

- Auditoría
- Tributación
- Outsourcing
- Capital Humano
- Soluciones Gerenciales



Quito, Ecuador:  
Shyris N36-120 entre Naciones Unidas y  
Suecia Edif.: Allure Park, Piso 17  
Telfs.: (593-2) 3324-466/3326-148  
3324-436  
info@nunezserrano-asociados.com  
www.nunezserranoasociados.com  
www.primeglobal.net

---

## Asociación de Funcionarios y Empleados Del Servicio Exterior Ecuatoriano- AFESE

Estados financieros  
Al 31 de diciembre del 2017 e  
Informe de los auditores independientes

---



**Asociación de Funcionarios y Empleados  
Del Servicio Exterior Ecuatoriano- AFESE**

**ESTADOS FINANCIEROS  
Al 31 de diciembre del 2017**

**CONTENIDO**

Informe de los auditores independientes

Balance general

Estado de ingresos y gastos

Estado evolución del patrimonio

Estados de flujos de efectivo

Notas a los estados financieros

**Abreviaturas usadas:**

|      |   |                                                   |
|------|---|---------------------------------------------------|
| US\$ | - | Dólares estadounidenses                           |
| NIA  | - | Normas Internacionales de Auditoría               |
| PCGA | - | Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados |



## INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

### A los Miembros de la Asamblea General y Junta Directiva de la: Asociación de Funcionarios y Empleados del Servicio Exterior Ecuatoriano- AFESE

#### *Opinión*

Hemos auditado el balance general adjunto de la Asociación de Funcionarios y Empleados del Servicio Exterior Ecuatoriano- AFESE, al 31 de diciembre del 2017 y los correspondientes estados de ingresos y egresos, de evolución del patrimonio y de flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas, así como el resumen de políticas de contabilidad significativas. Los estados financieros al 31 de diciembre del 2016 y sus correspondientes notas explicativas incluidos en este informe con fines exclusivamente informativos, fueron examinados por otra firma de auditores, y su informe emitido el 1 de diciembre del 2017, expresó una opinión sin salvedades.

En nuestra opinión, los estados financieros antes mencionados presentan razonablemente, en todos los aspectos significativos, la situación financiera de la Asociación de Funcionarios y Empleados del Servicio Exterior Ecuatoriano- AFESE al 31 de diciembre de 2017, así como el resultado de sus operaciones y el flujo de efectivo por el año terminado en dicha fecha, de conformidad con las Normas Ecuatorianas de Contabilidad (NEC).

#### **Bases para la opinión**

Nuestra auditoría fue efectuada de conformidad con Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestra responsabilidad, de acuerdo con dichas normas, se describe más adelante, en la sección Responsabilidades del Auditor en relación con la auditoría de los estados financieros. De conformidad con los requerimientos de ética aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros, somos independientes de la Asociación de Funcionarios y Empleados del Servicio Exterior Ecuatoriano- AFESE y hemos cumplido con las demás responsabilidades éticas de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

#### **Responsabilidades de la Administración de AFESE sobre los estados financieros**

La Administración de la Asociación es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros adjuntos de conformidad con las Normas Ecuatorianas de Contabilidad (NEC), y de control interno que la Administración considere necesario para permitir la preparación de estos estados financieros libres de errores materiales, debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de evaluar la capacidad de la Asociación para continuar como una empresa en marcha, revelando, según corresponda, asuntos relacionados con el negocio en marcha y utilizando la base contable de negocio en marcha a menos que la Administración intente liquidar la Asociación o cesar operaciones, o no tiene otra alternativa realista sino hacerlo.

Los miembros del Directorio de la Asociación son responsables de supervisar el proceso de información financiera de la Asociación.

#### **Responsabilidades del auditor para la auditoría de los estados financieros**

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de errores significativos, ya sea por fraude o error y emitir un informe de auditoría que incluya nuestra opinión. Un aseguramiento razonable es un alto nivel de seguridad, pero no es una garantía que una auditoría realizada de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA) siempre detecte un error significativo cuando este exista. Los errores significativos pueden surgir de fraude o error y se consideran significativos, siempre y cuando de manera individual o en conjunto, éstos pudiesen influir en las decisiones económicas a ser tomadas por los usuarios basados en dichos estados financieros.

Quito, mayo 30 del 2018

Registro en la  
Superintendencia de Compañías  
Valores y Seguros N. 018



**PrimeGlobal**

Edgar Núñez  
Representante Legal

An Association of  
Independent Accounting Firms

**ASOCIACION DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS DEL SERVICIO EXTERIOR  
ECUATORIANO- AFESE**

**BALANCE GENERAL  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017 y 2016  
(expresado en dólares estadounidenses)**

| <b>ACTIVOS</b>                                                | <b>Notas</b> | <b>2017</b>      | <b>2016</b>      |
|---------------------------------------------------------------|--------------|------------------|------------------|
| <b>Activos corrientes:</b>                                    |              |                  |                  |
| Efectivo y equivalentes de efectivo                           | 5            | 595.959          | 773.968          |
| Cuentas por cobrar                                            | 6            | 480.295          | 231.398          |
| Cartera de créditos                                           | 7            | 224.561          | 246.961          |
| Inventarios                                                   | 8            | 59.937           | 59.937           |
| Activo por impuesto corriente                                 |              | 2.447            | 1.669            |
| <b>Total</b>                                                  |              | <b>1.363.199</b> | <b>1.313.933</b> |
| <b>Activos no corrientes:</b>                                 |              |                  |                  |
| Propiedades, muebles y equipos                                | 9            | 4.126.906        | 4.208.881        |
| <b>TOTAL</b>                                                  |              | <b>5.490.105</b> | <b>5.522.814</b> |
| <b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>                                   |              |                  |                  |
| <b>Pasivos corrientes:</b>                                    |              |                  |                  |
| Sobregiro contable                                            |              | 137.705          | 0                |
| Cuentas por pagar                                             | 10           | 119.506          | 348.074          |
| Beneficios sociales empleados                                 | 11           | 117.277          | 118.745          |
| Pasivo por impuesto corriente                                 |              | 1.109            | 1.875            |
| <b>Total</b>                                                  |              | <b>375.597</b>   | <b>468.694</b>   |
| <b>PATRIMONIO DE LOS ASOCIADOS<br/>(véase estado adjunto)</b> | 12           | <b>5.114.508</b> | <b>5.054.120</b> |
| <b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>                              |              | <b>5.490.105</b> | <b>5.522.814</b> |

Las notas explicativas anexas 1 a 16 son parte integrante de los estados financieros

ASOCIACION DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS DEL SERVICIO EXTERIOR  
ECUATORIANO- AFESE

ESTADO DE INGRESOS Y GASTOS  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017 y 2016  
(expresado en dólares estadounidenses)

|                                      |    | 2017     | 2016      |
|--------------------------------------|----|----------|-----------|
| <b>Ingresos:</b>                     |    |          |           |
| Contribuciones y cuotas de asociados | 13 | 426.615  | 424.287   |
| Intereses ganados                    |    | 52.590   | 47.901    |
| Otros ingresos                       |    | 20.449   | 22.985    |
| Recuperaciones                       |    | 230.811  | 220.074   |
| Total                                |    | 730.465  | 715.247   |
| <b>Gastos operacionales:</b>         |    |          |           |
| Gastos de administración             |    | 758.017  | 831.362   |
| Gastos financieros                   |    | 555      | 565       |
| Otros gastos                         |    | 18.710   | 46.550    |
|                                      |    | 777.282  | 878.477   |
| Pérdida del ejercicio                |    | (46.817) | (163.230) |

Las notas explicativas anexas 1 a 16 son parte integrante de los estados financieros

ASOCIACION DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS DEL SERVICIO EXTERIOR ECUATORIANO- AFESE

ESTADO DE EVOLUCION DEL PATRIMONIO  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017 y 2016  
(expresado en dólares estadounidenses)

|                                     | Fondo<br>Institucional | Fondo<br>Seguro<br>Médico | Reserva por<br>revalorización | Pérdidas<br>acumuladas | Total     |
|-------------------------------------|------------------------|---------------------------|-------------------------------|------------------------|-----------|
| Diciembre 31, 2015                  | 2.009.330              | 438.595                   | 0                             | (94.646)               | 2.353.279 |
| Avalúo de terrenos y edificios      | 129.643                |                           | 2.973.973                     |                        | 3.103.616 |
| Ajuste crédito tributario           | (64.903)               |                           |                               |                        | (64.903)  |
| Déficit prima de seguro médico      |                        | (169.764)                 |                               |                        | (169.764) |
| Transferencia pérdida del ejercicio | (94.646)               |                           |                               | 94.646                 | 0         |
| Ajuste años anteriores              | (4.878)                |                           |                               |                        | (4.878)   |
| Pérdida del ejercicio               |                        |                           |                               | (163.230)              | (163.230) |
| Diciembre 31, 2016                  | 1.974.546              | 268.831                   | 2.973.973                     | (163.230)              | 5.054.120 |
| Excedente seguro médico             |                        | 58.491                    |                               |                        | 58.491    |
| Ajuste jubilación patronal          |                        |                           |                               | 48.714                 | 48.714    |
| Pérdida del ejercicio               |                        |                           |                               | (46.817)               | (46.817)  |
| Diciembre 31, 2017                  | 1.974.546              | 327.322                   | 2.973.973                     | (161.333)              | 5.114.508 |

Las notas explicativas anexas 1 a 16 son parte integrante de los estados financieros

ASOCIACION DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS DEL SERVICIO EXTERIOR ECUATORIANO- AFESE

ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017 y 2016

(expresado en dólares estadounidenses)

|                                                                                                                     | 2.017            | 2.016          |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|----------------|
| <b>Conciliación del resultado neto del período con el flujo de efectivo provistos por actividades de operación:</b> |                  |                |
| (Pérdida) Utilidad del ejercicio                                                                                    | (46.817)         | (163.230)      |
| Depreciaciones                                                                                                      | 99.111           | 67.392         |
| Provisiones                                                                                                         | 0                | 107.064        |
| <b>Cambios en activos y pasivos operativos</b>                                                                      |                  |                |
| Cuentas por cobrar                                                                                                  | (255.953)        | 173.097        |
| Cartera de crédito                                                                                                  | 29.456           | (11.909)       |
| Inventarios                                                                                                         | 0                | 2.473          |
| Activo por impuesto corriente                                                                                       | (778)            | (513)          |
| Cuentas por pagar                                                                                                   | (228.568)        | (61.594)       |
| Beneficios empleados                                                                                                | (1.468)          | (141)          |
| Pasivo por impuesto corriente                                                                                       | (766)            | 173            |
| Ajustes                                                                                                             | 107.205          | 0              |
|                                                                                                                     | (350.872)        | 101.586        |
| <b>Efectivo neto provistos por actividades de operación</b>                                                         | <b>(298.578)</b> | <b>112.812</b> |
| <b>Flujos de efectivo generados por actividades de operación:</b>                                                   |                  |                |
| Efectivo recibido de los socios                                                                                     | 657.426          | 597.384        |
| Efectivo pagado a socios, proveedores y empleados                                                                   | (1.029.043)      | (509.072)      |
| Intereses ganados y recuperaciones                                                                                  | 52.590           | 47.901         |
| Otros ingresos (egresos), neto                                                                                      | 20.449           | (23.401)       |
| <b>Efectivo neto utilizado por actividades de operación</b>                                                         | <b>(298.578)</b> | <b>112.812</b> |
| <b>Flujos de efectivo aplicados a las actividades de inversión:</b>                                                 |                  |                |
| Sobregiro contable                                                                                                  | 137.705          | 0              |
| Disminución (Incremento) disminución en propiedad, muebles y equipos                                                | (17.136)         | (3.593)        |
| <b>Efectivo neto utilizado en actividades de inversión</b>                                                          | <b>120.569</b>   | <b>(3.593)</b> |
| Aumento (Disminución) neta de efectivo                                                                              | (178.010)        | 109.219        |
| Efectivo en caja y bancos al principio de año                                                                       | 773.968          | 664.749        |
| <b>Efectivo en caja y bancos al fin del año</b>                                                                     | <b>595.959</b>   | <b>773.968</b> |

Las notas explicativas anexas 1 a 16 son parte integrante de los estados financieros

**ASOCIACIÓN DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS DEL SERVICIO EXTERIOR  
ECUATORIANO- AFESE**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
Al 31 de diciembre de 2017 y 2016**

**NOTA 1.- IDENTIFICACIÓN DE LA ENTIDAD Y ACTIVIDAD ECONÓMICA**

- **Nombre de la entidad.**  
Asociación de Funcionarios y Empleados del Servicio Exterior Ecuatoriano - AFESE.
- **RUC de la entidad.**  
1790932869001.
- **Domicilio de la entidad.**  
Vicente Ramón Roca 951 y Ulpiano Páez.
- **Forma legal de la entidad.**  
Sin fines de lucro.
- **País de incorporación de la entidad.**  
Ecuador.
- **Descripción de la naturaleza de las operaciones de la entidad.**

Mediante Acuerdo del Ministerio de Previsión Social y Trabajo N. 10966, del 21 de marzo de 1968, se aprobó la constitución de la Asociación de Funcionarios y Empleados del Servicio Exterior Ecuatoriano (AFESE), y en la misma fecha fue registrada en la Dirección General del Trabajo, con domicilio en la ciudad de Quito.

Los estatutos reformados fueron aprobados por la Asamblea General Extraordinaria de socios, del 1 de agosto del 2012.

La Asociación de Funcionarios y Empleados del Servicio Exterior Ecuatoriano (AFESE), es un organismo clasista que agrupa a los trabajadores del país que prestan sus servicios en el frente exterior del Ecuador, cuyos fines principales son los siguientes:

1. Velar por los derechos de los miembros, consagrados en la Constitución y leyes de la República, en especial de la Ley Orgánica del Servicio Exterior, y sus respectivos reglamentos, a fin de lograr certeza jurídica en las actividades que atañen al desempeño del Servicio Exterior Ecuatoriano.
2. Colaborar con las autoridades del Ministerio de Relaciones Exteriores en el cumplimiento de los fines del Estado en materia política internacional.
3. La defensa institucional; y propender al bienestar de sus miembros, a cuyo efecto. la Asociación dirigirá su acción para:

## **NOTA 1.- IDENTIFICACIÓN DE LA ENTIDAD Y ACTIVIDAD ECONÓMICA** (continuación)

- Fortalecer al Servicio Exterior, velar por su dignidad y contribuir para su prestigioso y buen nombre;
- La defensa de la carrera diplomática y auxiliar y de los derechos de los miembros en el orden a obtener estabilidad en sus cargos, promoción justa y una remuneración acorde con sus responsabilidades y funciones;
- La búsqueda de condiciones apropiadas para lograr eficiencia en el trabajo;
- La elevación del nivel de capacidad profesional y cultural de los miembros;
- El fortalecimiento de los lazos de compañerismo y solidaridad de los miembros;
- La búsqueda de mejores condiciones de vida a través de la acción conjunta de los miembros, y;
- Establecer, fomentar y fortalecer relaciones con otras asociaciones y organismos gremiales del Ecuador y de otros países que persigan fines similares a los de AFESSE.

En base al Decreto Ejecutivo No. 16, publicado en el Registro Oficial Suplemento 19 del 20 de junio de 2013, suscrito por el Presidente Constitucional de la República, el Ministerio de Inclusión Económica y Social (MIES) transfirió al Ministerio de Trabajo los documentos relacionados a la Asociación de Funcionarios y Empleados del Servicio Exterior Ecuatoriano - AFESE.

Mediante acuerdo Ministerial No. MRL-2014-0211, del 21 de octubre de 2014, suscrito por el Ministro de Relaciones Laborales (S) se delegó a los señores Directores Regionales de Trabajo y Servicio Público, para que a nombre y en representación del Ministro de Relaciones Laborales, aprueben los estatutos y sus reformas, otorguen personería jurídica, resuelvan la disolución, así como, registren a los miembros y directivas de las organizaciones sin fines de lucro y microempresas asociativas.

Según Acta de Posesión celebrada en la Asamblea General Ordinaria del 30 de enero del 2017 la Asociación posesionó a los miembros de la Directiva, y con oficio No. MDT-DRTSPQ-2017-3602 del 31 de marzo del 2017 la Directora Regional del Trabajo del Ministerio del Trabajo procede al registro de la directiva de la Asociación de Funcionarios y Empleados del Servicio Exterior Ecuatoriano - AFESE para culminar el período de dos años esto es, del 23 de enero del 2017 al 22 de enero del 2019.

## **NOTA 2.- RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES**

### **a) Bases de preparación de los estados financieros**

La Asociación mantiene sus registros contables en dólares de los Estados Unidos de Norteamérica.

## **NOTA 2.- RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES** (continuación)

Los estados financieros son preparados con base a las Normas Ecuatorianas de Contabilidad. La Gerencia efectúa ciertas estimaciones y utiliza ciertos supuestos de base en las cuentas de activos y pasivos, la revelación de contingencias activas y pasivas en los estados financieros, tales como: provisión de cuentas incobrables, depreciación de propiedades, muebles y equipos, y amortización de otros activos. Aún cuando pueden llegar a diferir de su efecto final, la Gerencia considera que las estimaciones y supuestos utilizados son adecuados en las circunstancias.

### **b) Efectivo y sus equivalentes.-**

El efectivo y equivalentes de efectivo consisten principalmente depósitos en bancos locales y del exterior. El efectivo comprende así como inversiones a corto plazo (3 meses o menos de vigencia). Se mide inicialmente y posteriormente por su valor nominal.

### **c) Inversiones temporales.-**

Están registradas a valor de los costos los intereses y descuentos que generan las inversiones se llevan a resultados por el método de acumulación, en base al plazo de vencimiento.

### **d) Cuentas por cobrar.-**

Corresponden a derechos de corto a clientes relacionados y no relacionados originados en ingresos de actividades operativas incluye préstamos pendientes de cobro, concedidos para cubrir eventualidades originadas por accidentes, enfermedad grave o emergencias económicas de los socios.

### **e) Cartera de Créditos.-**

La cartera de créditos incluye préstamos pendientes de cobro otorgados para vivienda social con los excedentes de los fondos de AFESE, para los socios que no tienen vivienda.

### **f) Propiedades, muebles y equipos.-**

Las propiedades se encuentran registradas a valor de mercado en base al avalúo catastral determinado por el Municipio de Quito y los muebles y equipos al costo de adquisición.

Los gastos de mantenimiento y reparaciones se cargan a los resultados del año, mientras que las mejoras de importancia se capitalizan.

La depreciación se calcula de acuerdo con el método de línea recta, tomando como base la vida útil estimada de los activos relacionados.

## NOTA 2.- RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES (continuación)

Las tasas de depreciación son las siguientes:

| <u>Activos</u>        | <u>Tasas</u> |
|-----------------------|--------------|
| Edificios             | 5%           |
| Equipos de oficina    | 10%          |
| Muebles y enseres     | 10%          |
| Equipos de computador | 33%          |

### g) Cuentas por pagar

En este grupo contable se registran las obligaciones de pago en favor de proveedores relacionados y no relacionados ocurridos en el curso normal del negocio. Se miden inicialmente por su valor razonable y posteriormente por su costo amortizado, de acuerdo con el método de tasa de interés efectiva.

### h) Beneficios a empleados

Se registran las obligaciones presentes con empleados como beneficios sociales (décimo tercero y cuarto sueldo vacaciones etc.) y obligaciones con el IESS. Se miden a su valor nominal y se reconocen en los resultados del período en el que se generan.

### i) Exención de impuesto a la renta.-

De acuerdo con la Ley de Régimen Tributario Interno, Art. 9, numeral 5, las Instituciones Privadas sin fines de lucro, legalmente constituidas en el Ecuador, se encuentran exentas de impuesto a la renta; siempre que sus bienes e ingresos se destinen a sus fines específicos y además cumplan con los deberes formales establecidos en el Código Tributario y en esta ley. A partir del año 2000 las Instituciones sin fines de lucro deben presentar declaraciones de impuesto a la renta informativas.

### j) Patrimonio.

El patrimonio está conformado por todos los bienes muebles e inmuebles, valores en dinero u otras especies adquiridas a cualquier título. Las propiedades se encuentran registradas a valor de mercado en base al avalúo catastral determinado por el Municipio de Quito, y los muebles y equipos al costo de adquisición. Los excedentes generados en los contratos de seguro médico de los socios de años anteriores y la compensación de pérdidas de períodos anteriores. Incluye el excedente del período corriente.

### k) Provisión para jubilación patronal y desahucio.-

El Código de Trabajo establece la obligación por parte de los empleadores de conceder jubilación patronal a todos aquellos empleados que hayan prestado sus servicios por 25 años o más, continuada o interrumpidamente. Se registra de acuerdo a un estudio actuarial practicado por un perito independiente. Así mismo, cuando la relación laboral termine por desahucio, el empleador deberá pagar una indemnización calculada en base al número de años de servicio. Al 31 de diciembre del 2013, la Asociación no ha registrado provisión por jubilación patronal ni desahucio.

## NOTA 2.- RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES (continuación)

### l) Ingresos por cuotas AFESE.-

Son reconocidos al monto original de descuento realizado a los empleados y funcionarios del Ministerio de Relaciones Exteriores de acuerdo a los siguientes porcentajes: Para funcionarios y empleados en el exterior el 6% sobre el sueldo básico; para funcionarios y empleados de Cancillería, de acuerdo a las siguientes categorías sobre el total de ingresos

| <u>Categorías</u> | <u>% de operación</u> |
|-------------------|-----------------------|
| A                 | 0,0569%               |
| B                 | 1,094%                |
| C                 | 1,454%                |
| D                 | 1,842%                |

Estas cuotas son descontadas automáticamente de los haberes mensuales de los socios; y se registran en los resultados del período.

### m) Intereses ganados.-

Se registran de acuerdo con el método del devengado.

## NOTA 3.- POLÍTICA DE GESTIÓN DE RIESGOS.

La Administración es la responsable de establecer, desarrollar y dar seguimiento a las políticas de gestión de riesgos con el objetivo de identificar, analizar, controlar y monitorear los riesgos enfrentados por la Asociación. La Asociación revisa regularmente las políticas y sistemas de administración de riesgo a fin de que reflejen los cambios en las condiciones de mercado y en sus actividades, logrando la obtención de un ambiente de control disciplinado y constructivo, en el cual todos los empleados entiendan sus roles y obligaciones. La Asociación clasifica y gestiona los riesgos de instrumentos financieros de la siguiente manera:

### Riesgo de crédito.

Es el riesgo de que una de las partes de un instrumento financiero cause una pérdida financiera a la otra parte por incumplir una obligación, y se origina principalmente en las cuentas por cobrar Socios y la cartera de créditos a los asociados por concepto de préstamos otorgados por la Asociación a los mismos, cuyo importe en libros es la mejor forma de representar la máxima exposición al riesgo de crédito sin tener en cuenta ninguna garantía colateral tomada ni otras mejoras crediticias.

### Riesgo de liquidez.

Es el riesgo de que una entidad encuentre dificultad para cumplir con obligaciones asociadas con pasivos financieros que se liquiden mediante la entrega de efectivo u otro activo financiero. El enfoque de la Asociación para administrar la liquidez es contar con los recursos suficientes para cumplir con sus obligaciones cuando vencen, tanto en condiciones normales como de tensión, sin incurrir en pérdidas inaceptables o arriesgar la reputación de la Asociación.

**NOTA 3.- POLÍTICA DE GESTIÓN DE RIESGOS.**  
(continuación)

**Riesgo de mercado.**

Es el riesgo de que el valor razonable o los flujos de efectivo futuros de un instrumento financiero puedan fluctuar como consecuencia de variaciones en los precios de mercado. El riesgo de mercado comprende tres subtipos de riesgo: riesgo de tasa de cambio, riesgo de tasa de interés y otros riesgos de precio.

**NOTA 4.- ESTIMACIONES Y JUICIOS O CRITERIOS CRÍTICOS DE LA ADMINISTRACIÓN.**

La Asociación efectúa estimaciones y supuestos respecto del futuro; por definición, muy pocas veces serán iguales a los resultados reales. Estas estimaciones y supuestos son continuamente evaluados y se basan en la experiencia histórica y otros factores, incluyendo la expectativa de ocurrencia de eventos futuros que se consideran razonables de acuerdo a las circunstancias.

Las estimaciones y supuestos más significativos efectuados por la Administración se presentan a continuación:

Provisión por cuentas incobrables.- al final de cada período contable se evalúa la existencia de evidencia objetiva de deterioro de las cartera de créditos y cuentas por cobrar, comparando el saldo en libros y el valor recuperable resultante del análisis de cobrabilidad futura tomando en cuenta entre otros aspectos la antigüedad; cuando el valor en libros excede su valor futuro de recuperación se considera deterioro. El valor del deterioro se reconoce en una cuenta correctora del activo y en los resultados del período.

Vidas útiles y valores residuales.- al final de cada período contable se evalúan las vidas útiles estimadas y los valores residuales de sus activos depreciables o amortizables (excluyendo los de valor inmaterial); cuando ocurre un evento que indica que dichas vidas útiles o valores residuales son diferentes a las estimadas anteriormente, se actualizan estos datos y los correspondientes ajustes contables de manera prospectiva.

**NOTA 5. – EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO**

Al 31 de diciembre, corresponde a:

|                             | 2017    | 2016    |
|-----------------------------|---------|---------|
| Caja                        | 485     | 485     |
| Cuentas de Ahorros CMA      | 25.665  | 254.938 |
| Depósito Plazo Fijo CMA (1) | 569.809 | 518.545 |
| Total                       | 595.959 | 773.968 |

**NOTA 5. – EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO**  
(continuación)

Al 31 de diciembre corresponde a:

|                                                                                   | <u>( US\$ )</u> |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-----------------|
| <b>diciembre 31, 2017</b>                                                         |                 |
| Tres depósitos a plazo fijo en CMA, con tasas del 7% anual, y plazos de 90 días.  | 569.809         |
| <b>diciembre 31, 2016</b>                                                         |                 |
| Depósito Plazo Fijo CMA, con una tasa de interés anual del 7% y plazos de 90 días | 518.545         |

**NOTA 6.- CUENTAS POR COBRAR**

Al 31 de diciembre, corresponde a:

|                                         | <u>2017</u>    | <u>2016</u>    |
|-----------------------------------------|----------------|----------------|
| Caja y Fondo AFESE                      | 138.651        | 68.021         |
| Funcionarios y Jubilados (1)            | 94.961         | 54.648         |
| Voluntarios y otros (2)                 | 98.088         | 115.785        |
| Ministerio de Relaciones Exteriores (3) | 155.651        | 0              |
|                                         | <u>487.351</u> | <u>238.454</u> |
| Provisión cuentas incobrables           | <u>(7.056)</u> | <u>(7.056)</u> |
| Total                                   | <u>480.295</u> | <u>231.398</u> |

- 1 Al 31 de diciembre del 2017 y 2016, corresponde a los valores pendientes de cobro a los socios activos y cesantes de la CMA y del FCPC por consumos en locales comerciales, restaurantes y otros, que serán descontados a través del rol de pagos.
- 2 Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, corresponde a valores por recuperar de socios voluntarios por consumos de bienes y servicios, mismos que serán descontados mediante rol de pagos.
- 3 Corresponde a los descuentos realizados por el Ministerio de Relaciones Exteriores a funcionarios, estos valores se cancelan entre el 10 y el 15 del siguiente mes.

## NOTA 7.- CARTERA DE CRÉDITOS

Al 31 de diciembre, la cartera de crédito estaba conformada por:

|                          | 2017    | 2016    |
|--------------------------|---------|---------|
| Préstamo Vivienda Social | 14.610  | 20.921  |
| Seguro Rocafuerte        | 21.600  | 27.119  |
| Seguro Panamerican Life  | 4.266   | 14.844  |
| Metromédical             | 184.077 | 184.077 |
| Otro                     | 8       | 0       |
| Total                    | 224.561 | 246.961 |

- (1) Corresponde a saldos pendientes de cobro de préstamos otorgados con recursos de AFESE a los socios que no disponen de vivienda, están respaldados con la garantía hipotecaria del bien, con un monto de US\$18,000 para viviendas y US\$14,000 para la construcción de vivienda, con una tasa de interés anual del 7% y 6.5%, a un plazo de 240 meses. Sobre éste saldo no existe un anexo con antigüedad de saldo, por lo que tampoco han realizado provisiones por incobrabilidad.
- 2) Corresponde a los préstamos concedidos para cubrir gastos de hospitalización no cubiertos por el seguro médico de AFESE, a un plazo máximo de nueve meses, y tasa de interés anual del 1%.
- 3) Corresponde a un saldo pendiente de recuperar por gastos de seguro médico de los socios de la Asociación.
- 4) Corresponde a un juicio de Laudo Arbitral seguido por Metromedical Compañía de Seguros a la AFESE por gastos médicos de socios efectuados en años anteriores que no fueron reconocidos por la Aseguradora y que la Asociación tuvo que cancelar por aproximadamente 148,000 de gastos médicos y 36,077 de gastos judiciales y otros. Estos valores no han podido recaudar de los socios aun cuando fueron los beneficiarios de los servicios. Hasta la fecha de emisión de este informe, el Directorio de AFESE no ha tomado una decisión al respecto. Tampoco han realizado ninguna provisión por incobrabilidad, aun cuando esta cuenta tiene una antigüedad mayor a cinco años.

## NOTA 8.- INVENTARIOS

A 31 de diciembre de 2017 y 2016 por US\$ 59.937, corresponde a la compra de libros para distribuir a los Socios de la AFESE.

## NOTA 9.- PROPIEDAD, MUEBLES Y EQUIPOS

Al 31 de diciembre, están conformados por:

|                          | 2017             | 2016             |
|--------------------------|------------------|------------------|
| Terrenos                 | 3.053.385        | 3.053.385        |
| Edificios                | 1.753.644        | 1.739.218        |
| Instalaciones            | 34.285           | 34.285           |
| Muebles, enseres         | 94.926           | 93.503           |
| Equipo de oficina        | 75.819           | 75.147           |
| Equipo de computación    | 47.041           | 46.426           |
|                          | <u>5.059.101</u> | <u>5.041.964</u> |
| Edificios                | (764.402)        | (668.314)        |
| Instalaciones            | 0                | (10.580)         |
| Muebles, enseres         | (65.993)         | (60.425)         |
| Equipo de oficina        | (55.189)         | (51.590)         |
| Equipo de computación    | (46.611)         | (42.174)         |
|                          | <u>(932.194)</u> | <u>(833.083)</u> |
| <b>Activo fijo, neto</b> | <u>4.126.906</u> | <u>4.208.881</u> |

El movimiento de activos fijos durante el año fue:

|                  | 2017             | 2016             |
|------------------|------------------|------------------|
| Saldo al Inicio  | 4.208.881        | 1.169.065        |
| Adiciones, netas | 17.136           | 3.593            |
| Reavalúo         | 0                | 3.103.615        |
| Depreciación     | (99.111)         | (67.392)         |
| Saldo al final   | <u>4.126.906</u> | <u>4.208.881</u> |

## NOTA 10.- CUENTAS POR PAGAR

Al 31 de diciembre, las cuentas por pagar corresponden a:

|                        | 2017           | 2016           |
|------------------------|----------------|----------------|
| Proveedores            | 1.037          | 247.067        |
| Póliza de seguro       | 76.422         | 58.491         |
| Aportes por pagar IESS | 6.181          | 6.348          |
| Otros                  | 35.866         | 36.168         |
| <b>Total</b>           | <u>119.506</u> | <u>348.074</u> |

#### NOTA 11.- BENEFICIOS SOCIALES A EMPLEADOS

Al 31 de diciembre, corresponde a:

|                                                        | 2017           | 2016           |
|--------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Décimo tercer sueldo                                   | 2.081          | 2.080          |
| Décimo cuarto sueldo                                   | 3.594          | 3.508          |
| Vacaciones                                             | 18.368         | 16.284         |
| Desahucio personal AFESE (1)                           | 18.612         | 19.586         |
| Jubilación patronal personal AFESE (1)                 | 55.310         | 55.310         |
| Beneficios sociales por Jubilación patronal- jubilados | 19.311         | 21.977         |
| <b>Total</b>                                           | <b>117.277</b> | <b>118.745</b> |

- (1) De acuerdo con disposiciones del Código del Trabajo, los trabajadores que por veinte años o más hubieren prestado servicios de forma continua o interrumpida, tendrán derecho a ser jubilados por sus empleadores sin perjuicio de la jubilación que les corresponde en su condición de afiliados al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social "IESS".

#### NOTA 12.- PATRIMONIO

Patrimonio AFESE: El patrimonio de la Asociación está conformado por todos los bienes muebles e inmuebles, valores en dinero u otras especies adquiridas a cualquier título, el valor de los avalúos de las propiedades efectuados en el año 2016 en base al valor catastral determinado por el Municipio de Quito, los excedentes generados en los contratos de seguro médico de los socios de años anteriores, y la compensación de pérdidas de períodos anteriores.

Fondo Seguro Médico Acumulado: Está constituido por los excedentes de ejercicios anteriores de las pólizas de seguro médico de los socios, mismo que cubrirá prestaciones emergentes o adicionales al seguro médico.

Pérdida del ejercicio: Corresponde al resultado del período.

#### NOTA 13.- CONTRIBUCIONES DE LOS ASOCIADOS

Al 31 de diciembre, el siguiente es un resumen de la cuenta:

|                        | 2017           | 2016           |
|------------------------|----------------|----------------|
| Cuotas del exterior    | 285.129        | 298.781        |
| Cuotas de cancillería  | 95.067         | 88.138         |
| Cuotas de voluntariado | 12.350         | 11.320         |
| Cuotas de jubilados    | 34.069         | 26.048         |
| <b>Saldo al final</b>  | <b>426.615</b> | <b>424.287</b> |

#### NOTA 14.- SALDOS Y TRANSACCIONES CON CMA Y FCPC

Los saldos con partes relacionadas se conforman de la siguiente manera:

| ACTIVOS:                                      | 2017    | 2016    |
|-----------------------------------------------|---------|---------|
| <b>Efectivo y sus equivalentes: (Nota 3)</b>  |         |         |
| Saldos en cuentas de ahorro- CMA              | 26.149  | 254.938 |
| Depósitos a plazo fijo - CMA                  | 569.809 | 518.545 |
| <b>Cuentas por cobrar:</b>                    |         |         |
| Servicio de Ahorro y Crédito                  | 100.355 | 36.666  |
| Fondo Complementario Previsional Cerrado FCPC | 38.296  | 31.355  |
| <b>Total</b>                                  | 138.651 | 68.021  |
| <b>Intereses ganados:</b>                     |         |         |
| Servicio de Ahorro y Crédito                  | 44.459  | 42.341  |

#### NOTA 15.- CONTINGENTES.

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, de acuerdo al asesor legal la Asociación no mantiene demandas de cualquier índole que deban ser consideradas como un pasivo contingente.

#### NOTA 16.- EVENTOS SUBSECUENTES

Entre 31 de diciembre del 2017 y la fecha de emisión del informe de auditores externos, mayo 30 del 2018, no se produjeron eventos que en la opinión de la Administración de la Asociación de Funcionarios y Empleados del Servicio Exterior Ecuatoriano, pudieran tener un efecto significativo sobre dichos estados financieros, y que no estuvieran revelados en los mismos o en sus notas.