

2015



FONDO DE
EMPLEADOS
SONFAMILIA

INFORME DE GESTION

A close-up photograph of a document with a grid pattern, showing several rows of numerical data. A silver pen is resting on the document, pointing towards the numbers. The numbers are arranged in columns and rows, with some values being significantly larger than others, suggesting a financial or statistical report.

9 030,67	71,71	1 882,80
1 475,38	321,39	278 761,98
38 471,62	6 275,44	40 817,95
909,95	929 206,82	16 056,25
33 735,01	136 059,72	482 236,69
19 728,67	53 520,83	2 242,36
7 760,52	1 607 455,97	7 897,80
232 081,15	7 474,49	6 641,78
1 083,80	26 325,97	0,00
17 26	22 139,25	689,76
		1 004 691,33
		4 144,54
		15 466,7
		13 848
		6 5
		1
		4

ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA

JUNTA DIRECTIVA

LEIDY CAROLINA AREVALO
MIRIAM JEANETH SANABRIA
DIANA SILVA
RAMIRO LIÑAN
RICHAR ORTIZ
PEÑA PEÑA JOSE

COMITÉ DE CONTROL SOCIAL

JOSE ANDRES ROCHA
FREDY CARVAJALINO
MILCIADES DIAZ ROJAS

REPRESENTANTE LEGAL

SANDRA PATRICIA JIMENEZ

COMPORTAMIENTO DEL SECTOR SOLIDARIO

El propósito general de este informe es dar a conocer a todos los asociados no solo el comportamiento financiero del fondo, sino echar una mirada a la importancia de la economía SOLIDARIA y el papel que esta juega dentro de la economía de nuestro país, el siguiente escrito es una clara muestra del significado que tienen los Fondos de Empleados en Colombia:

“El volumen de los créditos y el tamaño de la plantilla asociada, han convertido a los fondos de los empleados en pequeños bancos, aunque su misión sea una distinta.

Según cifras de Analfe, en Colombia existen poco más de 2.400 fondos de empleados (1.404 con información reportada en la Superintendencia de Economía Solidaria a marzo de 2015) que manejan activos por casi \$6 billones. La cartera de estas entidades sobrepasa los \$4 billones con un patrimonio de \$1,9 billones y excedentes por \$108.228 millones. En total, hay 923.117 asociados, a corte de 2014.

¿De quién son los fondos?

Cuando se observan las cifras que mueve el sector solidario en el país, queda la pregunta: ¿Y de quién son esas empresas? Analfe responde que simplemente son de los empleados, y no de los empleadores. “Son independientes a las empresas que les generan el vínculo de asociación, aunque se mantiene una estrecha relación con las empresas que les generan el vínculo pues sus trabajadores son los mismos asociados y dueños de la organización solidaria”, comenta García.

Las opiniones

Miller García Perdomo
Presidente de Analfe

“Los fondos de empleados solo llevan bienestar social. Son casi 3 millones de colombianos beneficiados”.

Julio César Robayo
Gerente de Granfondo

“Los fondos también contribuyen al apoyo del talento humano y al crecimiento comunitario”. (La Republica, 2015)

Fuente

La Republica. (29 de 04 de 2015). *L R La Republica*. Recuperado el 01 de 03 de 2016, de http://www.larepublica.co/cr%C3%A9dito-bajas-tasas-beneficio-de-estar-en-un-fondo-de-empleados_249326

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 2015

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 2015 se realizó con apego total a la ley colombiana, no generándose desde ese hecho ninguna contingencia de tipo legal.

Durante el ejercicio 2015, 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 2015, 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 2015 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.

BALANCE SOCIAL Y ECONOMICO

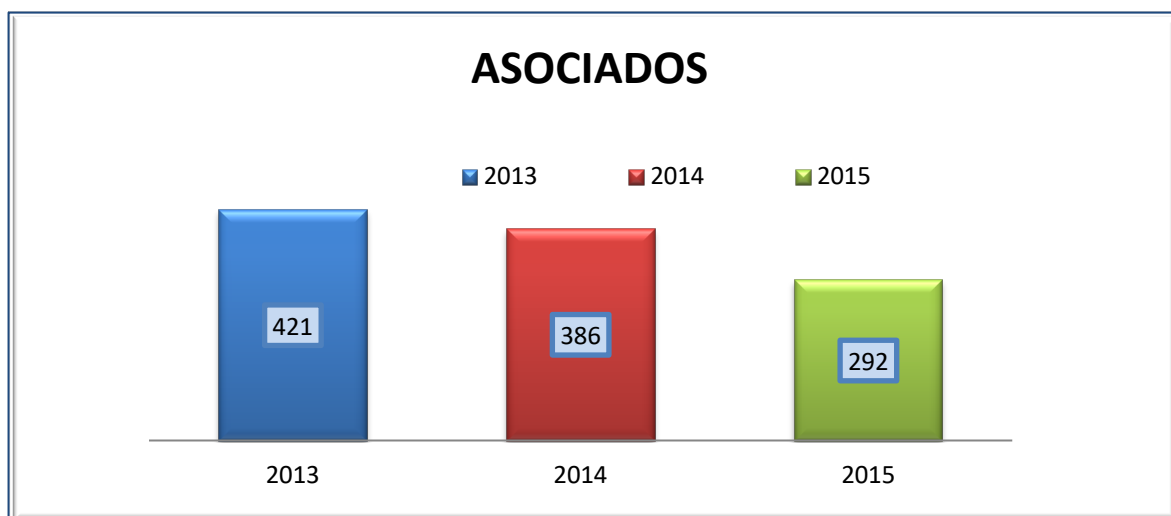
Grafica 1.

	2013	2014	2015
ASOCIADOS	421	386	292
INGRESO ASOCIADOS	252	83	
RETIRO ASOCIADOS	106	118	94
TOTAL OPERACIONES DE CREDITO	350	702	463
MONTO TOTAL DE OPERACIONES DE CREDITO	370 MILLONES	645 MILLONES	510 MILLONES
TOTAL CARTERA	220	344	356
TOTAL AHORROS	285	374	364
PATRIMONIO	4.463.560	11.352.000	16.000.000

Al cierre del año 2.015 Sonfamilia cuenta con 292 socios activos, en comparación al cierre 2.014 podemos notar una disminución en 94 asociados. Sin embargo cabe anotar que el número de retiros disminuyo con respecto al periodo 2.013 y 2.014.

Las principales causas de estos retiros corresponden al retiro definitivo de la compañía Deas, retiros voluntarios, y la capacidad de endeudamiento con el fin de reducir o eliminar las deducciones de nómina para acceder a créditos hipotecarios o de mayor valor con las entidades financieras.

Grafica 2.



SERVICIO DE AHORRO

Para el año 2.014 el ahorro fue de \$ 374 millones de pesos para el cierre del año 2.015 se presentó un ahorro total de \$ 364 millones de pesos, notamos una disminución de \$ 9 millones de pesos.

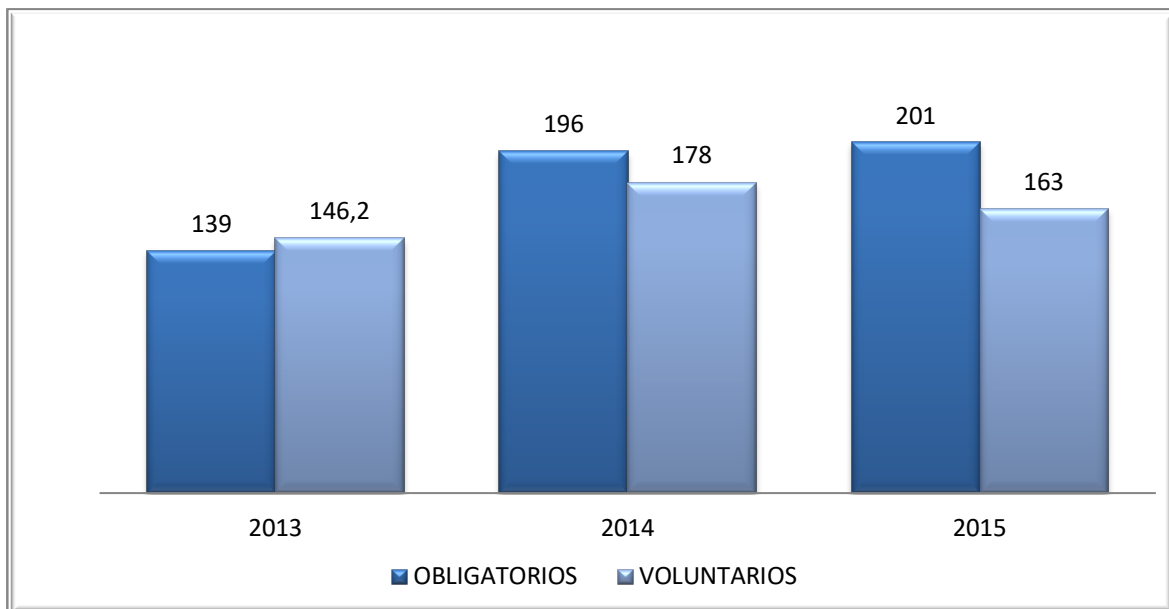
En el mes de diciembre de 2.015 se presenta una distribución de ahorros de la siguiente manera ahorro obligatorio \$ 201 millones de pesos y ahorros voluntarios por \$ 163 millones de pesos.

Cabe recordar que sobre los ahorros obligatorios existe una cuota fija mensual establecida y sobre los ahorros voluntarios como su nombre lo indica es el valor que decide cada asociado.

Importante tener en cuenta que los ahorros obligatorios deben permanecer en el fondo en tanto sus titulares conserven su vínculo de asociación con el Fondo.

Grafica 3.

Evolución de ahorros voluntarios y obligatorios 2013 – 2014 - 2015

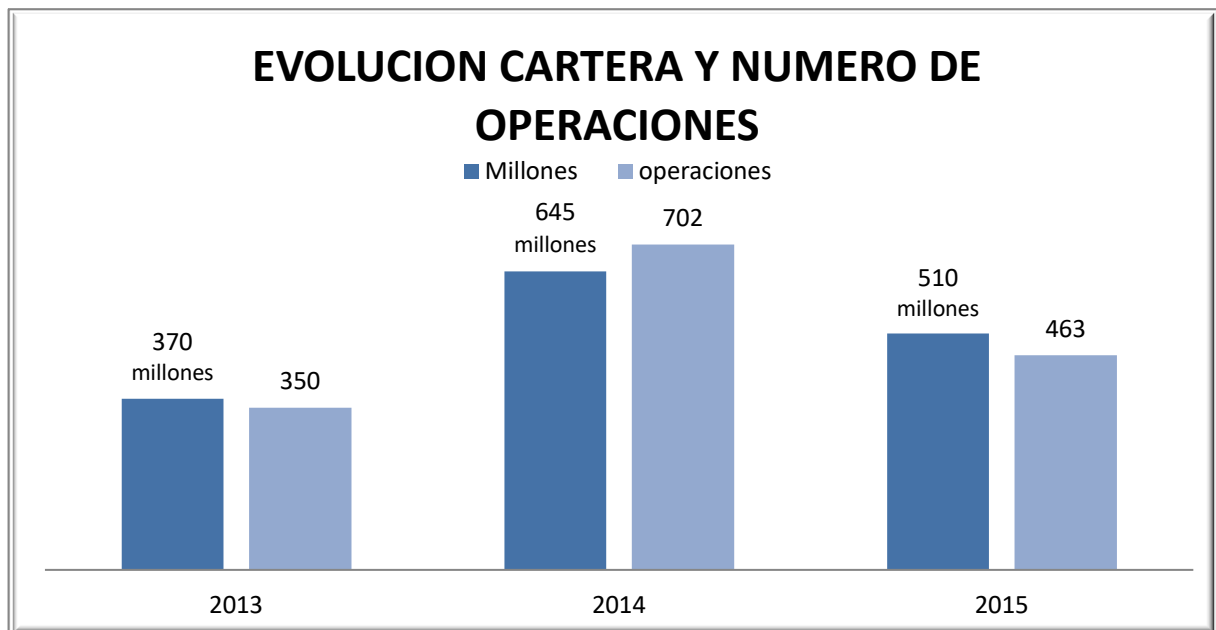


Cifras expresadas en millones de pesos.

SERVICIO DE CREDITO

Al finalizar el año 2.015, el fondo de empleados Sonfamilia presento un saldo de \$353 millones de pesos, a comparación con el cierre del año 2.014 que cerró con \$344 millones de pesos, por lo que se presenta un aumento de \$9 millones de pesos. Se destaca que los saldos aplicados en cartera bajo las diversas modalidades, han sido orientados a resolver las necesidades de los asociados relacionadas con salud, educación y el consumo en general.

Grafica 4.

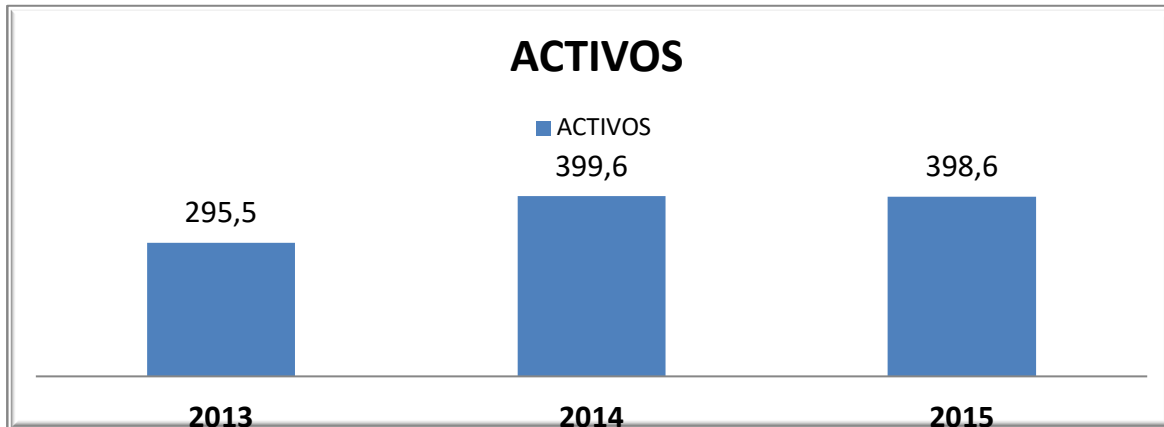


COMPORTAMIENTO FINANCIERO

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.

Grafica 5.



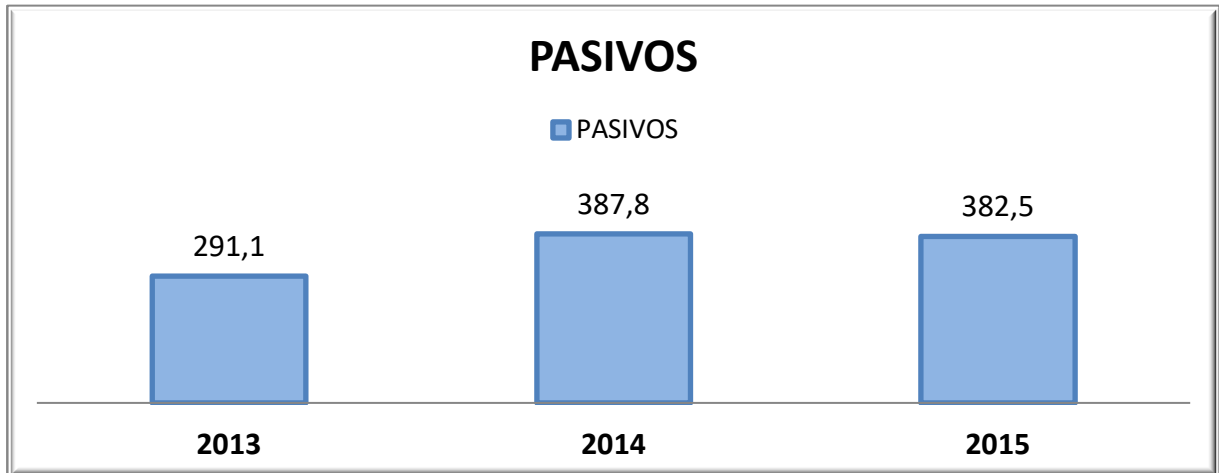
Cifras expresadas en millones de pesos.

Grafica 6.

Composición Activos

COMPOSICION DEL ACTIVO	2013	2014	2015
DISPONIBLE	42.577.000	19.426.000	12.073.000
CATERA	220.696.000	344.338.000	353.363.000
PROVISION CARTERA	2.208.000	-3.443.000	-3.633.000
CUENTAS POR COBRAR NOMINA	27.479.000	34.144.000	27.936.000
ACTIVOS FIJOS	1.889.000	1.820.000	1.788.000
DEPRECIACION ACTIVOS FIJOS	-127.000	-363.000	-560.000
CARGOS DIFERIDOS	5.274.000	3.777.000	0

Grafica 7.



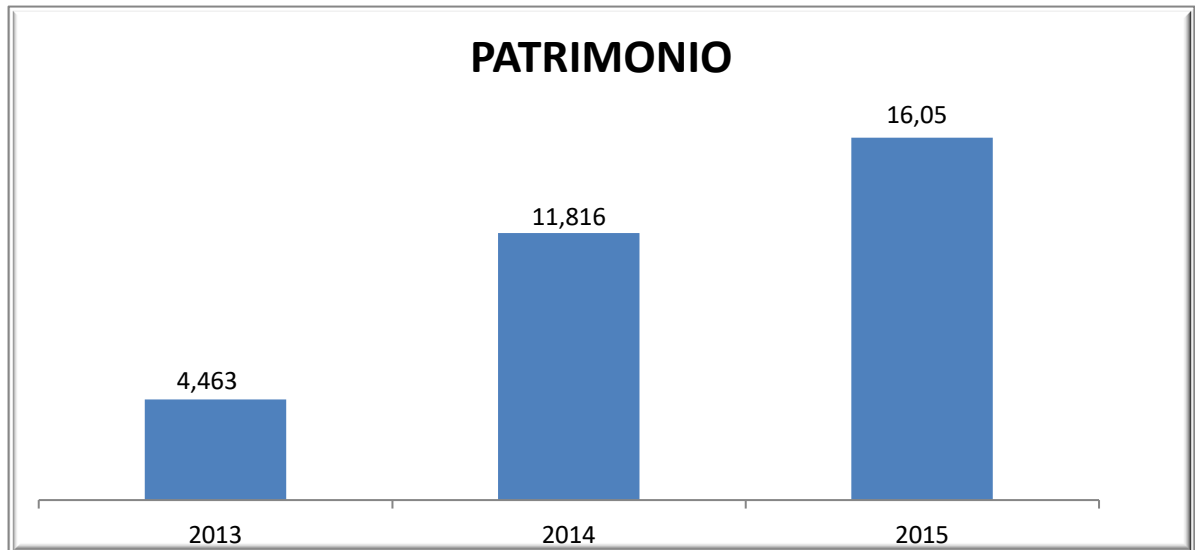
Cifras expresadas en millones de pesos.

Grafica 8.

Composición de pasivos

COMPOSICION DEL PASIVO	2013	2014	2015
Depósitos ahorro voluntario	146.204.000	178.467.000	163.361.000
Depósitos ahorro obligatorio	139.466.000	196.280.000	201.415.000
Impuestos por pagar	113.000	145.000	19.000
Cuentas por pagar ex asociados	3.590.000	12.172.000	15.865.000
Provisiones	420.000		

Grafica 9.



Cifras expresadas en millones de pesos.

Del analisis de las variables economicas podemos apreciar el comportamiento de la entidad y podemos destacar ls siguientes conclusiones:

- a) La cartera de creditos que es el activo principal del fondo presenta al cierre contable un monto de \$ 353 millones de pesos superior en \$ 9 millones, de pesos respecto al año 2.014.
- b) Los ingresos que percibe el fondo de empleados porconcepto de servicio de credito ascendieron de \$ 61.5 millones de pesos con el que cerro el año 2.014, a \$ 69.5 cierre a diciembre de 2.015.

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., Marzo de 2016

FONDO DE EMPLEADOS SONFAMILIA
NIT 900.542.426-4
BALANCE GENERAL
COMPARATIVO 2014 - 2015

CUENTA	NOTA	AÑO 2015	AÑO 2014	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION %
ACTIVO					
ACTIVO CORRIENTE					
Disponible		12.072.868	676.220	11.396.648	1685%
Inversiones- CDT Fondo Liquidez		4.046.351	18.750.000	-14.703.649	-78%
Cartera de créditos		356.995.876	344.338.371	12.657.505	4%
Provisión general de cartera		-3.632.826	-3.443.384	-189.442	6%
Cuentas por cobrar		27.936.238	34.143.930	-6.207.692	0%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		\$ 397.418.507	\$ 394.465.137	2.953.370	1%
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO					
Muebles y enseres		693.502	705.668	-12.166	-2%
Equipo de computo		1.094.968	1.114.284	-19.316	-2%
Depreciacion		-560.267	-363.158	-197.109	54%
TOTAL PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		1.228.203	1.456.794	-228.591	-16%
OTROS ACTIVOS					
Diferidos		0	3.777.366	-3.777.366	-100%
TOTAL OTROS ACTIVOS		0	3.777.366	-3.777.366	-100%
TOTAL ACTIVO		\$ 398.646.710	\$ 399.699.297	-1.052.587	0%
PASIVO					
PASIVO CORRIENTE					
Intereses Ahorros		201.415	0	201.415	0%
Impuesto de Industria y comercio		19.320	192.000	-172.680	-90%
Retenciones y aportes de Nomina		320.473	412.153	-91.680	-22%
Remanentes por pagar		12.687.253	9.753.304	2.933.949	30%
Diversas		2.838.588	1.959.899	878.689	45%
Obligaciones Laborales		1.952.880	818.419	1.134.461	139%
TOTAL PASIVO CORRIENTE		\$ 18.019.929	\$ 13.135.775	4.884.154	37%
PASIVO A LARGO PLAZO					
Depositos		364.777.243	374.747.226	-9.969.983	-3%
TOTAL PASIVO LARGO PLAZO		\$ 364.777.243	\$ 374.747.226	-9.969.983	-3%
TOTAL PASIVO		\$ 382.797.172	\$ 387.883.001	-5.085.829	-1%
PATRIMONIO					
Capital social		22.947.891	22.547.091	400.800	2%
Excedente del ejercicio		3.582.442	463.396	3.119.046	673%
Perdida Ejercicios Anteriores		-10.680.795	-11.194.191	513.396	-5%
TOTAL PATRIMONIO		\$ 15.849.538	\$ 11.816.296	4.033.242	34%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		\$ 398.646.710	\$ 399.699.297	-1.052.587	0%
CUENTAS DE ORDEN		\$ 356.995.876	\$ 344.338.371	12.657.505	4%

Las notas adjuntas son parte integrante de los Estados Financieros

FONDO DE EMPLEADOS SONFAMILIA
NIT 900.542.426-4
ESTADO DE RESULTADOS
COMPARATIVO 2014 - 2015

	NOTA	2015	2014	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION %
INGRESOS OPERACIONALES					
Intereses por servicios de crédito		\$ 70.302.827	\$ 63.345.679	\$ 6.957.148	11%
Recuperaciones		\$ 81.655	\$ 12.023	\$ 69.632	579%
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES		\$ 70.384.482	\$ 63.357.702	\$ 6.957.148	11%
INGRESOS NO OPERACIONALES					
Diversos		\$ 2.744.595	\$ 1.170.284	\$ 1.574.311	135%
TOTAL INGRESOS NO OPERACIONALES		\$ 2.744.595	\$ 1.170.284	\$ 1.574.311	135%
GASTOS OPERACIONALES					
Sueldos		12.888.000	12.867.000	21.000	0%
Prestaciones sociales y SSI		18.379.500	13.818.336	4.561.164	33%
Honorarios		15.554.404	13.590.274	1.964.130	14%
Impuestos		722.570	831.009	-108.439	-13%
Arriendo		7.501.030	7.854.984	-353.954	-5%
Seguros		0	401.574	-401.574	-100%
Servicios Publicos		928.202	83.483	844.719	1012%
Papeleria y utiles de oficina		3.023.839	1.886.611	1.137.228	60%
Gastos Legales		1.179.300	434.300	745.000	172%
Sistematizacion		197.200	1.033.750	-836.550	-81%
Provisiones		189.442	1.235.758	-1.046.316	-85%
Amortizacion y agotamiento		7.196.551	7.482.688	-286.137	-4%
Depreciaciones		228.591	304.788	-76.197	-25%
Gastos Financieros		1.134.111	1.174.379	-40.267	-3%
Gastos ejercicios anteriores		222.480	0	222.480	0%
TOTAL GASTOS OPERACIONALES		\$ 69.345.220	\$ 62.998.933	\$ 6.123.807	10%
COSTOS OPERACIONALES					
Intereses Ahorros Permanente		201.415	1.065.657	-864.242	0%
TOTAL COSTOS OPERACIONALES		\$ 201.415	\$ 1.065.657	\$ -864.242	0%
UTILIDAD ó PERDIDA OPERACIONAL		\$ 3.582.442	\$ 463.396	\$ 1.697.583	673%
EXCEDENTE DEL EJERCICIO		\$ 3.582.442	\$ 463.396	\$ 1.697.583	673%

las notas adjuntas son parte integrante de los Estados Financieros

FONDO DE EMPLEADOS SONFAMILIA
NIT 900.542.426-4
ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACION FINANCIERA
COMPARATIVO 2014 - 2015

ACTIVO CORRIENTE	DIC.31	DIC.31	AUMENTO
	2015	2014	(DISMINUCION)
Disponible	\$ 12.072.868	\$ 676.220	\$ 11.396.648
Inversiones- CDT Fondo Liquidez	4.046.351	\$ 18.750.000	-14.703.649
Cartera de créditos	356.995.876	\$ 344.338.371	12.657.505
Provisión general de cartera	(3.632.826)	\$ -3.443.384	-189.442
Cuentas por cobrar	27.936.238	\$ 34.143.930	-6.207.692
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	\$ 397.418.507	\$ 394.465.137	\$ 2.953.370
PASIVO CORRIENTE			
Intereses Ahorros	\$ 201.415	\$ -	\$ 201.415,00
Impuesto de Industria y comercio	\$ 19.320	\$ 192.000	\$ -172.680,00
Retenciones y aportes de Nomina	\$ 320.473	\$ 412.153	\$ -91.680,00
Remanentes por pagar	\$ 12.687.253	\$ 9.753.304	\$ 2.933.949,00
Diversas	\$ 2.838.588	\$ 1.959.899	
Obligaciones Laborales	\$ 1.952.880	\$ 818.419	\$ 1.134.461,00
TOTAL PASIVO CORRIENTE	\$ 18.019.929	\$ 13.135.775	\$ 4.005.465
CAPITAL DE TRABAJO	\$ 379.398.578	\$ 381.329.362	\$ -1.052.095

Las notas adjuntas son parte integrante de los Estados Financieros

**FONDO DE EMPLEADOS SONFAMILIA
 NIT 900.542.426-4
 FLUJO DE EFECTIVO
 2015**

ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

EXCEDENTE DEL EJERCICIO **\$ 3.582.442**

EFFECTIVO GENERADO EN LA OPERACIÓN **\$ 3.582.442**

CAMBIO EN PARTIDAS OPERACIONALES

DISMINUCION EN PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	228.591	
DISMINUCION EN DIFERIDOS	3.777.366	
DISMINUCION EN INVERSIONES	14.703.649	
AUMENTO EN CARTERA DE CREDITOS	-12.657.505	
AUMENTO EN LA PROVISION DE CARTERA	189.442	
DISMINUCION EN CUENTAS POR COBRAR	6.207.692	
AUMENTO INTERESES AHORROS	201.415	
DISMINUCION INDUSTRIA Y COMERCIO	-172.680	
DISMINUCION EN RETENCIONES Y APORTES DE NOMINA	-91.680	
AUMENTO REMANENTES POR PAGAR	2.933.949	
AUMENTO EN DIVERSOS	878.689	
AUMENTO EN OBLIGACIONES LABORALES	1.134.461	
AUMENTO EN DEPOSITOS	-9.969.983	
AUMENTO EN CAPITAL SOCIAL	450.800	
		7.814.206,00

FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN **\$ 11.396.648**

ACTIVIDADES DE INVERSION

FLUJO DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE INVERSION **\$ -**

AUMENTO FLUJO DE EFECTIVO **\$ 11.396.648**

SALDO EN EFECTIVO A DIC.31 DE 2014 **\$ 676.220**

SALDO EN EFECTIVO A DIC.31 DE 2015 **\$ 12.072.868**

Las notas adjuntas son parte integrante de los Estados Financieros

FONDO DE EMPLEADOS SONFAMILIA
NIT 900.542.426-4
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
2015

	SALDO INICIO AÑO	MOVIMIENTOS		SALDO A DIC.31.2015
		DISMINUCION	AUMENTO	
APORTES SOCIALES MAS CAPITALIZACION DE APORTES MAS REVALORIZACION DE APORTES MENOS RETIRO APORTES SOCIALES SALDO	\$ 22.547.091	\$ 3.807.924	\$ -6.472.071	\$ 12.267.096
RESERVAS RESERVA PROTECCIÓN APORTES MAS DISTRIBUCIÓN EXCEDENTES 2013 SALDO	\$ -		\$ -	\$ -
RESULTADOS DEL EJERCICIO EXCEDENTES 2013 EXCEDENTES 2014 SALDO	\$ 463.396	\$ 463.396	\$ 3.582.442	\$ 3.582.442
TOTAL PATRIMONIO	\$ 23.010.487	\$ 4.271.320	\$ -2.889.629	\$ 15.849.538

las notas adjuntas son parte integrante de los Estados Financieros

**FONDO DE EMPLEADOS SONFAMILIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
2015**

NOTA 1- ENTIDAD REPORTANTE:

El Fondo de Empleados Sonfamilia es una entidad de tercer nivel de vigilancia de la Economía Solidaria, debidamente registrada en la cámara de comercio, cuyo objeto principal es servir de instrumento empresarial solidario para unir los esfuerzos y recursos de los asociados, con el fin de proveerles bienes y servicios que contribuyan a la satisfacción de sus necesidades y las de sus familias.

NOTA 2 – PRINCIPALES POLITICAS Y PRACTICAS CONTABLES:

A continuación se presentan las principales políticas y prácticas contables utilizadas por el Fondo de Empleados Sonfamilia.

Los registros contables del Fondo de Empleados Sonfamilia para el periodo contable de enero 1 a diciembre 31 de 2015, se aplicaron en concordancia con el Decreto 2649 de Diciembre de 1993 sobre las normas de contabilidad generalmente aceptadas en Colombia, plan único de cuentas resolución 1515 de noviembre de 2001, actualizado mediante resolución 1230 de noviembre de 2003, circular básica financiera y contable 0013 de 2003, actualizada en julio 15 de 2010, circular básica jurídica 007 de 2003, reformada en junio 04 de 2010 expedidas por la Superintendencia de Economía Solidaria; y las normas contables especiales o superiores dictadas por la misma.

INVERSIONES:

Las inversiones están registradas al costo ajustado y su valor actual o de realización corresponde al valor certificado por la entidad.

INGRESOS Y GASTOS:

Estos se llevan a resultados por el sistema de causación, y se distribuyen de acuerdo al decreto 1481 de 1989.

NOTA 3 – DISPONIBLE:

El saldo del disponible \$12.072.868 está compuesto por los depósitos de cuentas corrientes.

	2.015	2.014	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION %
Caja	0	0	0	0,00%
Bancolombia	12.072.868	676.220	11.396.648	1685,35%
TOTAL	12.072.868	676.220	11.396.648	1685,35%

NOTA 4 - FONDO DE LIQUIDEZ:

El decreto 790 de marzo 31 de 2003, obliga a los Fondos de Empleados a constituir y mantener un fondo de liquidez; cuyo monto exigido es equivalente a por lo menos el 2% de los depósitos y exigibilidades una vez que estos solo puedan ser retirados en el momento de la desvinculación definitiva. Cuantía que deberán tener en bancos comerciales, organismos cooperativos de grado superior de carácter financieros vigilados por la Superintendencia Financiera, en sociedades fiduciarias o fondos de valores sometidos a la vigilancia de la Superintendencia de Valores.

Estos recursos deberán mantenerse en cuentas de ahorros, certificados de depósito a término, certificados de ahorro a término, e inversiones en entidades vigiladas por la Superintendencia Financiera.

El fondo de Liquidez del Fondo de empleados Sonfamilia a corte 31 de diciembre de 2015 tiene constituido un CDAT en Bancolombia por valor de \$4.046.351.

NOTA 5 – CARTERA DE CREDITOS:

Su saldo de \$356.995.876 se encuentra los créditos de consumo con garantía personal (pagarés) de cada uno de los asociados.

	2.015	2.014	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION %
Libre Inversion	356.995.876	344.338.371	12.657.505	3,7%
TOTAL	356.995.876	344.338.371	12.657.505	3,68%

NOTA 6 – PROVISION GENERAL DE CARTERA:

A diciembre 31 de 2015 se registró la provisión general exigida por la Superintendencia de la Economía Solidaria correspondiente al 1% del total de la cartera por valor de \$3.632.826.

NOTA 7 – CUENTAS POR COBRAR:

El saldo de \$27.936.238 corresponde a la cuenta patronal de los descuentos de nómina a corte de diciembre de 2015 y que son cancelados en el mes de enero.

	2.015	2.014	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION %
Deudores patronales	27.936.238	11.696.523	16.239.715	139%
TOTAL	27.936.238	11.696.523	16.239.715	139%

NOTA 8 – DEPOSITOS DE ASOCIADOS Y APORTES SOCIALES:

Corresponde al saldo acumulado de la cuota de ahorro mensual de cada uno de los asociados y que de acuerdo a los estatutos se distribuyen así: Ahorro permanente (90%) y aportes sociales (10%).

	2.015	2.014	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION %
Ahorro permanente	364.777.243	374.747.226	-9.969.983	-3%
Aportes sociales	22.947.891	22.547.091	400.800	2%
TOTAL	387.725.134	397.294.317	-9.569.183	-1%

NOTA 9 – CUENTAS POR PAGAR:

Su saldo de \$18.019.929 representa las siguientes cuentas por pagar:

	2.015	2.014	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION %
Intereses Ahorros	201.415	0	201.415	0%
Impuesto de Industria y comercio	19.320	192.000	-172.680	-90%
Retenciones y aportes de Nomina	320.473	412.153	-91.680	-22%
Remanentes por pagar	12.687.253	9.753.304	2.933.949	30%
Diversas	2.838.588	1.959.899	878.689	45%
Obligaciones Laborales	1.952.880	818.419	1.134.461	0%
Obligaciones Laborales	18.019.929	818.419	4.884.154	-37%