Nuestras Huellas
economía social y solidaria

Nuestras Huellas Asociación Civil

Memoria
y Estados Contables

CORRESPONDIENTE AL EJERCICIO ECONÓMICO AÑO 2017
INICIADO EL: 01 DE ENERO DE 2017
FINALIZADO EL: 31 DE DICIEMBRE DE 2017

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

ACTIVIDAD PRINCIPAL: FINANZAS SOLIDARIAS

Scanned by CamScanner

Nuestras Huellas
economía popular y solidaria

MEMORIA ANUAL 2017
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 2017 y finalizado el 31 de Diciembre del mismo año:

Continuamos trabajando en la construcción de una sociedad más justa, participativa y autónoma con foco en mujeres emprendedoras de barrios vulnerados desde el respeto a sus culturas, valores y creencias en el marco de la Economía Popular y Solidaria.

Intervenimos en el territorio a través de Bancos comunales que son organizaciones barriales autogestivas que cuentan con un servicio integral de capacitación, a través de diversas herramientas que les permiten a sus "socios" manejar sus finanzas y tomar decisiones de manera grupal, fomentando los valores de comunidad y compañerismo. Además, brindamos asistencia técnica para la gestión de los emprendimientos.

"Un Banco Comunal es un grupo, una pequeña comunidad, un espacio de pertenencia". Paz González, Directora Ejecutiva.

"Me gusta que las personas que no tienen muchas opciones tengan la oportunidad de acceder tanto al crédito como a la capacitación, y creo que es una oportunidad muy grande para los emprendedores" - Mercedes Contreras, Administración.

El 2017 fue un año de consolidación

Al cierre de 2017, Nuestras Huellas contaba con una cartera activa de $4.743.005,87, repartidos en 78 Bancos Comunales que reunían más de 650 participantes de las cuales el 96% son mujeres. La cartera en mora de más de 180 días al 31/12/2017 es $0 en línea con los bajos indicadores históricos de incobrabilidad. La cartera castigada fue de $25.042,96. La tasa de recupero es del 99,83%. El monto total desembolsado en 2017 fue $16.891.078, otorgando 2166 créditos. Y el monto histórico desembolsado asciende a $78.683.854.

"Está bueno que apoyen a las mujeres porque podamos 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"

Innovación en procesos de gestión

Migramos a un software de gestión de microcréditos con más funcionalidades y mejoramos nuestros procesos de trabajo para obtener una mejor calidad de resultados logrando mayor eficiencia, mayor foco en la tarea social, menor carga administrativa, mayor seguimiento, mejor calidad de la información. Recibimos una donación de Directv para dicha innovación.

Scanned by CamScanner

Innovación en líneas de crédito

Sumamos variedad de líneas de crédito para cubrir diferentes necesidades, con mayores montos, plazos y menores tasas.

- Fondo de microcrédito para Vivienda: Subsidiado por la Subsecretaría de Hábitat de la Provincia de Buenos Aires por la suma de $600.000.

- Fondo de microcrédito para emprendimientos productivos: Grandes Inversiones, Maquinaria subsidiado por el Ministerio de Desarrollo de la Nación por la suma de $1.600.000.

"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 las emprendedoras como promotoras de las Finanzas Solidarias en diferentes ámbitos: universidad, escuela secundaria, centros barriales, jornadas con temática financiera.
2. Organizamos una Capacitación de Educación Financiera junto a **Gustavo Prepelitchi**, capacitador y consultor de la **Organización Internacional del Trabajo (OIT)** con casa matriz en Ginebra.
3. Sumamos más de 12 voluntarios/as que aportaron desde su experiencia y conocimientos
4. Organizamos talleres de educación emprendedora
5. Pusimos en práctica la medición trimestral de variables para tomar decisiones inmediatas en los Bancos Comunales:
    - Vínculo con Nuestras Huellas
    - Vínculos grupales
    - Gestión Financiera
    - Avance de los emprendimientos

"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 Comunales

Fortaleciendo al equipo

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

- Sesiones de coaching para tratar problemáticas de grupo y resolución de conflictos
- Nuestra Directora Paz González recibió una capacitación de 5 días en **IAE Business School**, en uno de sus programas focalizados: ***"Dirigiendo Personas. El desafío de reflejarse en el otro"*** (Programa de Acompañamiento de Líderes Sociales Potenciar Solidario)
- Capacitación en el uso de nuevas tecnologías

Scanned by CamScanner

- Clases de yoga durante la jornada laboral
- Formación en responsabilidades fiscales y monotributo
- Fortalecimiento en calidad de Facilitadoras para incumbencias dentro del Banco Comunal

"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 Comunales

"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 2017

-La comunidad reconoció el trabajo de Nuestras Huellas a través de varias distinciones-

- "Premio Impulsando Ideas Innovadoras 2017" otorgado por Propulsar y organizado por Citi Argentina, Fundación Avina Argentina y Fundación La Nación.
- Nidia Alba Novo del Banco Comunal "Las Triunfadoras" y Liliana Albornoz de "Amistad y Fuerza" resultaron finalistas en el "Premio al Microemprendedor 2017" de Propulsar.
- Mención en la Legislatura Porteña, a partir del premio "Impacto Positivo en la Sociedad" otorgado por Quiero a mi país.
- Participación en el panel "Equilibrio entre desempeño social y financiero" en las XI Jornadas Anuales de Microfinanzas, representando a Red Argentina de Microcréditos (RADIM)
- Proyecto seleccionado por BASF Conectar para Transformar, para apoyo en 2018.
- Participación en el FOROMIC, el evento anual de microfinanzas más importante del mundo. Gracias a RADIM, Embajada del Reino de los Países Bajos y AmCham.
- Certificación a través de RADIM del cumplimiento de los Estándares Universales para la Gestión del Desempeño Social (Indicador SPI4)

Cerramos el **2017 con gran entusiasmo** puesto en el futuro de la organización.

"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 Gennari
Presidente

Scanned by CamScanner

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

BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017

Pesos

ACTIVO

	2017		2016	
ACTIVO CORRIENTE				
DISPONIBILIDADES				
Caja	4.226,06		5.680,66	
Bancos				
Banco Provincia Cta. Cte.	1.347.603,76		965.150,50	
Banco Galicia Cta Cte	119.049,08	1.470.878,90	3.535,24	974.366,40
CREDITOS				
Cuentas a cobrar	4.802.854,86		1.977.218,60	
Socios Cuotas a cobrar	0,00	4.802.854,86	5.000,00	1.982.218,60
FONDOS INMOVILIZADOS PARA GARANTÍA				
Plazo Fijo	196.536,76	196.536,76	205.041,67	205.041,67
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		6.470.270,52		3.161.626,66
ACTIVO NO CORRIENTE				
BIENES DE USO (Anexo A)	76.685,70	76.685,70	52.959,91	52.959,91
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		76.685,70		52.959,91
TOTAL ACTIVO		**6.546.956,22**		**3.214.586,58**

PASIVO

	2017	2016
PASIVO CORRIENTE		
DEUDAS		
Comerciales		
Acreedores y Proveedores	0,00	37.054,41
Financieras		
Préstamos a pagar	1.199.712,31	1.931.113,95
Fondos específicos	2.440.000,00	0,00
TOTAL PASIVO CORRIENTE	3.639.712,31	1.968.168,36
PASIVO NO CORRIENTE		
DEUDAS		
Financieras		
Préstamos a pagar	0,00	225.000,00
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	0,00	225.000,00
TOTAL PASIVO	**3.639.712,31**	**2.193.168,36**
PATRIMONIO NETO		
Según Estado Correspondiente	**2017**	**2016**
TOTAL PATRIMONIO NETO	**2.907.243,91**	**1.021.418,22**
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO	**6.546.956,22**	**3.214.586,58**

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

Firmado a efectos de su identificación con
mi informe de fecha 21/03/2018

Joaquin Ezequiel Lopes Afonso
C.U.I.T. 20-27281340-0
Contador Público – U.B.A.
C.P.C.E.P.B.A. T.146 – F.137 – L.37899/2

Ana Gennari
Presidente

Scanned by CamScanner

DENOMINACION DE LA SOCIEDAD: NUESTRAS HUELLAS ASOCIACION CIVIL
DOMICILIO LEGAL: Mñor. Larumbe 1501, Martínez, PCIA. DE BUENOS AIRES
ACTIVIDAD PRINCIPAL: FINANZAS SOLIDARIAS
FECHA DE INSCRIPCION EN LA D.G.J.P.: 22/04/2.004

BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017

ESTADO DE RECURSOS Y GASTOS CORRESPONDIENTES AL EJERCICIO INICIADO EL 1° DE ENERO DE 2017 Y FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2017

Pesos

		2017		2016
INGRESOS POR ACTIVIDAD DE MICROCREDITOS				
Intereses		1.224.047,28		491.480,29
Servicios de asistencia técnica		2.538.763,49		900.016,32
Servicios de capacitación		0,00		62.025,03
Ingresos por Bono Contribución		710,00		1.120,00
Intereses por mora		0,00		0,00
Otros Ingresos		5.186,74		0,00
		3.768.707,51		1.454.641,64
Más:				
Cuotas sociales/S. Comunal	617.339,73		445.438,75	
Intereses Plazo Fijo	58.941,51	676.281,24	61.742,19	507.180,94
		4.444.988,75		1.961.822,58
Menos:				
Gastos Desarrollo Territorial (Anexo B)*		2.593.252,84		0,00
		1.851.735,91		0,00
Gastos Finanzas Solidarias (Anexo B)		0,00		1.936.141,29
		1.851.735,91		25.681,29
Gastos de Administración (Anexo B)		538.912,50		454.788,72
		1.312.823,41		-429.107,43
Gastos de Comercialización Comunitaria y Comunicación (Anexo B)		0,00		238.413,84
		1.312.823,41		-667.521,27
Resultados Financieros (Anexo B)		418.509,85		544.182,66
		894.313,56		-1.211.703,93
Mas:				
Otros Ingresos (Nota 2.1)				
Donaciones con destino especif. (gastos)	0,00		0,00	
Donac. con dest. especif. (capacitaciones)	0,00		0,00	
Donaciones de uso restringido (Créditos)	0,00		0,00	
Donaciones sin restricciones	32.751,13	32.751,13	1.681.264,92	1.681.264,92
		927.064,69		469.560,99
Otros Ingresos (Subsidios; Vs.)	958.761,00		439.140,18	
Premios	0,00	958.761,00	0,00	439.140,18
RESULTADO ORDINARIO (Déficit)		1.885.825,69		908.701,17
MÁS				
Resultado extraordinario por Bienes de Uso	0,00	0,00	99.010,30	99.010,30
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO (Déficit)		**1.885.825,69**		**1.007.711,47**

Los Gastos Desarrollo Territorial eran clasificados hasta el año 2016 como Gastos Finanzas Solidarias y Gastos de Comercialización Comunitaria y Comercialización.

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

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 21/03/2018

Joaquin Ezequiel Lopes Afonso
C.U.I.T. 20-27281340-0
Contador Público – U.B.A.
C.P.C.E.P.B.A. T.146 – F.137 – L.37899/2

Presidente

Scanned by CamScanner

DENOMINACION DE LA SOCIEDAD: **NUESTRAS HUELLAS ASOCIACION CIVIL**
DOMICILIO LEGAL: **Mãor. Larumbe 1501, Martinez, PCIA. DE BUENOS AIRES**
ACTIVIDAD PRINCIPAL: **FINANZAS SOLIDARIAS**
FECHA DE INSCRIPCION EN LA D.G.J.P.: **22/04/2,004**

BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017

ESTADO DE EVOLUCION DEL PATRIMONIO NETO POR EL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL AÑO 2017

Pesos

RUBROS	APORTES DE LOS ASOCIADOS			SUPERAVITS RESERVADOS		SUPERÁVIT NO ASIGNADOS	TOTAL DEL PATRIMONIO NETO 2017	TOTAL DEL PATRIMONIO NETO 2016
	Capital Social	Ap. p/fines específicos	Ajuste de Capital	Reserva	Otras			
Saldo al comienzo del ejercicio	12,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.021.406,22	1.021.418,22	13.706,75
Afectación de Superávits	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Aumentos / disminuciones de capital	0,00	0,00	0,00	-	-	0,00	0,00	0,00
Superávit/déficit final s/estado de Rec. y Gs. del ejercicio	-	-	-	-	-	1.885.825,69	1.885.825,69	1.007.711,47
Saldos al cierre del ejercicio 31/12/2017	12,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2.907.231,91	2.907.243,91	
Saldos al cierre del ejercicio 31/12/2016	12,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.021.406,22	-	1.021.418,22

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

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 21/03/2018

Joaquin Ezequiel Lopes Afonso
C.U.I.T. 20-27281340-0
Contador Público – U.B.A.
C.P.C.E.P.B.A. T.146 – F.137 – L.37899/2

Ana Gennari
Presidente

Scanned by CamScanner

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

BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017

ESTADO DE ORIGEN Y APLICACIÓN DE FONDOS CORRESPONDIENTES AL EJERCICIO INICIADO EL 1° DE ENERO DE 2017 Y FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2017

Pesos

		2017		2016
FONDOS DISPONIBLES AL INICIO DEL EJERCICIO				
Bancos		968.685,74		367.938,67
Caja		5.680,66		13.011,01
Depósitos en garantía		0,00		5.000,00
Plazo Fijo (inmobilizado-garantía)		205.041,67		325.557,64
		1.179.408,07		711.507,32
ORIGENES DE LOS FONDOS				
Ingresos ordinarios + extr.		5.436.500,88		4.181.237,98
		6.615.908,95		4.892.745,30
APLICACIÓN DE FONDOS				
Gastos Desarrollo Territorial (Anexo B)		2.593.252,84		0,00
Gastos de Finanzas Solidarias (Anexo B)		0,00		1.936.141,29
Gastos de Administración (Anexo B)		538.912,50		454.788,72
Gastos de Comerciallización Comunitaria y Comunicación (Anexo B)		0,00		238.413,84
Gastos de Financiación (Anexo B)		418.509,85		544.182,66
Traspaso de superávit a OE/Extraordinario		0,00		0,00
		5.658.486,60		1.719.218,79
(Aumento) - Disminución de Bienes de Uso (neto de Amort.)		-23.725,79		19.963,39
(Aumento) - Disminución de Otros Activos		-2.820.636,26		-172.564,80
Aumento - (Disminución) de Otros Pasivos		1.446.543,95		-387.209,31
		4.260.668,50		1.179.408,07
TOTAL DE FONDOS DISPONIBLES AL CIERRE DEL EJERCICIO		**1.667.415,66**		**1.179.408,07**
Bancos	1.466.652,84		968.685,74	
Efectivo (Caja / Valores a depositar)	4.226,06		5.680,66	
Depósitos en garantía	0,00		0,00	
Plazo Fijo (inmobilizado-garantía)	196.536,76		205.041,67	
	1.667.415,66		1.179.408,07	

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

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 21/03/2018

Joaquin Ezequiel Lopes Afonso
C.U.I.T. 20-27281340-0
Contador Público – U.B.A.
C.P.C.E.P.B.A. T.146 – F.137 – L.37899/2

Ivana Dennari
Tesorera

Scanned by CamScanner

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 2017
NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES

1) Normas contables.

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

1-a) Reexpresión a moneda constante

No se ha aplicado actualización de la valuación en el poder adquisitivo de la moneda.

1-b) Exposición.

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) Valuación.

Los principales criterios contables utilizados son los siguientes:

1-c-I) Disponibilidades, Créditos y Deudas.

Los expresados en moneda nacional, a su valor nominal, más los intereses devengados a la fecha de cierre.

1-c-II) Bienes de Uso.

Al Valor de incorporación al Patrimonio (adquiridos o donados). El sistema de amortización utilizado es el lineal. La valuación de los bienes tomados en su conjunto no supera su valor de utilización económica.

1-c-III) Fondos inmovilizados para garantía.

Plazo Fijo: Al valor nominal con más los intereses devengados al cierre del ejercicio.

1-c-IV) Previsiones para deudores incobrables.

A pesar de los bajos niveles de incobrabilidad y materialidad de su cálculo, se ha tomado la decisión de constituir una previsión para deudores incobrables, ascendiendo la misma a $ 10.054,63.

Scanned by CamScanner

1-c-V) 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.

1-d) Bases para la presentación de los Estados Contables

Los Estados Contables han sido preparados sobre la base de los registros del ente.

2) Composición de Cuentas Contables:

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

DISPONIBILIDADES	**$ 1.470.878,90**
Caja	$ 4.226,06
CC Banco Provincia 500524	$ 5.129,07
CC Banco Provincia 500685	$ 32.110,73
CC Banco Provincia 503608	$ 671.872,86
CC Banco Provincia 500326	$ 28.188,64
CC Banco Provincia 503615	$ 610.302,46
CC Banco Galicia	$ 119.049,08
DEUDAS - PRÉSTAMOS A PAGAR CORRIENTES	**$ 1.199.712,31**
Impulso Argentino (FONCAP)	$ 345.312,50
Fideicomiso Bonda (BONDAREA)	$ 291.250,00
Sumatoria	$ 111.818,84
Otros Préstamos Corrientes	$ 436.988,00
Intereses Devengados	$ 14.342,97
DEUDAS - FONDOS PENDIENTES DE APLICACIÓN	**$ 2.440.000,00**
Fondos Microcrédito (CONAMI) *	$ 1.600.000,00
Fondos Microcrédito para Hábitat (Prov. Bs. As)	$ 690.000,00
Fondos Premio Propulsar**	$ 150.000,00

CONAMI: *subsidio de carácter no reintegrable en pesos. Cumplido y rendidos los fondos otorgados, la administración y el seguimiento de los microcréditos será exclusiva responsabilidad de la ORGANIZACION ADMINISTRADORA ("Nuestras Huellas") reservándose EL MINISTERIO DE DESARROLLO SOCIAL (al cual pertenece la CONAMI) las facultades de seguimiento monitoreo, auditoria y revelamiento de datos de los mismos.*

*****PROPULSAR:*** *premio que se va a utilizar durante el año 2018 para desarrollar una aplicación móvil para generar indicadores sociales.*

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

Al cierre de 2017, los fondos inmovilizados en plazo fijo (capital) ascendían a la suma de **$ 180.000**, los cuales representaban más del 50% de los fondos prestados recibidos de Impulso Argentino (FONCAP) – los que a su vez también tenían garantía sobre cartera de crédito.

Joaquin Ezequiel Lopes Afonso
C.U.I.T. 20-27281340-0
Contador Público – U.B.A.
C.P.C.E.P.B.A. T.146 – F.137 – L.37899/2

Ivana Gennari
Presidente

Scanned by CamScanner

DENOMINACION DE LA SOCIEDAD: **NUESTRAS HUELLAS ASOCIACION CIVIL**
DOMICILIO LEGAL: **Mñor. Larumbe 1501, Martínez, PCIA. DE BUENOS AIRES**
ACTIVIDAD PRINCIPAL: **FINANZAS SOLIDARIAS**
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 2017	NETOS RESULTANTES 2016
					Acumuladas Inicio Ejercic.	Bajas del Ejercicio	Del Ejercicio	Totales Acumuladas		
RODADOS	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
MUEBLES, UTILES E INSTALACIONES	62.294,31	0,00	0,00	62.294,31	27.840,69	0,00	6.229,43	34.070,12	28.224,19	34.453,62
EQUIPAMIENTO TECNOLOGICO	82.522,59	42.452,76	0,00	124.975,35	64.016,30	0,00	12.497,54	76.513,84	48.461,52	18.506,30
TOTALES 2017	144.816,90	42.452,76	0,00	187.269,66	91.856,99	0,00	18.726,97	110.583,96	76.685,70	
TOTALES 2016	194.257,40	5.508,00	54.948,50	144.816,90	121.334,10	43.958,80	14.481,69	91.856,99	0,00	52.959,91

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 21/03/2018

Joaquín Ezequiel Lopes Afonso
C.U.I.T. 20-27281340-0
Contador Público – U.B.A.
C.P.C.E.P.B.A. T.146 – F.137 – L.37899/2

Ivana Gennari
Presidente

Scanned by CamScanner

DENOMINACION DE LA SOCIEDAD: NUESTRAS HUELLAS ASOCIACION CIVIL
DOMICILIO LEGAL: Mtnr. Larumbe 1521, Martinez, PCIA. DE BUENOS AIRES
ACTIVIDAD PRINCIPAL: FINANZAS SOLIDARIAS
FECHA DE INSCRIPCION EN LA D.G.J.P.: 22/04/2004

ANEXO B

GASTOS

Pesos

RUBROS	TOTALES	GASTOS DE FINANZAS SOLIDARIAS	GASTOS DE ADMINISTRACION	GASTOS DE COMERCIALIZACIÓN COMUNITARIA Y COMUNICACION	GASTOS DESARROLLO TERRITORIAL*	GASTOS DE FINANCIACIÓN	TOTALES 31/12/2018
Alquileres	0.00	-	-	-	-	-	50.960.00
Amortizaciones bienes de uso	18.726.97	-	4.119.93	-	14.607.04	-	14.481.89
Comisiones y gastos bancarios	235.304.87	-	51.767.07	-	183.537.80	-	127.098.38
Deudores incobrables	30.888.37	-	-	-	30.888.37	-	226.46
Expensas luz, gas, etc	7.309.53	-	1.608.10	-	5.701.43	-	4.254.57
Gastos de mantenimiento de edificio	4.070.00	-	895.40	-	3.174.60	-	9.222.50
Gastos de Membresia Sistemas	110.713.82	-	24.357.04	-	86.356.78	-	7.001.84
Gastos de publicidad	0.00	-	-	-	-	-	21.199.20
Gastos de Telefonia y otros	74.034.15	-	16.287.51	-	57.746.64	-	89.708.73
Gastos varios	177.000.00	-	38.940.00	-	138.060.00	-	14.157.79
Honorarios y Retribuciones por serv	2.121.403.00	-	343.060.96	-	1.778.342.04	-	2.013.896.14
Impuestos, tasas, contribuciones	25.372.00	-	25.372.00	-	-	-	1.289.00
Informes	13.930.67	-	-	-	13.930.67	-	9.953.30
Intereses, Comisiones y gastos financieros	418.509.85	-	-	-	-	418.509.85	544.182.86
Otros Ga. Mat. Diseño y otros	41.932.30	-	-	-	41.932.30	-	1.240.00
Papeleria e Impresos, Utiles of	78.671.82	-	17.351.82	-	61.320.10	-	110.804.70
Seguros Seguridad	1.729.59	-	380.51	-	1.349.08	-	12.632.31
Servicios de Capacitación Recibidos	123.632.00	-	-	-	123.632.00	-	1.000.00
Viáticos, movilidad y rel	67.146.15	-	14.772.15	-	52.374.00	-	140.981.24
TOTALES	3.550.678.19	-	538.912.50	-	2.593.252.84	418.509.85	-
TOTALES 31/12/2018	-	1.936.141.29	454.788.72	238.413.84	-	544.182.86	3.173.526.51

*Los Gastos Desarrollo Territorial eran clasificados hasta el año 2018 como Gastos Finanzas Solidarias y Gastos de Comercialización Comunitaria y Comercialización.

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 21/03/2018

Joaquin Ezequiel Lopes Afonso
C.U.I.T. 20-27281340-0
Contador Publico – U.B.A.
C.P.C.E.P.B.A. T 146 – F 137 – L 37899/2

Maria Gennari
Presidente

Scanned by CamScanner

Nuestras Huellas Asociación Civil

BALANCE GENERAL AL 31/12/17

INFORME DEL REVISOR DE CUENTAS

Martínez, 21 de marzo de 2018

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 libros y partidas de gastos por el ejercicio económico concluido el 31/12/17.

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.

Revisor de Cuentas Titular

Scanned by CamScanner

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 2017, 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 2016 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 dela 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.

Scanned by CamScanner

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 2017, 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 2017 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 2017en 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, 21 de Marzo de 2018

Dr. JOAQUIN EZEQUIEL LOPES AFONSO
Contador Público U.B.A
(C.P.C.E.P.B.A. – Tomo 146, Folio 137)
Legajo N° 37899/2 CUIT 20-27281340-0

Consejo Profesional de Ciencias Económicas de la Provincia de Buenos Aires

El Consejo Profesional de Ciencias Económicas de la Provincia de Buenos Aires, certifica que la firma del profesional que antecede, concuerda con la de su registro que corresponde a **JOAQUIN EZEQUIEL LOPES AFONSO** , inscripto en la matrícula de Contador Público , **legajo 378992** , **Tº 146 Fº 137** , y que a la fecha de la presente se encuentra vigente . Esta certificación no importa la emisión de un juicio técnico sobre el contenido del documento en el que obra la firma objeto de la presente.

El informe Profesional no presenta enmiendas, raspaduras ni agregados
Actuación Número: 1620182744 - 19/04/2018 - **Copia 3 de 3**

Dr. Lucas E. Ponbo
Contador Público
Secretario Técnico Administrativo

CONSEJO | BUENOS AIRES

Scanned by CamScanner