



Nuestras Huellas Asociación Civil

Memoria y Estados Contables

**CORRESPONDIENTE AL EJERCICIO ECONÓMICO AÑO 2014
INICIADO EL: 01 DE ENERO DE 2014
FINALIZADO EL: 31 DE DICIEMBRE DE 2014**

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

ACTIVIDAD PRINCIPAL: FINANZAS SOLIDARIAS

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 2014

Pesos

ACTIVO				PASIVO			
		2014	2013			2014	2013
ACTIVO CORRIENTE				PASIVO CORRIENTE			
DISPONIBILIDADES				DEUDAS			
Caja		21.525,36	13.247,50	Comerciales			
Bancos				Acreedores y Proveedores		191.069,59	0,00
Banco Provincia cta. Cte.		631.430,68	441.044,17	Financieras			
				Préstamos a pagar		1.632.555,30	877.781,40
CREDITOS				TOTAL PASIVO CORRIENTE		1.823.624,89	877.781,40
Cuentas a cobrar		3.627.912,42	2.676.745,44	PASIVO NO CORRIENTE			
Trasposos OE a cobrar		0,00	75.000,00	DEUDAS			
Socios Cuotas a cobrar		3.000,00	1.500,00	Financieras			
FONDOS INMOVILIZADOS PARA GARANTIA				Préstamos a pagar		897.873,57	887.500,00
Depósitos en garantía		5.000,00	3.000,00	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		897.873,57	887.500,00
Plazo Fijo		325.557,64	217.500,00	TOTAL PASIVO		2.721.498,46	1.765.281,40
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		4.614.426,11	3.428.037,11	PATRIMONIO NETO			
ACTIVO NO CORRIENTE				Según Estado Correspondiente			
BIENES DE USO (Anexo A)		65.451,97	73.576,24			2014	2013
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		65.451,97	73.576,24	TOTAL PATRIMONIO NETO		1.958.379,62	1.736.331,95
TOTAL ACTIVO		4.679.878,08	3.501.613,35	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO		4.679.878,08	3.501.613,35

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 31/03/2015

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

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

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

BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014

ESTADO DE RECURSOS Y GASTOS CORRESPONDIENTES AL EJERCICIO INICIADO EL 1º DE ENERO DE 2014 Y FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2014

		<u>2014</u>		<u>2013</u>	Pesos
INGRESOS POR ACTIVIDAD DE MICROCREDITOS					
Intereses		880.699,83		528.850,37	
Servicios de asistencia técnica		1.788.087,53		1.057.587,12	
Servicios de capacitación		0,00		4.500,00	
Ventas de libretas		0,00		2.080,95	
Intereses por mora		861,91		775,30	
Otros Ingresos		1.784,00		0,00	
		<u>2.671.433,27</u>		<u>1.593.793,74</u>	
Más:					
Cuotas sociales	1.500,00		144,00		
Intereses Plazo Fijo	50.431,07	51.931,07	11.103,00	11.247,00	
		<u>2.723.364,35</u>		<u>1.605.040,74</u>	
Menos:					
Gastos Finanzas Solidarias (Anexo B)		<u>2.688.578,12</u>		<u>1.844.379,28</u>	
		34.786,23		-239.338,54	
Gastos de Administración (Anexo B)		<u>523.636,27</u>		<u>370.813,66</u>	
		-488.850,04		-610.152,20	
Gastos de Comercialización Comunitaria y Comunicación (Anexo B)		<u>340.015,81</u>		<u>272.316,99</u>	
		-828.865,86		-882.469,19	
Resultados Financieros (Anexo B)		<u>324.095,61</u>		<u>141.883,01</u>	
		-1.152.961,46		-1.024.352,20	
Mas:					
Otros Ingresos (Nota 2.1)					
Donaciones con destino especif. (gastos) (Anexo D)	468.777,33		1.138.179,19		
Donac. con dest. especif. (capacitaciones) (Anexo D)	77.000,00		87.593,45		
Donaciones de uso restringido (Créditos) (Anexo C)	67.533,79		108.787,67		
Donaciones sin restricciones	817.244,01	<u>1.430.555,13</u>	80.588,67	<u>1.415.148,98</u>	
		277.593,67		390.796,78	
Otros Ingresos (Subsidios; Vs.)	19.454,00		7.740,00		
Premios	0,00	<u>19.454,00</u>	0,00	<u>7.740,00</u>	
RESULTADO ORDINARIO	(Superávit)	<u>297.047,67</u>		<u>398.536,78</u>	
Menos					
Traspaso de superávit a OE	-75.000,00	<u>-75.000,00</u>	0,00	<u>-75.000,00</u>	
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	(Superávit)	<u><u>222.047,67</u></u>		<u><u>323.536,78</u></u>	

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 31/03/2015

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

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

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

BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014

ESTADO DE EVOLUCION DEL PATRIMONIO NETO POR EL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL AÑO 2014

Pesos

RUBROS	APORTES DE LOS ASOCIADOS			SUPERAVITS RESERVADOS		SUPERÁVIT	TOTAL DEL	TOTAL DEL
	Capital Social	Ap. p/ fines específicos	Ajuste de Capital	Reserva	Otras	NO ASIGNADOS	PATRIMONIO NETO 2014	PATRIMONIO NETO 2013
Saldo al comienzo del ejercicio	12,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.736.319,95	1.736.331,95	1.412.795,17
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	-	-	-	-	-	222.047,67	222.047,67	323.536,78
Saldos al cierre del ejercicio 31/12/2014	12,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.958.367,62	1.958.379,62	-
Saldos al cierre del ejercicio 31/12/2013	12,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.736.319,95	-	1.736.331,95

COMPOSICIÓN DEL SUPERÁVIT	2014		2013	
	Total 2014	Total 2013	Total 2014	Total 2013
Fondos de Uso Restringido:				
- Para Cartera de Crédito (Anexo E)	637.812,14		570.278,35	
- Para Gastos/Capacit. (Anexo D)	323.220,91		460.740,51	
Total Fondos de Uso Restringido:		961.033,05		1.031.018,86
Superávit No Restringido:		997.334,57		705.301,09
TOTAL		1.958.367,62		1.736.319,95

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 31/03/2015

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

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

BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014

ESTADO DE ORIGEN Y APLICACIÓN DE FONDOS CORRESPONDIENTES AL EJERCICIO INICIADO EL 1º DE ENERO DE 2014 Y FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2014

Pesos

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
FONDOS DISPONIBLES AL INICIO DEL EJERCICIO		
Bancos	441.044,17	239.554,73
Caja	13.247,50	8.888,00
Depósitos en garantía	3.000,00	3.000,00
Plazo Fijo (inmovilizado-garantía)	<u>217.500,00</u>	<u>100.892,60</u>
	674.791,67	352.335,33
ORIGENES DE LOS FONDOS		
Ingresos ordinarios	<u>4.173.373,48</u>	<u>3.027.929,72</u>
	4.848.165,15	3.380.265,05
APLICACIÓN DE FONDOS		
Gastos de Finanzas Solidarias (Anexo B)	2.688.578,12	1.844.379,28
Gastos de Administración (Anexo B)	523.636,27	370.813,66
Gastos de Comercialización Comunitaria y Comunicación (Anexo B)	340.015,81	272.316,99
Gastos de Financiación (Anexo B)	324.095,61	141.883,01
Traspaso de supèravit a OE	<u>75.000,00</u>	<u>75.000,00</u>
	896.839,34	675.872,11
(Aumento) - Disminución de Bienes de Uso (neto de Amort.)	8.124,27	22.474,53
(Aumento) - Disminución de Otros Activos	-877.666,98	-814.836,37
Aumento - (Disminución) de Otros Pasivos	<u>956.217,06</u>	<u>791.281,40</u>
	983.513,68	674.791,67
TOTAL DE FONDOS DISPONIBLES AL CIERRE DEL EJERCICIO	<u>983.513,68</u>	<u>674.791,67</u>
Bancos	631.430,68	441.044,17
Efectivo (Caja / Valores a depositar)	21.525,36	13.247,50
Depósitos en garantía	5.000,00	3.000,00
Plazo Fijo (inmovilizado-garantía)	<u>325.557,64</u>	<u>217.500,00</u>
	983.513,68	674.791,67

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 31/03/2015

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

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 2014
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) Provisiones para deudores incobrables.

A diferencia del ejercicio económico anterior, y 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 del 100% de saldos adeudados de más de 30 días de mora (la cual asciende a \$ 18.391,04).

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	652.956,04
Caja Central	21.525,36
Banco Provincia Bs As Cta Cte 500326	258.265,35
Banco Provincia Bs As Cta Cte 503615	88,75
Banco Provincia Bs As Cta Cte 500524	203.268,85
Banco Provincia Bs As Cta Cte 500685	113,98
Banco Provincia Bs As Cta Cte 503608	169.693,75
Deudas - Préstamos a Pagar Corrientes	1.632.555,30
Impulso Argentino (FONCAP)	629.687,50
Fondo Aveti	137.115,60
Fraternité de Saint Paul	219.520,00
Otros Préstamos Corrientes	495.870,00
Bondarea (Fideicomiso Bonda)	120.000,00
Intereses, comisiones y gastos financieros a pagar	30.362,20
Deudas - Préstamos a Pagar No Corrientes	897.873,57
Impulso Argentino (FONCAP)	784.375,00
Fondo Aveti	113.498,57

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

Al cierre de 2014, los fondos inmovilizados en plazo fijo ascendían a la suma de \$ 297.500, 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.

Por su parte, al cierre de 2014 se encontraba vigente el préstamo recibido de Fondo Aveti, teniendo también como garantía parte de la cartera de crédito.

3) Bienes en comodato.

El ente tiene un contrato de comodato con “Asociación Civil Horizonte, Propuestas para el Desarrollo Humano”, por el cual cuenta con la utilización de una CPU con teclado, monitor, parlantes, mouse y data traveler de un valor de \$2.144,81 (pesos dos mil ciento cuarenta y cuatro con ochenta y un centavos), y una cámara digital, cuyo valor

asciende a \$661,90 (pesos seiscientos sesenta y uno con noventa centavos).

A su vez la asociación entregó a la fundación La Base y a la Asociación Civil Mejor es Dar (las tres integrantes de la Red de gestión asociada Tekufen) bienes en comodato a diciembre del 2010 por un valor de \$2.799,25 (pesos dos mil setecientos noventa y nueve con 25/100), y a lo largo del 2011 por un valor de \$14.103.- (pesos catorce mil ciento tres), ascendiendo el total a \$16.902,25 (pesos dieciséis mil novecientos dos con 25/100), expuesto menos las amortizaciones correspondientes.

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

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 2014

ANEXO A

BIENES DE USO

Pesos

CUENTA PRINCIPAL	VALORES AL COMIENZO EJERCICIO	AUMENTOS EJERCICIO	BAJAS EJERCICIO	VALORES AL CIERRE EJERCICIO	AMORTIZACIONES				NETOS RESULTANTES 2014	NETOS RESULTANTES 2013
					Acumuladas Inicio Ejercic.	Bajas del Ejercicio	Del Ejercicio	Totales Acumuladas		
RODADOS	54.948,50	0,00	0,00	54.948,50	21.979,40	0,00	10.989,70	32.969,10	21.979,40	32.969,10
MUEBLES, UTILES E INSTALACIONES	36.669,11	17.986,00	0,00	54.655,11	11.018,13	0,00	4.363,70	15.381,83	39.273,28	25.650,98
BIENES INMATERIALES	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
HARDWARE	53.784,34	0,00	0,00	53.784,34	38.828,18	0,00	10.756,87	49.585,05	4.199,29	14.956,16
TOTALES 2014	145.401,95	17.986,00	0,00	163.387,95	71.825,71	0,00	26.110,27	97.935,98	65.451,97	-
TOTALES 2013	143.103,00	3.098,95	-800,00	145.401,95	47.052,23	-640,00	25.413,48	71.825,71	0,00	73.576,24

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 31/03/2015

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

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

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

BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014

ANEXO B

GASTOS

Pesos

RUBROS	TOTALES TOTAL	GASTOS DE FINANZAS SOLIDARIAS	GASTOS DE ADMINISTRACION	GASTOS DE COMERCIALIZACIÓN COMUNITARIA Y COMUNICACIÓN	GASTOS DE FINANCIACION	TOTALES 31/12/2013
Alquileres	53.816,50	33.904,40	11.839,63	8.072,48	-	39.350,00
Amortizaciones bienes de uso	26.110,27	16.449,47	5.744,26	3.916,54	-	25.413,48
Comisiones y gastos bancarios	152.189,67	121.751,74	30.437,93	-	-	103.758,99
Intereses, Comisiones y gastos financieros	324.095,61	-	-	-	324.095,61	141.883,01
Deudores incobrables	18.391,04	18.391,04	-	-	-	800,08
Expensas, luz, gas, etc.	13.902,45	8.758,54	3.058,54	2.085,37	-	4.740,24
Gastos de Encuentros	40.463,44	40.463,44	-	-	-	85.337,78
Gastos de mantenimiento de edificio	38.483,00	24.244,29	8.466,26	5.772,45	-	32.207,60
Gastos de Membresía	9.510,00	-	9.510,00	-	-	0,00
Gastos de publicidad	14.823,70	7.411,85	-	7.411,85	-	56.968,15
Gastos de Telefonía y otros	73.804,40	55.722,32	9.742,18	8.339,90	-	59.037,96
Gastos varios	10.478,95	6.601,74	2.305,37	1.571,84	-	23.076,70
Honorarios y Retribuciones por serv.	2.699.214,25	1.997.418,55	404.882,14	296.913,57	-	1.859.784,67
Impuestos, tasas, contribuciones	5.476,10	-	5.476,10	-	-	2.260,87
Informes	600,00	-	600,00	-	-	0,00
Insumos Casa	23.208,80	14.621,54	5.105,94	3.481,32	-	6.766,45
Libretas	0,00	-	-	-	-	0,00
Otros Gs. Mat., Diseño y otros	0,00	-	-	-	-	73.023,64
Papelería e impresos, útiles of.	118.026,97	94.421,58	23.605,39	-	-	51.256,15
Resguardo de Vida	0,00	-	-	-	-	3.000,00
Seguros	21.685,85	16.372,82	2.862,53	2.450,50	-	11.126,82
Servicios de Capacitación Recibidos	57.164,00	57.164,00	-	-	-	6.401,00
Viáticos y movilidad	174.880,81	174.880,81	-	-	-	43.199,75
TOTALES TOTAL	3.876.325,81	2.688.578,12	523.636,27	340.015,81	324.095,61	-
TOTALES 31/12/2013	-	1.844.379,28	370.813,66	272.316,99	141.883,01	2.629.392,94

Firmado a efectos de su identificación con
 mi informe de fecha 31/03/2015

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

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 2014

ANEXO C

DONACIONES DE USO RESTRINGIDO PARA CRÉDITOS

	<u>2014</u>	<u>2013</u>	Pesos
<u>Origen</u>			
CONAMI	0,00	0,00	
IAF	67.533,79	96.759,00	
Help Int.	<u>0,00</u>	<u>12.028,67</u>	
TOTAL	<u>67.533,79</u>	<u>108.787,67</u>	

BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014

ANEXO D

DONACIONES DE USO RESTRINGIDO PARA GASTOS Y CAPACITACIONES

	<u>2014</u>		<u>2013</u>		Pesos
DONACIONES PARA GASTOS					
<u>Origen</u>	<u>TOTAL</u>	<u>Saldo No Consumido</u>	<u>TOTAL</u>	<u>Saldo No Consumido</u>	
CONAMI	0,00	0,00	0,00	0,00	
IAF	468.777,33	301.668,51	639.562,50	301.668,51	
PORTICUS	0,00	0,00	498.616,69	141.894,00	
MAHLE	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>	
TOTAL	<u>468.777,33</u>	<u>301.668,51</u>	<u>1.138.179,19</u>	<u>443.562,51</u>	
DONACIONES PARA CAPACITACIONES					
<u>Origen</u>	<u>TOTAL</u>	<u>Saldo No Consumido</u>	<u>TOTAL</u>	<u>Saldo No Consumido</u>	
FONCAP	0,00	0,00	0,00	0,00	
Banco Galicia	77.000,00	21.552,40	59.900,00	17.178,00	
IAF	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>	<u>27.693,45</u>	<u>0,00</u>	
TOTAL	<u>77.000,00</u>	<u>21.552,40</u>	<u>87.593,45</u>	<u>17.178,00</u>	

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 31/03/2015

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

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 2014

ANEXO E

TOTAL DE FONDOS RESTRINGIDOS PARA CARTERA DE CRÉDITOS SEGÚN FUENTE DE FINANCIACIÓN

	<u>2014</u>	<u>2013</u>	Pesos
Originados en Resultados			
CONAMI	249.085,35	249.085,35	
IAF	388.726,79	321.193,00	
TOTAL	<u>637.812,14</u>	<u>570.278,35</u>	
Originados en Pasivos			
FONCAP	1.414.062,50	887.500,00	
Fuerza Solidaria	0,00	146.000,00	
Bondarea	120.000,00	6.632,40	
Fraternité de Saint Paul	219.520,00	0,00	
Aveti	250.614,17	300.000,00	
TOTAL	<u>2.004.196,67</u>	<u>1.340.132,40</u>	

BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014

ANEXO F

COMPOSICIÓN DE CARTERA DE CRÉDITOS SEGÚN FUENTE DE FINANCIACIÓN

	<u>2014</u>	<u>2013</u>	Pesos
Fondos Propios - Otros Pasivos	1.384.899,66	1.178.822,27	
IAF	193.800,00	238.150,00	
FONCAP	1.414.062,50	813.773,17	
Fuerza Solidaria	0,00	146.000,00	
Bondarea	120.000,00	0,00	
Fraternité de Saint Paul	219.520,00	0,00	
Aveti	250.614,17	300.000,00	
TOTAL	<u>3.582.896,33</u>	<u>2.676.745,44</u>	

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 31/03/2015

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

Nuestras Huellas Asociación Civil

BALANCE GENERAL AL 31/12/14

INFORME DEL REVISOR DE CUENTAS

Martínez, 31 de marzo de 2015

*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 31/12/14.

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.

*Teresa Rottari
Revisor de Cuentas Titular*

INFORME DEL AUDITOR

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

En mi carácter de Contador Público Independiente, inscripto en el Consejo Profesional de Ciencias Económicas de la Provincia de Buenos Aires, informo sobre la AUDITORÍA que he realizado de los Estados Contables detallados en el apartado I) siguiente, expresados en Pesos al 31 de Diciembre de 2014.

Los citados Estados constituyen una información preparada y emitida por el ente, circunscribiéndose mi responsabilidad a expresar una opinión sobre los Estados Contables auditados, fundamentada en la tarea de auditoría realizada con el alcance que se señala en el apartado II.

I) ESTADOS AUDITADOS:

- a) Estado de Situación Patrimonial al 31 de Diciembre de 2014, comparativo con el del ejercicio finalizado el 31 de Diciembre de 2013.
- b) Estado de Recursos y Gastos por el Ejercicio finalizado el 31 de Diciembre de 2014, comparativo con el del ejercicio finalizado el 31 de Diciembre de 2013.
- c) Estado de Evolución del Patrimonio Neto al 31 de Diciembre de 2014, comparativo con el del ejercicio finalizado el 31 de Diciembre de 2013.
- d) Estado de Flujo de Efectivo al 31 de Diciembre de 2014, comparativo con el del ejercicio finalizado el 31 de Diciembre de 2013.
- e) Notas y Anexos integrantes de los Estados Contables mencionados en este apartado, comparativos con los del ejercicio anterior.

II) ALCANCE DE LA AUDITORÍA:

He realizado mi examen de acuerdo con normas de auditoría vigentes. Estas normas requieren que el auditor planifique y desarrolle la auditoría para formarse una opinión acerca de la razonabilidad de la información significativa que contengan los Estados Contables considerados en su conjunto, preparados de acuerdo con normas contables profesionales. Una auditoría incluye examinar, sobre bases selectivas, los elementos de juicio que respaldan la información expuesta en los Estados Contables y no tiene por objeto detectar delitos o irregularidades intencionales. Una auditoría incluye asimismo, evaluar las normas contables utilizadas y como parte de ellas la razonabilidad de las estimaciones de significación hechas por la Administración y la presentación de los Estados Contables tomados en conjunto.

III) ACLARACIONES PREVIAS AL DICTÁMEN:

Los saldos al 31 de diciembre de 2013, han sido examinados por otro profesional. El informe fue suscripto por la Dra. Lucia Lunnazi T 111 F 98, quien emitió su informe sin salvedades con fecha 17 de marzo de 2014.

He sido designado auditor de la Entidad a partir del ejercicio iniciado el 1 de enero de 2014 y no he podido obtener evidencia de auditoría suficiente sobre los saldos

de los Estados Contables por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2013 que constituyen los saldos de inicio.

IV) DICTÁMEN:

1. El Estado de Situación Patrimonial mencionado en el punto 1.a anterior presenta razonablemente, en sus aspectos significativos, la situación patrimonial de ASOCIACION CIVIL NUESTRAS HUELLAS al 31 de diciembre de 2014, de acuerdo con normas contables profesionales.

2. Sujeto al efecto de los ajustes que pudieran derivarse de no haber mediado la limitación en el alcance descrita en punto anterior, no estoy en condiciones de expresar y por lo tanto no expreso una opinión sobre los Estados mencionados en los puntos 1.b a 1.d.

V) INFORMACIÓN ESPECIAL REQUERIDA POR DISPOSICIONES LEGALES:

a) Los Estados auditados concuerdan con los registros contables de la entidad, los que han sido llevados de acuerdo con las disposiciones legales vigentes.

b) Al 31 de Diciembre de 2014, y según las registraciones contables, la entidad no registra deudas en concepto de Aportes y Contribuciones al Sistema Unificado de la Seguridad Social.

c) Se han aplicado los procedimientos sobre prevención de lavado de activos y financiación del terrorismo, previstos en las correspondientes normas profesionales emitidas por la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas.

Martínez – PROVINCIA DE BUENOS AIRES, 31 de Marzo de 2015