



Nuestras Huellas Asociación Civil

Memoria y Estados Contables

**CORRESPONDIENTE AL EJERCICIO ECONÓMICO AÑO 2019
INICIADO EL: 01 DE ENERO DE 2019
FINALIZADO EL: 31 DE DICIEMBRE DE 2019**

DOMICILIO: Mñor. Larumbe 1501 - Martínez - PCIA. BS.AS.

MEMORIA ANUAL 2019
ASOCIACIÓN CIVIL NUESTRAS HUELLAS

De conformidad con lo establecido por las disposiciones legales vigentes y concordantes con lo determinado en el Estatuto Social que rige a nuestra Asociación Civil, detallamos a continuación los principales hechos producidos en el Ejercicio Económico iniciado el 01 de Enero de 2019 y finalizado el 31 de Diciembre del mismo año:

Nuestras Huellas es una organización sin fines de lucro que hace 17 años promueve el desarrollo de mujeres emprendedoras en situación de vulnerabilidad social para que alcancen libertad económica. Actualmente acompañamos a 625 emprendedoras localizadas en 9 municipios del noroeste de Buenos Aires.

Soñamos que haya más mujeres con la capacidad de vivir de su trabajo y de discernir qué es mejor para sus proyectos, mejorando la administración de las finanzas familiares, transformando hábitos de ahorro y aprendiendo a convivir en sociedad.

Ésto lo logramos a partir del **PROGRAMA DE BANCOS COMUNALES**. Cada grupo es coordinado por un integrante de Nuestras Huellas. Éste les enseña esta metodología, estimula la buena comunicación y facilita la toma de decisiones. Las emprendedoras incorporan valores de respeto por quien piensa distinto y cooperan para encontrar soluciones comunes.

El programa de Bancos comunales puede explicarse desde sus componentes:

- **GRUPO:** Cada banco comunal es un grupo de mujeres que se eligen. Se genera una fuerza grupal única que crece gracias a que se reúnen periódicamente. Es un espacio de pertenencia, donde se genera un vínculo transparente y confiable entre las personas. El Banco Comunal combate el aislamiento.

- **APRENDIZAJE PARTICIPATIVO:** A través de la guía del coordinador, se exploran conceptos de contabilidad, finanzas, comunicación respetuosa y manejo de computadora. Cada reunión de banco comunal es una asamblea donde se ejercen roles rotativos (Presidente, Secretaria, Tesoreras) para que todas lo vivencien.

- **AHORRO:** Promovemos la cultura del ahorro. Comienzan a planificar a largo plazo, y generar acciones hoy para cumplir sueños en el futuro. Derribamos el mito de que las personas de bajos recursos no pueden ahorrar.

- **MICROCRÉDITOS:** Se utilizan para financiar sus emprendimientos. Son el puente para crecer, planificar y vivir en mejores condiciones. Lo hacemos confiando en la palabra de las personas y en el aval de sus compañeras.

También ofrecemos un **PROGRAMA DE FORMACIÓN** que empodera a las mujeres emprendedoras en el reconocimiento de sus capacidades y habilidades para promover su desarrollo personal. Las temáticas que abordamos son: finanzas, emprendimientos, alfabetización digital, liderazgo y comunicación. Son encuentros de capacitación basados en el intercambio y la co-construcción de saberes.

El 2019 fue un año de consolidación

Al cierre de 2019, Nuestras Huellas contaba con una cartera activa de más de **\$5.801.968,13** repartidos en 70 Bancos Comunales que reunían más de 626 participantes de las cuales el 95% eran mujeres. La cartera en mora de más de 180 días al 31/12/2019 es **0%** en línea con los bajos indicadores históricos de incobrabilidad. La cartera castigada fue de **\$71.367,59**. El monto total desembolsado en 2019 fueron más de \$20.200.000, otorgando 1734 créditos. Y el monto histórico desembolsado asciende a \$120.000.000.

“Está bueno que apoyen a las mujeres porque podemos ser independientes y manejar nuestro negocios solas” - Natalia Pucheta, Banco Comunal “Santa Teresita”

“Muchas de nosotras tenemos el potencial y la capacidad para desempeñar y llevar adelante un emprendimiento, pero no contamos con el capital inicial para poder activarlo” - Cynthia Toledo, Banco Comunal “Huellitas”

Procesos de gestión- Administración

Durante este año, logramos sostener actualizados los sistemas de gestión tanto el contable como el de la operatoria de microcréditos. Contamos con la información centralizada de todos los microcréditos en un sólo sistema. Llevamos un seguimiento semanal de los pagos. Logramos un acuerdo con Banco Galicia para mejorar la gestión para las emprendedoras y para la Administración de la organización, servicio que mejora ampliamente el ofrecido por el Banco Provincia. Se implementó la facturación electrónica. Logramos un mayor detalle y reorganización de los registros contables para facilitar la identificación de conceptos y comparación de la información. Incorporamos como herramienta de cobro Mercadopago para donaciones. Logramos mayor eficiencia en los tiempos de cierre contables y facturación mensual en la primer semana del mes.

“Es una transformación familiar por la cual la mujer y su familia comparten el rol de cuidado familiar, y reproducción financiera y económica”- Lucila Decoud, Responsable Desarrollo Territorial

Programa de Bancos comunales

-Pensamos estratégicamente la mejor forma de fortalecer los grupos-

1. Acompañamos a los 70 Bancos comunales en sus Asambleas por más de 3000 horas en el año
2. Creamos y mantuvimos actualizado mes a mes un tablero de indicadores que nos permite tomar mejores decisiones
3. Comenzamos la implementación de la aplicación móvil y desde principios de 2019 se puedan realizar la carga de información de las visitas a las emprendedoras desde el celular y poder de esa manera analizar la información, generar indicadores y en definitiva tomar mejores decisiones.

4. Creamos e implementamos una nueva modalidad de acompañamiento a los Bancos comunales desde nuevos espacios: los Puntos Huellas (Son espacios de referencias de Nuestras Huellas en el barrio que se sitúa en lugares comunitarios tales como Iglesias, salitas, salones barriales. Son espacios de encuentro comunitario, de red, de capacitación que permiten concentrar el trabajo en un sólo lugar, un espacio neutro donde se pueden establecer las reglas del Banco Comunal. En 2019 se implementaron dos Puntos Huellas.
 5. Seguimiento de los Bancos comunales en Hojas de cálculo de Google Drive: se traspasó el trabajo que se venía haciendo en papel a hojas de cálculo lo que contribuye a la transparencia, agilidad, accesibilidad y practicidad de la gestión de los Bancos comunales.
 6. Logramos sostener la variedad de líneas de crédito creadas en 2017
- Fondo de microcrédito para Vivienda: se otorgaron 50 créditos que ascienden a 1.5 millones de pesos
 - Fondo de microcrédito para Grandes Inversiones y Maquinarias: se otorgaron 19 créditos que ascienden a 0.9 millones de pesos

Programas de Formación y Fortalecimiento

Se institucionalizó el Área de Formación y Fortalecimiento que incluye los Programas de Formación y el análisis y seguimiento de gestión del Programa de Bancos comunales

Este año se diseñó y ejecutó el *Programa de Formación en Liderazgo Femenino* cuyo objetivo es el de fortalecer habilidades para el desarrollo personal y el desempeño como *Embajadoras Sociales* de Nuestras Huellas, desde el abordaje de dos temáticas concretas: la comunicación y el liderazgo.

Las 11 Embajadoras sociales participaron de varias instancias de difusión. Algunas de ellas son:

- ✓ Jornadas RADIM dando testimonio en un panel y presentando sus artesanías en un stand)
- ✓ Charlas en la Maestría de Finanzas de Facultad de Ciencias Económicas de la UBA (1er y 2do cuatrimestre)
- ✓ Primera Cena Solidaria en videitos de difusión, stand y testimonio en vivo de Ramona Cabrera.
- ✓ Encuentro Argentino de Coaching Ontológico en el Teatro Metropolitano (EACO)
- ✓ Ciclo Juntas Hacemos Economía, Rosario.
- ✓ People's week SAP
- ✓ Gire, taller de diseño y co-creación de un servicio para brindar oportunidades laborales inclusivas.
- ✓ Feria en el St Mary's Day
- ✓ Evento de Fundación Flor

Talleres de capacitación-Saberes rodantes:

Continuamos con las temáticas de finanzas, emprendedurismo y alfabetización digital. Este año sumamos liderazgo y comunicación, redes sociales y medios de pago digitales. Se

capacitaron más de 90 personas durante más de 42 horas.

“No hay un día en el que puedas tener certeza de lo que va a pasar y esto es así porque trabajamos con personas reales cuyas realidades son así de complejas y dinámicas. Cada día de trabajo es intenso, lleno de emociones ya que no solo entramos a las casas de las emprendedoras sino que a la vez entramos en sus vidas, en sus preocupaciones y en sus alegrías.” Ruth Soto, Coordinadora de Bancos Comunes

Fortaleciendo al equipo

-Sumamos actividades que mejoran los vínculos, el desempeño y la calidad de vida del equipo de Nuestras Huellas-

- ✓ El Poder de los Juicios: todo el equipo.
- ✓ Liderazgo con perspectiva de género: todo el equipo
- ✓ Formación de formadores-Economía familiar: 6 personas
- ✓ Programa de Liderazgo femenino: 2 personas
- ✓ Uso de herramientas de Mercado Libre/ Mercado Pago: 3 personas
- ✓ Roles miembros de la Comisión Directiva (Programa de Potenciar Solidario): 2 personas
- ✓ ¿Qué digo cuando digo que NO? Impacto en la Comunicación y en la Coordinación de equipos” (Programa de Potenciar Solidario): 1 persona
- ✓ Descubriendo el propio estilo de liderazgo (Programa de Potenciar Solidario): 2 personas
- ✓ Roles y Funciones + Entrevistas de Ingreso (Programa de Potenciar Solidario) 1 persona
- ✓ Resolución de conflictos (IAE): 1 persona
- ✓ Capacitación en Logros Presupuesto y Centro de costos (Programa de Potenciar solidario): 2 personas
- ✓ Construyendo confianza en nuestros vínculos intra-equipos (Programa de Potenciar solidario) Newfield: 2 personas

“Siempre digo que no somos sólo un crédito más, con las emprendedoras construimos confianza, ayudamos a mejorar su calidad de vida capacitándolas constantemente.” Paula Aloise, Coordinadora de Bancos Comunes

“Compartiendo aprendizajes dentro de la economía solidaria descubrimos que no sólo el mundo de las emprendedoras se expande, sino también el de los integrantes del equipo y el de cada persona que colaboró alguna vez con nuestra misión.” - Anahí Genari, Comunicaciones

Hitos importantes del 2019

- Primera Cena Solidaria Sumando Huellas: con el fin de diversificar las fuentes de financiamiento de la organización para que pueda ser más sostenible decidimos hacer la primera Cena solidaria. Asistieron más de 300 personas, se sumaron como donantes más de 100 personas, logramos el apoyo económico a través de publicidad de 13 personas y organizaciones. Más de 20 personas colaboraron como voluntarios en la puesta en marcha de la Cena. Tres empresas fueron sponsors principales. El total recaudado fueron \$1.600.000.
- Recibimos un subsidio de Comisión Nacional de Microcrédito por \$1.900.000 para implementar el Programa Global en Educación Financiera que gestiona la Organización Internacional del Trabajo.
- Recibimos un subsidio de la Subsecretaría de Hábitat de la Provincia de Buenos

Aires por \$1.170.000 para brindar créditos a tasas subsidiadas para reformas en la vivienda

- Sumamos más de 106 voluntarios/as que aportaron desde su experiencia y conocimientos
- 3 emprendedoras resultaron finalistas del Premio Propulsar
- Logramos mejorar la comunicación de Nuestras Huellas unificando mensajes, mejorar la identidad. Armamos un nuevo video institucional con testimonios de las emprendedoras.

Cerramos el **2019 con gran entusiasmo** agradecidos por lo compartido y con el foco puesto en seguir construyendo una organización orientada a fortalecer a los Bancos comunales.

“Este trabajo es importante porque cambia al mundo definitivamente. Lo hace un lugar más bello solidario y libre.” - Antonella Paglialunga, Responsable Desarrollo Institucional.

“Mi trabajo me hace estar en una realidad totalmente diferente y me ayuda a crecer como persona día a día. Es un desafío trabajar con grupos, cumpliendo con el objetivo de la organización y a la vez enriqueciéndome con el intercambio.” - Macarena Gebel, Coordinadora de Bancos Comunales



IVANA MARÍA GENNARI
PRESIDENTE NUESTRAS HUELLAS

DENOMINACION DE LA SOCIEDAD: **NUESTRAS HUELLAS ASOCIACION CIVIL**
 DOMICILIO LEGAL: **Mñor. Larumbe 1501, Martínez, PCIA. DE BUENOS AIRES**
 FECHA DE INSCRIPCION EN LA D.G.J.P. : **22/04/2,004**

BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

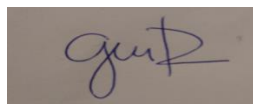
Pesos

| ACTIVO | | PASIVO | |
|----------------------------------|----------------------|----------------------|---------------------------------------|
| | 2019 | 2018 | |
| ACTIVO CORRIENTE | | | PASIVO CORRIENTE |
| DISPONIBILIDADES | | | DEUDAS |
| Caja | 1.768.224,56 | 1.393,72 | Comerciales |
| Bancos | 2.879.211,21 | 3.875.373,28 | Acreedores y Proveedores |
| | | | 37.776,72 |
| | 4.647.435,77 | 3.876.767,01 | Financieras |
| CREDITOS | | | Préstamos a pagar |
| Cuentas a cobrar | 6.048.072,35 | 10.426.970,73 | Fondos específicos |
| Socios Cuotas a cobrar | 0,00 | 0,00 | 5.328.479,43 |
| FONDOS INMOVILIZADOS | | | TOTAL PASIVO CORRIENTE |
| FCI | 5.028.076,45 | 3.305.694,16 | 5.462.626,01 |
| Plazo Fijo | 572.301,37 | 3.305.694,16 | PASIVO NO CORRIENTE |
| TOTAL ACTIVO CORRIENTE | 16.295.885,94 | 17.609.431,90 | DEUDAS |
| | | | Financieras |
| ACTIVO NO CORRIENTE | | | Préstamos a pagar |
| BIENES DE USO (Anexo A) | 231.283,48 | 251.832,33 | 2.750.000,00 |
| TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE | 231.283,48 | 251.832,33 | TOTAL PASIVO NO CORRIENTE |
| | | | 2.750.000,00 |
| TOTAL ACTIVO | 16.527.169,42 | 17.861.264,23 | TOTAL PASIVO |
| | | | 8.212.626,01 |
| | | | 12.147.187,30 |
| | | | PATRIMONIO NETO |
| | | | Según Estado Correspondiente |
| | | | 2019 |
| | | | 2018 |
| | | | 8.314.543,41 |
| | | | 5.714.076,93 |
| | | | TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO |
| | | | 16.527.169,42 |
| | | | 17.861.264,23 |


Las notas y los anexos que se acompañan son parte integrantes de los estados contables.-



Ivana Gennari
 Presidente



Maria Paz Gonzalez
 Tesorera



Ernesto Jose Arguello
 Secretario

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 9/03/2020



Joaquín Emanuel López Alonso
 C.U.I.T. 30-37201340-0
 Contador Público - U.S.A.
 C.P.C.E.C.A.B.A. T.338 - F.132

DENOMINACION DE LA SOCIEDAD:
 DOMICILIO LEGAL:
 FECHA DE INSCRIPCION EN LA D.G.J.P. :

NUESTRAS HUELLAS ASOCIACION CIVIL
 Mñor. Larumbe 1501, Martínez, PCIA. DE BUENOS AIRES
 22/04/2,004

BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

ESTADO DE RECURSOS Y GASTOS CORRESPONDIENTES AL EJERCICIO INICIADO EL 1º DE ENERO DE 2019 Y FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

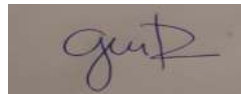
Pesos

| | <u>2019</u> | <u>2018</u> |
|---|----------------------------|----------------------------|
| INGRESOS POR ACTIVIDAD DE MICROREDITOS | | |
| Intereses | 2.501.981,80 | 2.423.731,17 |
| Servicios de asistencia técnica | 4.479.704,86 | 3.976.540,33 |
| Servicios de capacitación | 10.646,56 | 63.225,12 |
| Ingresos por Bono Contribución | 3.822,65 | 5.112,54 |
| Intereses por mora | 0,00 | 0,00 |
| Otros Ingresos | 18.739,23 | 26.528,69 |
| | <u>7.014.895,10</u> | <u>6.495.137,84</u> |
| Más: | | |
| Cuotas sociales//B. Comunal | 735.452,49 | 912.747,04 |
| Intereses Plazo Fijo (Gtia) + Tenencia Inversion (Excedentes) | <u>641.378,95</u> | <u>0,00</u> |
| | 8.391.726,54 | 7.407.884,88 |
| Menos: | | |
| Gastos Desarrollo Territorial (Anexo B) | <u>6.618.957,71</u> | <u>5.734.924,30</u> |
| | 1.772.768,83 | 1.672.960,58 |
| Gastos de Administración (Anexo B) | <u>1.712.515,50</u> | <u>1.459.477,56</u> |
| | 60.253,33 | 213.483,02 |
| Resultados Financieros (Anexo B) | <u>1.240.092,66</u> | <u>574.579,39</u> |
| | -1.179.839,33 | -361.096,37 |
| Mas: | | |
| Otros Ingresos (Nota 2.1) | | |
| Evento Anual | 885.139,86 | 0,00 |
| Donaciones con destino especif. (creditos/gastos/capac.) | 4.855.966,65 | 937.032,20 |
| Donaciones sin restricciones | 372.075,99 | 53.687,51 |
| | <u>6.113.182,49</u> | <u>990.719,71</u> |
| | 4.933.343,16 | 629.623,34 |
| Otros Ingresos (Subsidios; Vs.) | 0,00 | 0,00 |
| Premios/Concursos | 251.350,51 | 415.347,49 |
| | <u>251.350,51</u> | <u>415.347,49</u> |
| RESULTADO ORDINARIO (Déficit) | <u>5.184.693,67</u> | <u>1.044.970,83</u> |
| MÁS | | |
| Resultado diferencia de cambio | 61.210,59 | 0,00 |
| | <u>61.210,59</u> | <u>0,00</u> |
| RESULTADO NETO DEL EJERCICIO (Déficit) | <u><u>5.245.904,26</u></u> | <u><u>1.044.970,83</u></u> |
| RECPAM | <u>-2.645.437,78</u> | <u>62.516,97</u> |
| RESULTADO FINAL NETO DEL EJERCICIO (Déficit) | <u><u>2.600.466,48</u></u> | <u><u>1.107.487,80</u></u> |

Las notas y los anexos que se acompañan son parte integrantes de los estados contables.-



Ivana Gennari
 Presidente



Maria Paz Gonzalez
 Tesorera



Ernesto Jose Arguello
 Secretario

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 9/03/2020



DENOMINACION DE LA SOCIEDAD:
 DOMICILIO LEGAL:
 FECHA DE INSCRIPCION EN LA D.G.J.P. :

NUESTRAS HUELLAS ASOCIACION CIVIL
Mñor. Larumbe 1501, Martínez, PCIA. DE BUENOS AIRES
22/04/2,004

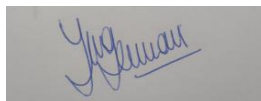
BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

ESTADO DE EVOLUCION DEL PATRIMONIO NETO POR EL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL AÑO 2019

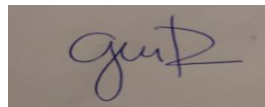
Pesos

| RUBROS | APORTES DE LOS ASOCIADOS | | | SUPERAVITS RESERVADOS | | SUPERAVIT NO ASIGNADOS | TOTAL DEL | TOTAL DEL |
|--|--------------------------|-------------|--------------|-----------------------|-------------|---------------------------|---------------------|---------------------|
| | Capital | Ap. p/fines | Ajuste de | Reserva | Otras | | PATRIMONIO NETO | PATRIMONIO NETO |
| | Social | especificos | Capital | | | | 2019 | 2018 |
| Saldo al comienzo del ejercicio | 12,00 | 0,00 | 19,57 | 0,00 | 0,00 | 5.714.045,36 | 5.714.076,93 | 4.606.589,13 |
| Superávit/déficit final s/estado de Rec. y Gs. del ejercicio | - | - | - | - | - | 2.600.466,48 | 2.600.466,48 | 1.107.487,80 |
| Saldos al cierre del ejercicio | 12,00 | 0,00 | 19,57 | 0,00 | 0,00 | 8.314.511,84 | 8.314.543,41 | 5.714.076,93 |

Las notas y los anexos que se acompañan son parte integrantes de los estados contables.-



Ivana Gennari
 Presidente



Maria Paz Gonzalez
 Tesorera



Ernesto Jose Arguello
 Secretario

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 9/03/2020



Joaquín Esteban López Alonso
 C.U.I.T. 20-27201349-0
 Contador Público - U.B.A.
 C.P.C.E.C.A.B.A. T.339 - F.132

DENOMINACION DE LA SOCIEDAD: **NUESTRAS HUELLAS ASOCIACION CIVIL**
 DOMICILIO LEGAL: **Mñor. Larumbe 1501, Martínez, PCIA. DE BUENOS AIRES**
 FECHA DE INSCRIPCION EN LA D.G.J.P. : **22/04/2,004**

BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

ESTADO DE ORIGEN Y APLICACIÓN DE FONDOS CORRESPONDIENTES AL EJERCICIO INICIADO EL 1º DE ENERO DE 2019 Y FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

Pesos

| | <u>2019</u> | <u>2018</u> |
|---|----------------------------|----------------------------|
| FONDOS DISPONIBLES AL INICIO DEL EJERCICIO | | |
| Bancos | 3.875.373,28 | 2.258.645,37 |
| Caja | 1.393,72 | 4.227,60 |
| | 3.876.767,01 | 2.262.872,97 |
| ORIGENES DE LOS FONDOS | | |
| Ingresos ordinarios + extr. | <u>14.817.470,12</u> | <u>8.813.952,08</u> |
| | 18.694.237,13 | 11.076.825,05 |
| APLICACIÓN DE FONDOS | | |
| Gastos Desarrollo Territorial (Anexo B) | 6.618.957,71 | 5.734.924,30 |
| Gastos de Administración (Anexo B) | 1.712.515,50 | 1.459.477,56 |
| Gastos de Financiación (Anexo B) | 1.240.092,66 | 574.579,39 |
| | 9.122.671,26 | 3.307.843,80 |
| (Aumento) - Disminución de Bienes de Uso (neto de Amort.) | 20.548,85 | 432,62 |
| (Aumento) - Disminución de Otros Activos | 2.084.214,73 | -6.044.961,83 |
| Aumento - (Disminución) de Otros Pasivos | -3.934.561,29 | 6.555.264,51 |
| Otros Vs. | 0,00 | -4.329,07 |
| RECPAM | -2.645.437,78 | 62.516,97 |
| | 4.647.435,77 | 3.876.767,00 |
| <u>TOTAL DE FONDOS DISPONIBLES AL CIERRE DEL EJERCICIO</u> | <u>4.647.435,77</u> | <u>3.876.767,00</u> |

| | | |
|---------------------------------------|--------------|--------------|
| Bancos | 2.879.211,21 | 3.875.373,28 |
| Efectivo (Caja / Valores a depositar) | 1.768.224,56 | 1.393,72 |
| | 4.647.435,77 | 3.876.767,01 |
| | 0,00 | 0,00 |

Las notas y los anexos que se acompañan son parte integrantes de los estados contables.-



Ivana Gennari
Presidenta



Maria Paz Gonzalez
Tesorera



Ernesto Jose Arguello
Secretario

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 9/03/2020



DENOMINACION DE LA SOCIEDAD: **NUESTRAS HUELLAS ASOCIACION CIVIL**
 DOMICILIO LEGAL: **Mñor. Larumbe 1501, Martínez, PCIA. DE BUENOS AIRES**
 FECHA DE INSCRIPCION EN LA D.G.J.P. : **22/04/2,004**

ANEXO A

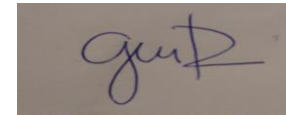
BIENES DE USO

Pesos

| CUENTA PRINCIPAL | VALORES AL COMIENZO EJERCICIO | AUMENTOS EJERCICIO | BAJAS EJERCICIO | VALORES AL CIERRE EJERCICIO | AMORTIZACIONES | | | | NETOS RESULTANTES 2019 | NETOS RESULTANTES 2018 |
|---------------------------------|-------------------------------|--------------------|-----------------|-----------------------------|----------------------------|---------------------|------------------|--------------------|------------------------|------------------------|
| | | | | | Acumuladas Inicio Ejercic. | Bajas del Ejercicio | Del Ejercicio | Totales Acumuladas | | |
| MUEBLES, UTILES E INSTALACIONES | 224.009,48 | 41.496,45 | 0,00 | 265.505,93 | 134.405,69 | 0,00 | 26.550,59 | 160.956,28 | 104.549,65 | 89.603,79 |
| EQUIPAMIENTO TECNOLÓGICO | 405.571,34 | 0,00 | 0,00 | 405.571,34 | 238.280,36 | 0,00 | 40.557,13 | 278.837,49 | 126.733,84 | 162.228,54 |
| TOTALES | 629.580,82 | 41.496,45 | 0,00 | 671.077,26 | 372.686,05 | 0,00 | 67.107,73 | 439.793,78 | 231.283,48 | 251.832,33 |



Ivana Gennari
Presidente



Maria Paz Gonzalez
Tesorera



Ernesto Jose Arguello
Secretario

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 9/03/2020



Joaquín Espinosa López Alonso
 C.U.I.T. 20-37201340-0
 Contador Público - U.S.A.
 C.P.G.E.C.A.B.A. T.308 - F.132

DENOMINACION DE LA SOCIEDAD:
 DOMICILIO LEGAL:
 FECHA DE INSCRIPCION EN LA D.G.J.P. :

NUESTRAS HUELLAS ASOCIACION CIVIL
Mñor. Larumbe 1501, Martínez, PCIA. DE BUENOS AIRES
22/04/2,004

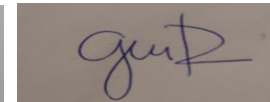
ANEXO B

| GASTOS | | | | |
|--|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| Pesos | | | | |
| RUBROS | TOTALES | GASTOS DE | GASTOS DESARROLLO | GASTOS DE |
| | 31/12/2019 | ADMINISTRACION | TERRITORIAL | FINANCIACION |
| Amortizaciones bienes de uso | 67.107,73 | 14.763,70 | 52.344,03 | - |
| Comisiones y gastos bancarios | 276.663,77 | 60.377,54 | 216.286,23 | - |
| Deudores incobrables | 72.510,93 | - | 72.510,93 | - |
| Agua, luz, gas, etc. | 71.932,35 | 15.825,12 | 56.107,23 | - |
| Gastos Evento | 679.037,72 | - | 679.037,72 | - |
| Gastos de Membresía / Sistemas | 113.086,66 | 24.879,06 | 88.207,59 | - |
| Gastos de publicidad | 2.075,27 | - | 2.075,27 | - |
| Gastos de Telefonía y otros | 199.110,41 | 43.804,29 | 155.306,12 | - |
| Gastos varios | 40.596,96 | 40.596,96 | - | - |
| Honorarios y Retribuciones por serv. | 6.067.858,27 | 1.330.334,32 | 4.737.523,94 | - |
| Impuestos, tasas, contribuciones | 99.570,02 | 63.854,55 | 35.715,48 | - |
| Informes y Certif. | 50.724,99 | 25.730,82 | 24.994,17 | - |
| Intereses, Comisiones y gastos financieros | 1.240.092,66 | - | - | 1.240.092,66 |
| Otros Gs. Mat., Diseño y otros | 176.862,62 | - | 176.862,62 | - |
| Papelería e impresos, útiles of. | 75.492,95 | 16.608,45 | 58.884,50 | - |
| Seguros/Seguridad | 48.217,57 | 684,62 | 47.532,95 | - |
| Subsidio por fallecimiento | 8.652,60 | - | 8.652,60 | - |
| Trámites jurídicos | 16.695,06 | 16.695,06 | - | - |
| Viáticos, movilidad y ref. | 265.277,33 | 58.361,01 | 206.916,32 | - |
| TOTALES | 9.571.565,87 | 1.712.515,50 | 6.618.957,71 | 1.240.092,66 |
| TOTALES 31/12/2018 | 7.768.981,25 | 1.459.477,56 | 5.734.924,30 | 574.579,39 |

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 9/03/2020



Ivana Gennari
 Presidente



Maria Paz Gonzalez
 Tesorera



Ernesto Jose Arguello
 Secretario



Joaquín Ezequiel López Alonso
 C.U.I.T. 20-37201940-0
 Contador Público - U.B.A.
 C.P.C.E.C.A.B.A. T.338 - F.132

DENOMINACION DE LA SOCIEDAD: **NUESTRAS HUELLAS ASOCIACIÓN CIVIL.**
DOMICILIO LEGAL: Mñor. Larumbe 1501 – Martínez – PROV. BS. AS.
C.U.I.T.: 33-71007249-9

BALANCE GENERAL AL: 31 DE DICIEMBRE DE 2019
NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES

1) Normas contables.

Las normas contables de mayor relevancia aplicadas en el presente ejercicio fueron las siguientes:

1-a) Moneda Homogénea

Los estados contables han sido preparados en moneda homogénea reconociendo los efectos de la inflación, siguiendo el método de ajuste establecido por la Resolución Técnica N° 6, su normativa modificatoria y complementaria, de la forma en que ha sido aprobado y reglamentado por el Consejo Profesional de Ciencias Económicas de la Provincia de Buenos Aires.

1-b) Exposición y Valuación.

La presentación de los Estados Contables ha sido encuadrada en las disposiciones de las normas contables profesionales previstas por la F.A.C.P.C.E. y en las demás Resoluciones y normas en la medida en que fueran alcanzados, y aplicadas por el Consejo Profesional de Ciencias Económicas de la Provincia de Buenos Aires. Todas las cifras son expresadas en pesos.

1-c) Provisiones para deudores incobrables.

A pesar de los bajos niveles de incobrabilidad y materialidad de su cálculo, se ha tomado la decisión de constituir una provisión para deudores incobrables, ascendiendo la misma a \$ 11.853,63.

1-d) Impuestos Nacionales y Provinciales.

Nuestras Huellas Asociación Civil se encuentra exento de I.V.A., Impuesto a las Ganancias, Impuesto a la Ganancia Mínima Presunta, como también del Impuesto sobre los Ingresos Brutos.

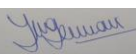
2) Composición de Cuentas Contables:

A continuación, se detalla la composición de las siguientes principales cuentas contables:

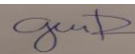
| | |
|---|-----------------------|
| Disponible - Caja | \$28.224,56 |
| 101101 - Fondo Fijo Sede en pesos | \$11.068,79 |
| 101103 - FF Mercado Pago | \$17.155,77 |
| Disponible - Bancos | \$2.879.211,21 |
| 101201 - CC Banco Provincia 500524 | \$1.901.448,88 |
| 101202 - CC Banco Provincia 500326 | \$2.070,33 |
| 101205 - CC Banco Provincia 503615 | \$10.161,66 |
| 101206 - CC Banco Galicia 9877-5 102-3 | \$524.006,35 |
| 101207 - CC Banco Galicia 9966-2 102-1 | \$423.145,53 |
| 101210 - CC Banco Galicia 102-7 en MONEDA EXTRANJERA | \$18.378,46 |
| Disponible - Caja Seguridad | \$1.740.000,00 |
| 101310 - Caja Seguridad en MONEDA EXTRANJERA | \$1.740.000,00 |
| Creditos - Cuentas a cobrar | \$6.048.072,35 |
| 102102 - Servicios a cobrar | \$14.574,72 |
| 102109 - Créditos Banco Comunal a cobrar | \$71.001,21 |
| 102115 - Intereses devengados a cobrar Banco Comunal | \$7.974,77 |
| 102905 - Previsión Créditos Incobrables | -\$11.853,63 |
| 102205 - Créditos Banco Comunal | \$5.874.753,83 |
| 102901 - Deudores varios | \$33.601,77 |
| 103005 - Intereses Devengados a cobrar | \$58.019,68 |
| Fondos Inmovilizados | \$5.600.377,82 |
| 103001 - Plazos Fijos en pesos | \$572.301,37 |
| 103010 - Fondos Comunes de Inversión en pesos | \$5.028.076,45 |
| Deudas - Comerciales | \$37.776,72 |
| 201010 - Proveedores - Servicios - Honorarios a pagar | \$37.776,72 |
| Deudas - Financieras Corrientes | \$96.369,86 |
| 202005 - Préstamos Financiadores Institucionales CP (Sumatoria) | \$70.000,00 |
| 202015 - Intereses Devengados a pagar | \$26.369,86 |
| Fondos Especificos | \$5.328.479,43 |
| Habitat | \$1.170.000,00 |
| CONAMI - OIT | \$1.900.000,00 |
| Otros (Rendimientos PF, FCI, Dif de Cambio) | \$2.258.479,43 |
| Deudas - Financieras No Corrientes | \$2.750.000,00 |
| 203005 - Prestamos Financiadores Institucionales LP (FONCAP) | \$2.750.000,00 |

3) Gravámenes sobre Activos, Garantías y Bienes de disponibilidad restringida.

Al cierre de 2019, los fondos inmovilizados en plazo fijo (capital) ascendían a la suma de **\$ 550.000**, los cuales representaban el 20% de los fondos prestados recibidos de Impulso Argentino (FONCAP) – los que a su vez también tenían garantía sobre cartera de crédito.



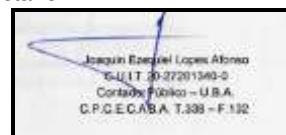
Ivana Gennari
Presidente



Maria Paz Gonzalez
Tesorera



Ernesto Jose Arguello
Secretario



INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

SEÑORA PRESIDENTE de ASOCIACION CIVIL NUESTRAS HUELLAS
DOMICILIO LEGAL: Mñor. Larumbe 1501 – Martínez – PROVINCIA DE
BUENOS. AIRES.
C.U.I.T.: 33-71007249-9

Informe sobre los estados contables

He auditado los estados contables adjuntos de **ASOCIACION CIVIL NUESTRAS HUELLAS**, que comprenden el Balance General al 31 de Diciembre de 2019, el estado de Recursos y Gastos, el estado de evolución del patrimonio neto y el estado de origen y aplicación de fondos correspondientes al ejercicio económico terminado en dicha fecha, así como un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa incluidas en las notas 1 a 3 y los anexos A y B.

Las cifras y otra información correspondientes al ejercicio económico terminado el 31 de Diciembre de 2018 son parte integrante de los estados contables mencionados precedentemente y se las presenta con el propósito de que se interpreten exclusivamente en relación con las cifras y con la información del ejercicio económico actual.

Responsabilidad de la dirección en relación con los estados contables

La dirección es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados contables adjuntos de conformidad con las normas contables profesionales argentinas, y del control interno que la dirección considere necesario para permitir la preparación de estados contables libres de incorrecciones significativas.

Responsabilidad del auditor

Mi responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre los estados contables adjuntos basada en mi auditoría. He llevado a cabo mi examen de conformidad con las normas de auditoría establecidas en la Resolución Técnica N° 37 de la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas, conforme ha sido aprobada por la Resolución CD N° 3518 del Consejo Profesional de Ciencias Económicas de la Provincia de Buenos Aires. La normativa profesional requiere el cumplimiento de los requerimientos éticos establecidos en el Código de Ética vigente en la jurisdicción de dicho Consejo, así como que se planifique y ejecute la auditoría con el fin de obtener una seguridad razonable de que los estados contables están libres de incorrecciones significativas.

Una auditoría conlleva la aplicación de procedimientos para obtener elementos de juicio sobre las cifras y la información presentadas en los estados contables. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluida la valoración de los riesgos de incorrecciones significativas en los estados contables. Al efectuar dichas valoraciones del riesgo, el auditor tiene en cuenta el control interno pertinente para la preparación y presentación razonable por parte de la entidad de los estados contables, con el fin de diseñar los procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la entidad. Una auditoría también incluye la evaluación de la adecuación de las políticas contables aplicadas y de la razonabilidad de las estimaciones contables realizadas por la dirección de la entidad, así como la evaluación de la presentación de los estados contables en su conjunto.

Considero que los elementos de juicio que he obtenido proporcionan una base suficiente y adecuada para mi opinión de auditoría.

Opinión

En mi opinión, los estados contables adjuntos presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación patrimonial de **ASOCIACION CIVIL NUESTRAS HUELLAS** al 31 de Diciembre de 2019, así como sus resultados, la evolución de su patrimonio neto y el flujo de su efectivo correspondientes al ejercicio económico terminado en esa fecha, de conformidad con las normas contables profesionales argentinas.

Informe sobre otros requerimientos legales y reglamentarios

- a) Según surge de los registros contables de la entidad, no se ha identificado pasivo devengado al 31 de Diciembre de 2019 a favor del Sistema Integrado Previsional Argentino en concepto de aportes y contribuciones previsionales.
- b) Según surge de los registros contables de la entidad, no se ha identificado pasivo devengado al 31 de Diciembre de 2019 en concepto de Impuesto a los Ingresos Brutos a favor de la Agencia de Recaudación de la Provincia de Buenos Aires.
- c) He aplicado los procedimientos sobre prevención de lavado de activos de origen delictivo y financiación del terrorismo previstos en la Resolución N° 420/11 de la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas.

El presente Informe no tiene validez sin la autenticación de la firma por parte del Consejo Profesional.

Martínez – PROVINCIA DE BUENOS. AIRES, 9 de Marzo de 2020



Nuestras Huellas Asociación Civil

BALANCE GENERAL AL 31/12/19

| |
|---------------------------------------|
| INFORME DEL REVISOR DE CUENTAS |
|---------------------------------------|

Martínez, 9 de marzo de 2020

*Señores Asociados
Nuestras Huellas Asociación Civil
Presentes*

El que suscribe, en carácter de Revisor de Cuentas Titular de Nuestras Huellas Asociación Civil, declara haber practicado la revisión de sus registros y partidas de gastos por el ejercicio económico concluido el 31/12/19.

Luego de un detenido examen de los Estados Contables y la Memoria, he hallado conformidad entre éstos y la documentación respaldatoria. Por lo tanto, aconsejo a la Honorable Asamblea la aprobación del balance sometido a mi consideración, por lo que expido el presente informe en cumplimiento de las obligaciones estatutarias.



Revisora de Cuentas Titular

El Consejo Profesional de Ciencias Económicas de la Provincia de Buenos Aires, declara que consta en sus registros que **JOAQUIN EZEQUIEL LOPES AFONSO**, quien ha gestionado por medio del Sistema de Actuaciones WEB de la Institución, con su clave de uso personal y exclusivo, la actuación profesional objeto de la presente, se encuentra inscripto en la matrícula de Contador Público, T° 146 F° 137, con estado Activo a la fecha de su informe. Esta declaración no importa la emisión de un juicio técnico sobre el contenido del informe profesional.

La presente intervención del Consejo Profesional de Ciencias Económicas de la Provincia de Buenos Aires se realiza en el marco de lo estipulado en la Resolución MD N° 3119, que ha aprobado un proceso administrativo específico al efecto de dar cumplimiento al Artículo 163 de la Ley 10.620 en el marco de la emergencia sanitaria COVID 19 y las medidas de excepción dispuestas por las autoridades nacionales.

La información objeto de la labor profesional corresponde a ASOCIACION CIVIL NUESTRAS HUELLAS - 33-71007249-9.

ARDIZZONE
Hector Salvador

Firmado digitalmente por
ARDIZZONE Hector Salvador
Fecha: 2020.07.03 08:18:23
-03'00'

Dr. Ardizzone, Hector Salvador
Contador Público
Secretario Técnico Administrativo
Delegación San Martín