

# 2014



## **JUNTA DIRECTIVA**

EDGAR TORO  
LUIS HERNANDO VASQUEZ  
PATRICIA COLORADO  
MANUEL VICENTE CLAVIJO  
SECUNDINO AGUILLON  
LUIS ALBERTO VILLALOBOS

## **COMITÉ DE CONTROL SOCIAL**

JULIO ROBERTO TORRES  
JESUS TOVAR  
RIGOBERTO CHILA  
HERMES CHAVARRO

## **REPRESENTANTE LEGAL**

### **PRINCIPALES**

SANDRA PATRICIA JIMENEZ

### **SUPLENTE**

YVONNE PAOLA CASTILLO V.

## **COMPORTAMIENTO DEL SECTOR SOLIDARIO**

Según la superintendencia de economía solidaria en Colombia hay 1545 fondos de empleados supervisados. En el año 2014 se detectó un crecimiento en los fondos de empleados, esta situación se ve reflejada en los activos \$ 5.8 billones, correspondientes al 22% del total de activos del sector.

Estas empresas asociativas manejan \$3 billones de depósitos es decir el 41% de los depósitos del sector de la economía solidaria y su patrimonio se acerca a los \$2 billones.

La funcionaria Olga Lucia Londoño destacó que a raíz de estos fondos vigilados 1.545 tienen más de 900 mil asociados y generan 20.348 empleos directos.

“Un comportamiento positivo que ustedes como sus representantes y dirigentes están llamados a mantener y, además de ello, a propiciar nuevas oportunidades de proyección para sus organizaciones”, señaló la Superintendente Londoño.

## **INFORME DE GESTION JUNTA DIRECTIVA Y GERENCIA**

A continuación la junta directiva y la gerencia del fondo de Empleados SONFAMILIA, se permite presentar a la honorable asamblea y a todos los interesados el informe sobre los resultados económicos y sociales del fondo en el ejercicio económico de 2014.

De manera especial queremos compartir con ustedes un compendio de las acciones y realizaciones más relevantes desarrolladas durante su constitución en el cual mantuvimos un claro enfoque, una serie de actividades y compromisos cumplidos tanto en metas económicas, logros administrativos, comprometidos en una apuesta social y cultural, que busca el continuo crecimiento de nuestro Fondo de Empleados, sin dejar de lado la responsabilidad con los asociados y sus familias de brindarles acceso fácil a los productos y servicios de ahorro y crédito, de mantener procesos simples y eficientes, tasas competitivas y lo más importante, un trato cálido y amable, que genere confianza y transparencia en la relación Fondo de Empleados y asociados.

Resaltando la aceptación obtenida día a día por parte de los afiliados, son fundamentales para que SONFAMILIA esté en capacidad de asumir el cumplimiento de sus objetivos, para lograr en un corto tiempo, su estabilización financiera.

Con el presente Informe de Gestión, la Junta Directiva y el Representante Legal de SONFAMILIA dan cumplimiento a las disposiciones legales y estatutarias que rigen sobre el particular.

## SITUACIÓN JURIDICA Y LEGAL

La operación del Fondo de Empleados SONFAMILIA desarrollada en 2014 se realizó con apego total a la ley colombiana, no generándose desde ese hecho ninguna contingencia de tipo legal.

Durante el ejercicio 2014, los actos de la administración y las decisiones adoptadas por su Junta Directiva guardaron respeto fiel a las directrices del Estatuto y reglamentaciones especiales.

El Fondo ha definido una política de estricto cumplimiento para que los administradores del Fondo cumplan de manera oportuna con las exigencias tanto legales como reglamentarias, razón por la cual podemos informarles con toda tranquilidad que al cierre del 2014, como a la fecha de presentación de este informe, no existen procesos laborales, tributarios, civiles ni de ninguna otra índole, que puedan afectar la estabilidad del Fondo.

La situación del Fondo en materia de impuestos se puede presentar así:

- Los impuestos distritales, el Fondo en cumplimiento de las normas legales vigentes, presentó durante el año 2014 y de forma bimestral la declaración de industria y comercio.
- El Fondo se encuentra al día en la Cámara de Comercio de Bogotá, en lo referente al registro de libros oficiales, de acuerdo con las disposiciones legales vigentes.

### Grafica 1.

	2012	2013	2014
ASOCIADOS	275	421	386
INGRESO ASOCIADOS	0	252	83
RETIRO ASOCIADOS	62	106	118
TOTAL OPERACIONES DE CREDITO	97	350	702
MONTO TOTAL DE OPERACIONES DE CREDITO	64 MILLONES	370 MILLONES	645 MILLONES
TOTAL CARTERA	43	220	344
TOTAL AHORROS	74	285	374
PATRIMONIO	(3.987.526)	4.463.560	11.352.000

- Cifras de ahorros y cartera en millones de pesos.

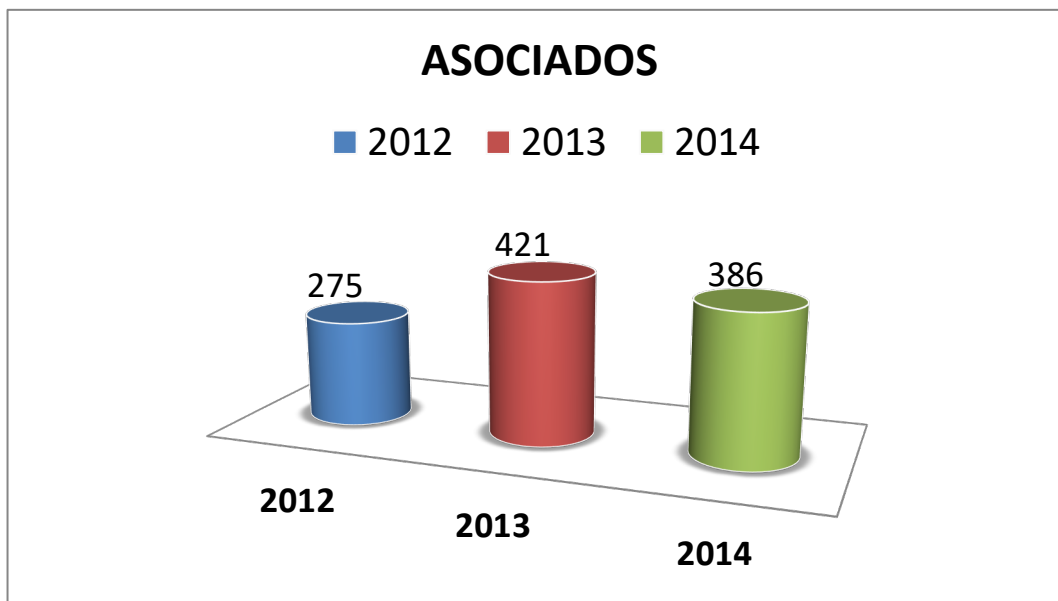
## BALANCE SOCIAL Y ECONÓMICO

### BASE SOCIAL

De 421 asociados con que terminamos en 2013, pasamos a 386 al cierre de 2014, lo que representa una disminución en la cantidad de asociados

El porcentaje de retiros aumento de 106 para el cierre de 2013 a 118 para el año 2014, una de las razones es el retiro definitivo de la empresa que crea el vínculo de asociación, adicional retiros de tipo voluntario y la razón está asociada a reducir o eliminar las deducciones de nómina, bien sea para mejorar los flujos de caja o para acceder a créditos bancarios de alto valor, muchos de ellos relacionados con la adquisición de vivienda.

**Grafica 2. ASOCIADOS**



En el análisis de las cifras de la entidad es importante saber que el movimiento de ingresos y retiros de asociados trae incidencias económicas en el Fondo. Con el retiro de cada asociado se debe procesar la liquidación de sus posiciones tanto en ahorro como en cartera.

## **SERVICIO DE AHORRO**

Para el año 2013 el ahorro fue de \$285 millones de pesos para el cierre del año 2014 los ahorros son de \$374 millones lo que nos representa un incremento del 75% en los ahorros, situación que nos llena de satisfacción, lo que nos demuestra la confianza que los asociados han depositado en el fondo, y la cultura de ahorro que se aprecia al interior de la compañía.

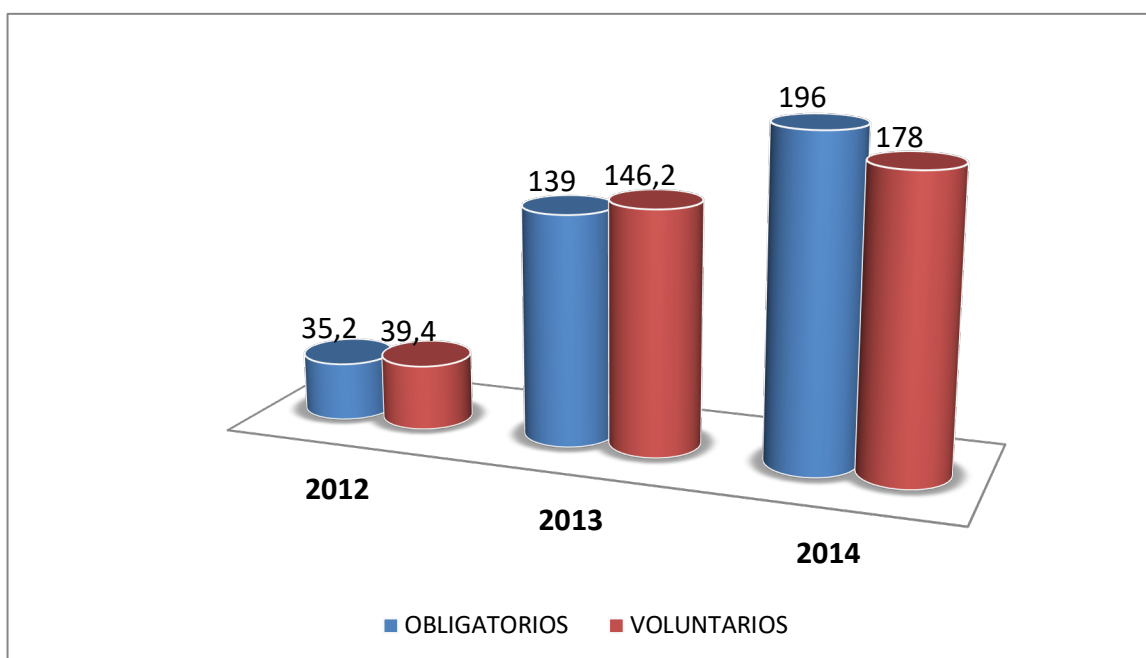
Para el mes de diciembre se encuentran aplicados \$ 196 millones en las cuentas de ahorro obligatorio y \$ 178 millones en las cuentas de ahorro voluntario.

Importante tener en cuenta que sobre los primeros existe obligatoriedad de cuota, mientras que sobre los segundos es la decisión voluntaria de los asociados la que determina las cuotas que se aplican.

También importante tener en cuenta que los montos que se encuentran aplicados en los ahorros obligatorios deben permanecer en el Fondo en tanto sus titulares conserven su vínculo de asociación con el Fondo.

Durante 2014 el Fondo de Empleados cumplió de manera oportuna con el reintegro de los ahorros obligatorios en el caso de retiro de asociados y con el reintegro de los ahorros vista en los casos en que fueron solicitados por calamidad.

**Grafica 3. Evolución ahorros voluntarios y obligatorios 2012-2013-2014.**

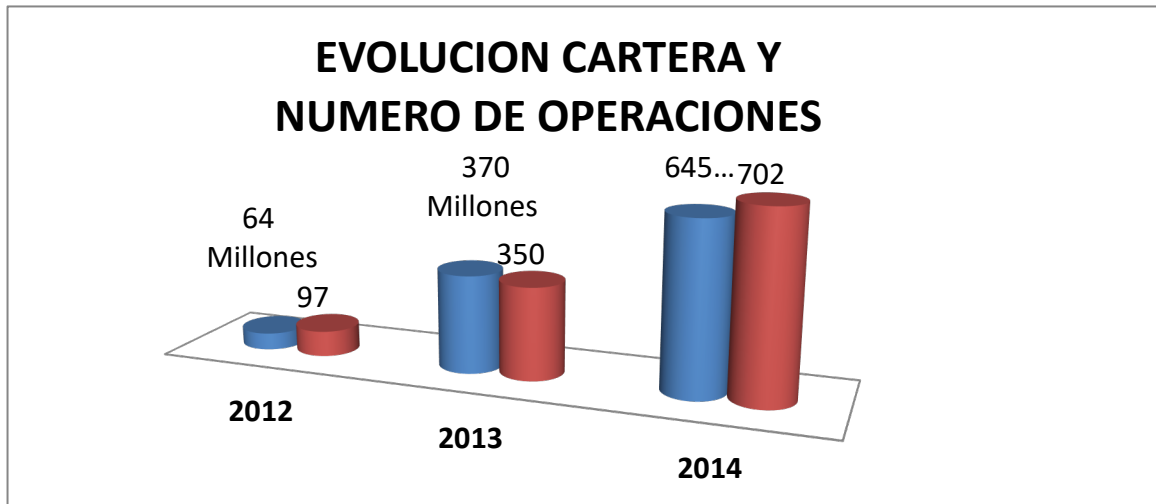


### **SERVICIO DE CREDITO**

Finalizando el año 2014, SONFAMILIA presento un saldo de \$344 millones, destacable que en los saldos de cartera del Fondo.



**Grafica 4. COMPARATIVO EVOLUCION CARTERA Y NUMERO DE OPERACIONES.**



- Cifras de monto de operaciones de cartera en millones de pesos.

Como medida de protección sobre la cartera del Fondo, frente a cada una de las operaciones de crédito que son procesadas, por parte de la administración se garantiza el cumplimiento del régimen de garantías definido en las reglamentaciones internas del Fondo.

## COMPORTAMIENTO FINANCIERO

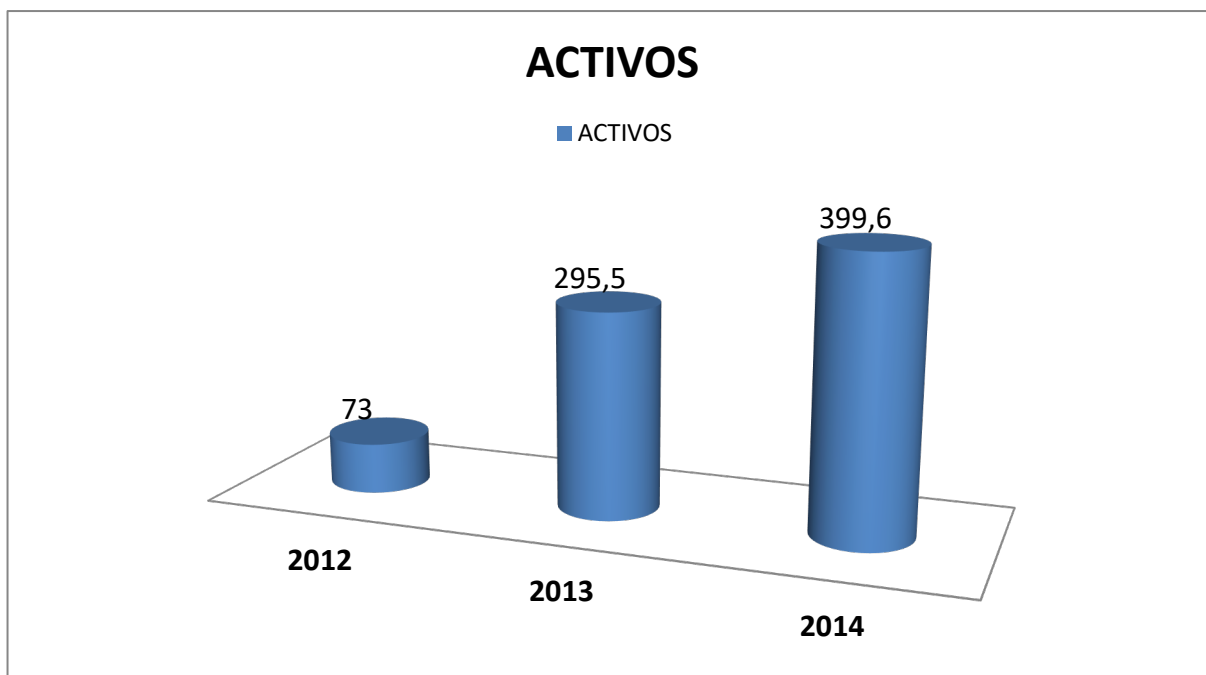
La planeación Financiera ha sido una prioridad para la Junta Directiva y la administración ya que permite el proceso de afianzamiento económico y financiero del Fondo, facilitando así el cumplimiento del objeto social del mismo.

El desarrollo progresivo que ha venido experimentando el Fondo, ha llevado a que la Junta Directiva reafirme su visión básica de crecimiento del Fondo la cual consiste en que su principal activo debe estar representado en cartera de créditos para sus asociados y que su principal pasivo debe estar expresado en los ahorros que posean sus propios asociados dentro de la misma entidad. Es decir un desarrollo de Fondo generado por los asociados y para los asociados.

A continuación presentamos las principales variaciones:



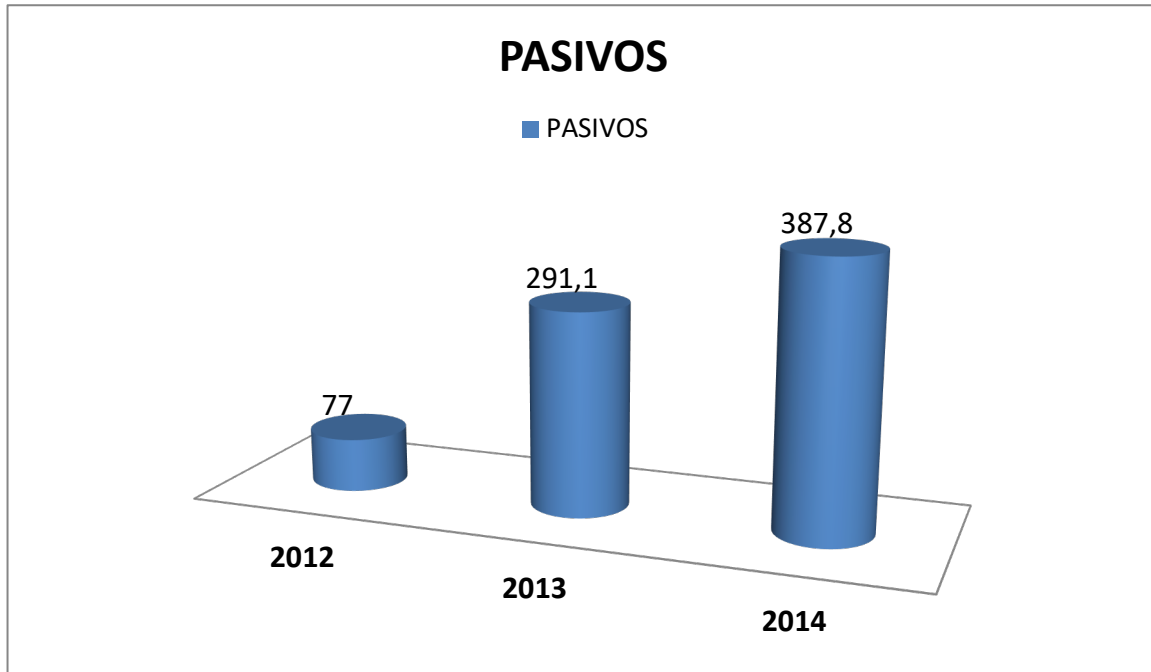
**Grafica 6 ACTIVOS**



**Grafica 7. Composición Activos**

COMPOSICION DEL ACTIVO	2012	2013	2014
DISPONIBLE	14.200.000	42.577.000	19.426.000
CATERA	58.722.000	220.696.000	344.338.000
PROVISION	294.000	2.208.000	-3.443.000
CARTERA			
CUENTAS POR COBRAR NOMINA	0	27.479.000	34.144.000
ACTIVOS FIJOS	0	1.889.000	1.820.000
DEPRECIACION	0	-127.000	-363.000
ACTIVOS FIJOS			
CARGOS DIFERIDOS	0	5.274.000	3.777.000

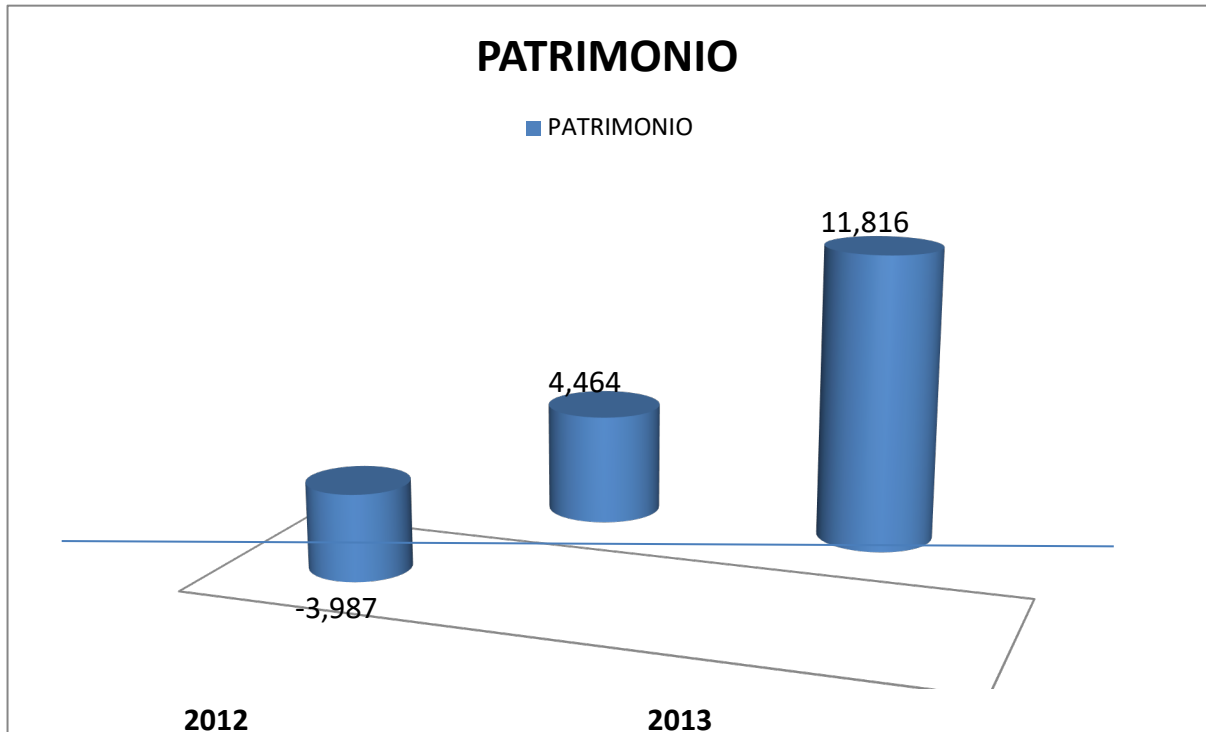
**GRAFICA 8. PASIVOS**



**GRAFICA 9. COMPOSICION DE PASIVOS**

COMPOSICION DEL PASIVO	2012	2013	2014
Depósitos ahorro voluntario	39.200.000	146.204.000	178.467.000
Depósitos ahorro obligatorio	35.200.000	139.466.000	196.280.000
Impuestos por pagar	0	113.000	145.000
Cuentas por pagar ex asociados	1.527.000	3.590.000	12.172.000
Provisiones	807.000	420.000	0

**GRAFICA 10. PATRIMONIO**



Del análisis de las variables económicas podemos apreciar un muy buen comportamiento económico de la entidad y destacar las siguientes conclusiones:

- a) Los activos totales que al cierre del año 2014 alcanzan la suma de \$399.699.000 millones de pesos representan un aumento de \$ 103.5 millones. Que equivale a un aumento del 35%.

El crecimiento de los activos debe conservar la misma tendencia para 2015, en razón del mantenimiento y el crecimiento de la base de datos de los asociados.

- b) La cartera de créditos, principal activo del fondo presento al cierre contable un monto de \$ 344.338.000 millones de pesos superior en \$ 123.642 millones de pesos respecto al año 2013.
- c) Dentro de los pasivos totales del fondo no se aprecian obligaciones con terceros que hayan sido utilizados para el apalancamiento o crecimiento de los activos. Los ahorros totales del fondo, principal fuente del crecimiento

económico, al cierre del ejercicio alcanzan la suma de \$178.467 millones de pesos, superiores en \$32,263 con los que cerramos el ejercicio anterior.

- d) Los ingresos por concepto de servicio de crédito ascendieron durante el año 2014 a \$ 61,5 millones de pesos.

## **PROPIEDAD INTELECTUAL – CERTIFICACIÓN DE LEY**

En cumplimiento del artículo 47 de la ley 222 / 95 modificada con la ley 603 del 27 de Julio del año 2000, nos permitimos informar que el Fondo de Empleados, cumple con las normas sobre propiedad intelectual y derechos de autor.

De acuerdo con el artículo 1 de la Ley 603 de Julio 27 de 2000, se garantiza ante los asociados y las autoridades, que los productos protegidos por derecho de propiedad intelectual están siendo utilizados en forma legal, es decir con el cumplimiento de las normas respectivas y con las debidas autorizaciones.

**JUNTA DIRECTIVA Y REPRESENTANTE LEGAL**

Bogotá D.C., Febrero de 2014

**FONDO DE EMPLEADOS SONFAMILIA**  
**NIT No. 900.542.426-4**  
**BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014**  
(Miles de Pesos)

ACTIVO	Nota	2.014	%	2.013	%	VARIACION	
						\$	%
CORRIENTE							
Disponible	4	19.426	4,9%	42.577	14,4%	-23.151	-54%
Cartera de Creditos	5	344.338	86,1%	220.696	74,7%	123.642	56%
Provision de Cartera	5	-3.443	-0,9%	-2.208	-0,7%	-1.235	56%
Cuentas por Cobrar Nominas	6	34.144	8,5%	27.479	9,3%	6.665	24%
Activos Fijos		1.820	0,5%	1.889	0,6%	-69	-4%
Depreciacion Activos Fijos		-363	-0,1%	-127	0,0%	-236	186%
Cargos Diferidos		3.777	0,9%	5.274	1,8%	-1.497	-28%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		399.699	100,0%	295.580	100,0%	104.119	35%
NO CORRIENTE							
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		0	0,0%	0	N.A.	0	N.A.
TOTAL ACTIVO		399.699	100%	295.580	100%	104.119	35%
PASIVO							
CORRIENTE							
Depósitos Asociados a la Vista	7	178.467	46,0%	146.204	50%	32.263	22%
Costos y Gastos por Pagar		0	0,0%	0	0%	0	0%
Impuestos por Pagar	8	145	0,0%	113	0%	32	28%
Impuestos por Pagar		0	0,0%	0	0%	0	0%
TOTAL PASIVO CORRIENTE		178.612	46,0%	146.317	50%	32.295	22%
PASIVO A LARGO PLAZO							
Depósitos Asociados Permanentes	7	196.280	50,6%	139.466	48%	56.814	41%
Cuentas por Pagar	8	12.172	3,1%	3.590	1%	8.582	239%
TOTAL PASIVO A LARGO PLAZO		208.452	53,7%	143.056	49%	65.396	46%
OTROS PASIVOS							
Otros Pasivos		819	0,2%	1.323	0%	-504	-38%
Pasivos Estimados y Provisiones		0	0,0%	420	0%	-420	-100%
TOTAL PASIVO OTROS PASIVOS		819	0,2%	1.743	1%	-924	-53%
TOTAL PASIVO		387.883	100%	291.116	100%	96.767	33%
PATRIMONIO							
		0					
Aportes Sociales	9	22.547	190,8%	15.658	191%	6.889	44%
Excedente y/o perdida del ejercicio Anterior		-11.194	-94,7%	-8.900	-95%	-2.294	26%
Excedente y/o perdida del ejercicio		463	3,9%	-2.294	4%	2.757	-120%
TOTAL PATRIMONIO		11.816	100%	4.464	100%	7.352	165%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		399.699	100%	295.580	100%	104.119	35%

0

0

**FONDO DE EMPLEADOS DE SONFAMILA**  
**ESTADO DE RESULTADOS**  
**NIT No 900.542.426-4**  
**Periodo comprendido entre Enero 1 y Diciembre 31 del 2014**  
**(Miles de Pesos)**

INGRESOS	Nota	2.014		2.013		VARIACION	
			%		%	\$	%
<b>OPERACIONALES</b>		<b>64.528</b>	<b>100,0%</b>	<b>43.834</b>	<b>100,0%</b>	<b>20.694</b>	<b>100,0%</b>
Ingresos Por Servicios de Credito		61.540	95,4%	31.400	72%	30.140	145,6%
Ingresos Financieros		12	0,0%	9.631	22%	-9.619	-46,5%
Ingresos Administrativos y Sociales		2.976	4,6%	2.803	6%	173	0,8%
<b>NO OPERACIONALES</b>		<b>0</b>	<b>0,0%</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>	<b>0</b>	<b>N.A.</b>
Financieros-Fondo de Liquidez		0	0,0%	0	0%	0	N.A.
<b>TOTAL INGRESOS</b>		<b>64.528</b>	<b>100%</b>	<b>43.834</b>	<b>0%</b>	<b>20.694</b>	<b>47%</b>
<b>COSTOS Y GASTOS</b>							
<b>OPERACIONALES</b>		<b>64.065</b>	<b>100,0%</b>	<b>46.127</b>	<b>100,0%</b>	<b>17.938</b>	<b>39%</b>
Costos por Servicios		1.066	1,7%	420	0,9%	646	154%
Gastos de Personal		26.685	41,7%	21.298	46,2%	5.387	25%
Gastos Generales	10	26.116	40,8%	20.001	43,4%	6.115	31%
Provisiones		1.236	1,9%	2.208	4,8%	-972	-44%
Agotamiento y Amortizacion		7.483	11,7%	157	0,3%	7.326	4666%
Depreciaciones		305	0,5%	127	0,3%	178	140%
Gastos Financieros		1.174	1,8%	1.829	4,0%	-655	-36%
Gastos de Ejercicios Anteriores		0	0,0%	87	0,2%	-87	-100%
<b>NO OPERACIONALES</b>		<b>0</b>	<b>0,0%</b>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>	<b>0</b>	<b>N.A.</b>
Financieros		0	0,0%	0	0,0%	0	N.A.
<b>TOTAL COSTOS Y GASTOS</b>		<b>64.065</b>	<b>100%</b>	<b>46.127</b>	<b>100%</b>	<b>17.938</b>	<b>39%</b>
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>		<b>463</b>		<b>-2.293</b>		<b>2.756</b>	<b>-120%</b>

0

**SANDRA PATRICIA JIMENEZ H**  
Representante Legal

**GLORIA DEL PILAR SANCHEZ H**  
Contador Público  
T.P. 52.715-T

\* Las notas de revelación son parte integral de los Estados Financieros.

**FONDO DE EMPLEADOS DE SONFAMILIA**  
**NIT No 900.542.426-4**  
**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO A 31 DE DICIEMBRE DEL 2014**  
**(Miles de Pesos)**

	2.014	2.013
<b>FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		
A Actividades de Operación	463	-2.294
Resultado del Ejercicio	463	-2.294
B Partidas que No Afectan Efectivo	2.968	-3.233
Cargos Diferidos	1.497	-5.274
Depreciacion Activos	236	127
Provisión Genera de Cartera	1.235	1.914
C Efectivo Generado en Actividades de Operación (Neto)	-130.238	-191.342
Aumento en Cartera de Credito Asociados	-123.642	-161.974
Aumento en Cuentas por Cobrar Nominas	-6.665	-27.479
Aumento en Activos	69	-1.889
Disminución de Activos		
<b>TOTAL FLUJO DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	<b>-126.807</b>	<b>-196.869</b>
<b>FLUJO NETO EN ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</b>		
A Actividades de Financiación (Neto)	103.656	224.820
Aumento de Depositos de Asociados	89.077	210.963
Aportes Sociales	6.889	10.745
Cuentas por Pagar	8.582	2.063
Impuestos por Pagar	32	113
Retenciones y Aportes de Nomina	0	0
Aumento de Otros Pasivos	-504	1.323
Aumento de Pasivos Estimados y Provisiones	-420	-387
<b>TOTAL FLUJO NETO EN ACTIVIDADES DE FINANCIACION</b>	<b>103.656</b>	<b>224.820</b>
VARIACION EN EL EFECTIVO	-23.151	27.951
MAS DISPONIBLE INICIAL	42.577	14.626
<b>DISPONIBLE AL FINAL DEL PERIODO</b>	<b>19.426</b>	<b>42.577</b>
	0	

**SANDRA PATRICIA JIMENEZ H**  
Representante Legal

**GLORIA DEL PILAR SANCHEZ H**  
Contador Público  
T.P. 52.715-T

\* Las notas de revelación son parte integral de los Estados Financieros.



**FONDO DE EMPLEADOS SONFAMILIA**  
**ESTADOS DE CAMBIOS EN LA SITUACION FINANCIERA**  
**NIT No. 900.542.426-4**  
**A 31 DE DICIEMBRE DEL 2014**  
**(Miles de pesos)**

	<b>2.014</b>	<b>2.013</b>
<b>AUMENTO (DISMINUCIONES) DE ACTIVOS CORRIENTES</b>		
Disponible	-23.151	27.951
Cartera de Creditos	123.642	161.974
Provision de Cartera	-1.235	-1.914
Cuentas por Cobrar Nominas	6.665	27.479
Activos Fijos	-69	1.889
Depreciacion Activos Fijos	-236	-127
Cargos Diferidos	-1.497	5.274
<b>VARIACION DE ACTIVOS CORRIENTES</b>	<b>104.119</b>	<b>222.526</b>
<b>(AUMENTO) DISMINUCIONES PASIVOS CORRIENTES</b>		
Ahorros a la vista (voluntario)	32.263	106.709
Impuestos por Pagar	32	113
Retenciones y Aportes de Nomina	412	0
<b>VARIACION PASIVO CORRIENTE</b>	<b>32.707</b>	<b>106.822</b>
<b>(AUMENTO) DISMINUCIONES PASIVOS A LARGO PLAZO</b>		
Depósitos Asociados Permanentes	56.814	104.254
Cuentas por Pagar	8.582	2.063
<b>VARIACION PASIVO A LARGO PLAZO</b>	<b>65.396</b>	<b>106.317</b>
<b>(AUMENTO) DISMINUCIONES OTROS PASIVOS</b>		
Otros Pasivos	-504	1.323
Pasivos Estimados y Provisiones	-420	-387
<b>VARIACION PASIVO A LARGO PLAZO</b>	<b>-924</b>	<b>936</b>
<b>VARIACION CAPITAL NETO DE TRABAJO</b>	<b>6.940</b>	<b>8.451</b>

**SANDRA PATRICIA JIMENEZ H**  
Representante Legal

**GLORIA DEL PILAR SANCHEZ**  
Contador Público  
T.P. 52.715-T

\* Las notas de revelación son parte integral de los Estados Financieros.

**FONDO DE EMPLEADOS SONFAMILIA**  
**NIT.No. 900.542.426-4**  
**ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**  
**A 31 DE DICIEMBRE DEL 2014**  
**(Miles de pesos)**

	<b>2.014</b>	<b>2.013</b>
<i>Patrimonio en Diciembre Año Actual</i>	11.816	4.464
<i>Patrimonio en Diciembre año Anterior</i>	4.464	-3.987
<b>INCREMENTO</b>	<b>7.352</b>	<b>8.451</b>
<b>VARIACION EN :</b>		
<i>Aportes Sociales</i>	6.889	10.745
<i>Fondos de destinacion Especifica</i>		
<i>Resultado del Presente Ejercicio</i>	463	-2.294
<b>SUMAS IGUALES</b>	<b>7.352</b>	<b>8.451</b>

**SANDRA PATRICIA JIMENEZ H**  
Representante Legal

**GLORIA DEL PILAR SANCHEZ**  
Contador Público  
T.P. 52.715-T

**FONDO DE EMPLEADOS SONFAMILIA**  
**NOTAS DE REVELACIÓN A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014**  
**(EN MILES DE PESOS)**

**Nota 1. Entidad Reportante**

El Fondo de Empleados de **SONFAMILIA**, es una entidad asociativa de derecho privado, sin ánimo de lucro, que pertenece al sector de la economía solidaria; se encuentra constituida con Certificado de Existencia y Representación Legal No. S0042924, otorgado por la Cámara de Comercio de Bogotá. Su domicilio principal está en la ciudad de Bogotá D. C. y su ámbito de operaciones comprende todo el territorio nacional.

El Fondo está concebido como una empresa administradora de beneficios sociales y económicos para sus asociados; su principal objeto es fomentar el ahorro, suministrar préstamos o créditos en diversas modalidades y prestar diferentes servicios de orden social, económico y cultural, recreativas, económicas, de seguridad social y de bienestar familiar a sus asociados.

Se encuentra sometida a la inspección y vigilancia de la Superintendencia de la Economía Solidaria, donde se le clasifica como entidad del sector real dentro del tercer nivel de supervisión.

El Fondo de Empleados es agente retenedor del impuesto sobre la renta y complementarios, del impuesto de industria y comercio, según Ley 788/02 del gravamen a los movimientos financieros.

**Nota 2. Período revelado**

La información financiera que se revela corresponde al período comprendido entre el 01 de enero y 30 de Diciembre del 2014.

**Nota 3. Principales Políticas y Prácticas Contables**

Los registros contables del Fondo de Empleados de **SONFAMILIA**, se efectúan de conformidad con lo previsto en las normas y principios de contabilidad generalmente aceptados en Colombia; en particular, se acatan las disposiciones emitidas por las autoridades administrativas y de control y vigilancia del sector de la economía solidaria.

Se aplica el plan único de cuentas contenido en la Resolución 1515/01 y las modificaciones incluidas en la Circular Externa No. 004 de 2008 emitida por la Superintendencia de Economía Solidaria. (Circular básica contable y financiera)

Dentro de las principales políticas aplicadas por la entidad, tenemos:

#### **a. Cartera de Crédito**

Registra los créditos otorgados por el Fondo a sus afiliados bajo las distintas modalidades autorizadas, debidamente reglamentadas en el desarrollo del giro normal de sus operaciones; dichos créditos se encuentran avalados de manera personal o real según se tiene dispuesto en el régimen de garantías.

En la Circular Externa 003 del 13 de Febrero del 2013, hace modificación a la Circular Básica Contable y Financiera No.004 del 008, en donde especifica que las organizaciones solidarias deben constituir como mínimo una provisión general del uno por ciento (1%).

#### **Política de Recuperación:**

En **SONFAMILIA** se desarrollan unas políticas y procedimientos que le permiten tomar las medidas pertinentes en el momento de enfrentar incumplimiento de sus deudores. Estas políticas y procedimientos garantizan una gestión que permite minimizar las pérdidas en el tiempo a causa del incumplimiento.

#### **Metología y Procedimientos:**

La administración del Portafolio crediticio, se compone de tres (3) etapas fundamentales: Otorgamiento, seguimiento y control. Para el correcto desarrollo de cada una de estas, La Junta Directiva y la Gerencia diseñan procesos y metodologías claras que permiten generar la información necesaria para evaluar los respectivos riesgos y apoyar la toma decisiones.

#### **Criterios de Seguimiento y Control**

En **SONFAMILIA** se realiza un seguimiento y control de riesgo crediticio de las diferentes líneas lo cual implica un proceso continuo de calificación y recalificación de las operaciones crediticias, el cual consiste con el proceso de otorgamiento.

#### **b. Depósitos de Asociados**

Las diferentes modalidades de ahorro definidas en las reglamentaciones del Fondo, conforman el presente rubro, que se registra como un pasivo de la entidad, atendiendo su exigibilidad.

### ***RECONOCIMIENTO DE LOS INGRESOS, GASTOS Y COSTO DE VENTAS***

El Fondo reconoce sus ingresos, gastos y costo de ventas sobre la base de causación y prudencia, es decir, los ingresos se registran cuando ha nacido el derecho de cobro y los gastos y costos de ventas se contabilizan una vez conocida su exigibilidad.

### ***IMPUESTO SOBRE LA RENTA***

El Fondo no está efectuando provisión para Impuesto de Renta, en razón a que no se realizan actividades industriales o de mercadeo y por tanto, los ingresos

provenientes de sus actividades no están sujetos a este gravamen; además es una entidad sin ánimo de lucro.

### **IMPUESTO DE INDUSTRIA Y COMERCIO**

Las actividades desarrolladas por los Fondos de Empleados, están sujetas al Impuesto de Industria y Comercio y Avisos, a partir del año 2.001, conforme con lo dispuesto en el Art. 13 del acuerdo 9 de 1.992 del Concejo de Bogotá, la formalidad legal de presentar las declaraciones tributarias en Bogotá se cumplen cada dos meses.

### **PRESTACIONES SOCIALES**

Para el periodo 2014, se efectuaron las provisiones correspondientes, se efectuaron los pagos a la seguridad social, de acuerdo a la norma estipulada para tal fin.

### **HECHOS POSTERIORES**

En el Fondo de Empleados no se han presentado hechos posteriores, de la fecha de corte de Diciembre 31 del presente año que afecten la situación Financiera y las perspectivas del fondo.

#### **Nota 4. Disponible**

La cuenta de disponible se encuentra conformada por los siguientes conceptos:

Concepto	DIC 14	DIC 13
Banco Av Villas - Cuenta Ahorros (exenta)	\$19.426	\$0
<b>Total</b>	<b>\$19.426</b>	<b>0</b>

Las conciliaciones bancarias se encuentran al día y no se reportan partidas conciliatorias mayores a 30 días. Sobre estos montos no existen restricciones para su utilización.

#### **Nota 5. Cartera de Crédito**

La composición de la cartera de crédito es como sigue:

<b>Línea</b>	<b>DIC 14</b>	<b>DIC 13</b>
Libre Inversión – Consumo	\$344.338	220.696
Provisión de cartera	\$(3.443)	(2.208)
<b>Total Cartera</b>	<b>\$340.895</b>	<b>\$218.488</b>

#### **Provisión General (Cartera)**

La Superintendencia de la Economía Solidaria expidió el 13 de febrero 2013 la Circular Externa No. 003, por medio de la cual se modifican algunos numerales de los capítulos II, III, y XII de la Circular Básica Contable y Financiera No. 004 de 2008, en donde se implementó del 1% en Provisión General de Cartera para el año 2014 es por \$1.843.

El régimen de garantías que está reglamentado es el siguiente:

**REGIMEN DE GARANTÍAS.-** Además de los aportes y ahorros los cuales quedarán afectados desde su origen como garantía de las obligaciones que el asociado contraiga con el Fondo, el asociado deberá otorgar las garantías personales o reales de acuerdo con los siguientes parámetros:

Garantía Personal consistente en UN CODEUDOR: Cuando los saldos de cartera superan el valor del ahorro y el crédito es superior a \$ 1.900.000

Se entenderá por DESCUBIERTO el valor de la cartera o los saldos de créditos que exceden el valor total de los depósitos, incluidos los aportes, más un salario básico del asociado solicitante. Cuando no se registren valores en DESCUBIERTO, las operaciones se podrán desembolsar con la firma del afiliado.

**Nota 6. Cuentas por Cobrar**

Los saldos de cuentas por cobrar al 31 de Diciembre del 2014, comprenden lo siguiente:

Concepto	DIC 14	DIC 13
Cuentas Por Cobrar Nominas	\$34.112.	\$27.479
Cuota de Sostenimiento	\$32.	\$0
<b>Total</b>	<b>\$34.144</b>	<b>\$27..479</b>

Estos saldos representan partidas pendientes de pago al fondo de empleados, provenientes del giro normal de sus operaciones.

**Nota 7. Depósitos Asociados**

Los saldos a 31 de diciembre comprenden lo siguiente:

Concepto	DIC 14	DIC 13
Extraordinario (Vista)	\$178.467	\$146.204
Ordinario (Permanente)	\$196.280	\$139.466
<b>Total</b>	<b>\$374.747</b>	<b>\$285.670</b>

El fondo de empleados de **SONFAMILIA** no capta recursos de terceros, es decir, los recursos son exclusivamente de los asociados



#### **Nota 8. Cuentas por Pagar**

Al 30 de diciembre del 2014 se desagrega así:

<b>Concepto</b>	<b>DIC 14</b>	<b>DIC 13</b>
Retención en la Fuente- Reteica	\$47	\$59
Retención de aportes de Nomina	\$412	\$449
ICA vigencia fiscal corriente	\$145	\$113
Remanentes por Pagar	\$9.753	\$2.106
Otras Cuentas por Pagar	\$1.960	\$976
<b>Total</b>	<b>\$12.317</b>	<b>\$3.703</b>

#### **Nota 9. Aportes sociales**

A 31 de Diciembre su saldo ascendía a:

<b>Concepto</b>	<b>DIC 14</b>	<b>DIC 13</b>
Aportes Sociales	\$22.547	\$15.658
<b>Total</b>	<b>\$22.547</b>	<b>\$15.658</b>

Representa el valor de los aportes que se descuentan en forma periódica a los asociados atendiendo lo dispuesto en el estatuto, corresponde al 10% de la cuota periódica.

### **Nota 9 Ingresos**

Este rubro representa los ingresos obtenidos por el Fondo en el desarrollo de la operación, como son:

#### ***Servicios de Crédito***

En este se registran los intereses cobrados a los asociados por las diferentes líneas de crédito.

#### ***Financieros***

Reconocimiento que nos hacen las entidades financieras por los excedentes de tesorería consignados en las cuentas de ahorro y el encargo fiduciario.

### **Nota 10. Diversos**

El siguiente es el detalle de los gastos contabilizados como diversos para la entidad al finalizar el año:

Concepto	DIC 14	DIC 13
HONORARIOS	13.715	\$8.100
IMPUESTO ICA	706	\$480
ARRENDAMIENTOS	7.855	\$6.016
SEGUROS – Póliza Vida	402	\$235
SERVICIOS PUBLICOS	83	\$229
UTILES Y PAPELERIA	1.887	\$1.591
GASTOS LEGALES	434	\$850
SISTEMATIZACION	1.034	\$2.500
GASTOS DE CONSTITUCION	0	\$0
<b>Total</b>	<b>\$26.116</b>	<b>\$20.001</b>

### **Nota 11. Estado de Flujos de Efectivo**

Este estado permite explicar los cambios que ocurren en el efectivo y en las cuentas equivalentes a efectivo, durante el ejercicio económico.

El flujo de efectivo generado en actividades de operación se refiere a todas aquellas transacciones relacionadas con el financiamiento y administración propias del objeto social y cuyos valores forman parte de la determinación de los excedentes.

### **Nota 12. Estado de Cambios en la Situación Financiera**

Este estado proporciona un detalle de la gestión realizada por la entidad en la obtención de recursos y en la aplicación de esos mismos recursos, mostrando las variaciones en el capital de trabajo.

### **Nota 13 Estado de Cambios en el Patrimonio**

El estado de cambios en el patrimonio es el informe financiero que muestra en forma detallada las variaciones (aumentos – disminuciones) en el valor residual del Patrimonio.

#### ***Reportes a la Junta Directiva:***

La información relacionada con las posiciones de riesgo se reporta con la periodicidad establecida a los organismos de control y la Junta conoce el resultado de la evaluación y de las políticas adoptadas para disminuir los riesgos que eventualmente puedan presentarse.

#### ***Infraestructura tecnológica:***

Las áreas de control y gestión de riesgos cuentan con la infraestructura tecnológica adecuada para obtener la información inherente al manejo de los riesgos de liquidez y existe un adecuado control y seguimiento tanto interno como externo de todas las operaciones que la entidad realiza.

#### ***Metodologías para la medición de riesgos:***

Existen metodologías adecuadas para medir los diferentes tipos de riesgos y se cuenta con los elementos que permiten detectarlos con anterioridad a su ocurrencia.

#### ***Verificación de operaciones:***

Las operaciones que realiza la entidad constan en documentos debidamente diligenciados y se utilizan los canales de comunicación con que cuenta la entidad y los afiliados para verificar la información relacionada con las diferentes transacciones. El registro de las operaciones es casi inmediato a su ocurrencia de forma tal que se evita incurrir en errores que afecten significativamente los estados financieros de la entidad.

### **Nota 14. Controles de Ley**

El Fondo de Empleados ha cumplido durante el periodo que se reporta con las disposiciones contenidas en la Circular Básica Financiera y Contable 004/08 y la Circular Básica Jurídica 007/08 en lo aplicable teniendo en cuenta la naturaleza de la entidad, especialmente en lo relacionado con la constitución y reportes relacionados con el fondo de liquidez.

#### ***Junta Directiva, Representante Legal y Administración***

Estos tres organismos de administración están constantemente informados respecto a la situación económica y financiera del Fondo a través de reuniones periódicas en donde se presentan los estados financieros y la información relacionada con las actividades desarrolladas. Dentro de los procesos de formación se ha hecho énfasis en la responsabilidad que se asume conforme las normas.

También se analizan periódicamente los informes relacionados con los riesgos de liquidez y se adoptan las estrategias pertinentes para minimizarlos.

#### ***Reportes a la Junta Directiva:***

La información relacionada con las posiciones de riesgo se reporta con la periodicidad establecida a los organismos de control y la Junta conoce el resultado de la evaluación y de las políticas adoptadas para disminuir los riesgos que eventualmente puedan presentarse.

#### ***Verificación de operaciones:***

Las operaciones que realiza la entidad constan en documentos debidamente diligenciados y se utilizan los canales de comunicación con que cuenta la entidad y los afiliados para verificar la información relacionada con las diferentes transacciones. El registro de las operaciones es casi inmediato a su ocurrencia de forma tal que se evita incurrir en errores que afecten significativamente los estados financieros de la entidad.

#### ***Nota 15. Controles de Ley***

El Fondo de Empleados ha cumplido durante el periodo que se reporta con las disposiciones contenidas en el Capítulo XIV de la Circular Básica Financiera y Contable en lo aplicable teniendo en cuenta la naturaleza de la entidad, especialmente en lo relacionado con la constitución y reportes relacionados con el fondo de liquidez.

**SANDRA PATRICIA JIMENEZ**  
Representante Legal

**GLORIA DEL PILAR SANCHEZ**  
Contador Público  
T.P. 52.715-T

**FONDO DE EMPLEADOS SONFAMILIA**  
NIT. 900.542.426-4

## **CERTIFICACIÓN**

Nosotros en calidad de Representante Legal y Contador Público, en cumplimiento del artículo 37 de la ley 222 de 1995, declaramos que hemos preparado los estados financieros básicos: Balance General, Estado de Resultados, Estado de Flujo de efectivo, Estado de cambios en la situación financiera y Estado de cambios en el patrimonio, con corte a 31 de diciembre de 2014 del Fondo de Empleados de **SONFAMILIA**, de conformidad con los preceptos legales establecidos y de acuerdo con los principios de la contabilidad generalmente aceptados en Colombia. Los procedimientos de valuación, valoración han sido aplicados uniformemente con los del año inmediatamente anterior presentado razonablemente la situación Financiera y estados de flujo efectivo a 31 de Diciembre de 2014.

Los estados financieros han sido preparados y presentados incluyendo sus notas de acuerdo a la Circular Básica Contable y Financiera No. 004 y la Circular Básica Jurídica N. 007 de 2008 expedidas por la Superintendencia de la Economía Solidaria y de manera concordante con lo establecido en las demás normas de carácter superior, por lo cual expresamos además que:

1. Las cifras incluidas son tomadas de los libros oficiales y auxiliares respectivos.
2. No hemos tenido conocimiento de irregularidades que involucren a miembros de la administración o a empleados que puedan tener efecto de importancia relativa sobre los estados financieros.
3. Garantizamos la existencia de activos y pasivos cuantificables, así como los derechos y obligaciones que respectivamente representan, registrados con documentos y con acumulación y compensaciones contables de sus transacciones en el ejercicio correspondiente al año 2014 y evaluados bajo métodos de reconocido valor técnico.
4. Confirmamos la integridad de la información proporcionada respecto a que todos los hechos económicos han sido reconocidos en ellos.
5. Los hechos económicos se han registrado, clasificado, descrito y revelado dentro de los estados financieros mencionados, incluyendo sus gravámenes, restricciones a los activos básicos, pasivos reales y contingentes.

Se expide a los veinte días (20) días del mes de febrero de dos mil quince (2015).

**SANDRA PATRICIA JIMENEZ**

Representante Legal

**GLORIA DEL PILAR  
SANCHEZ**

Contador Público  
T.P. 52.715-T