



# 2016



FONDO DE  
EMPLEADOS  
SONFAMILIA

INFORME DE GESTION

ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA

## **JUNTA DIRECTIVA**

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

## **COMITÉ DE CONTROL SOCIAL**

FREDY CARVAJALINO  
MILCIADES DIAZ ROJAS

## **REPRESENTANTE LEGAL**

SANDRA PATRICIA JIMENEZ

## Contenido

Contenido .....	2
Informe de Gestión de Junta Directiva y Gerencia.....	3
Entorno Económico .....	3
Balance Social y Económico 2016 .....	3
Situación Jurídica y Legal .....	3
Balance Social y Economico .....	4
Servicio de Ahorro .....	5
Servicio de Crédito .....	6
Comportamiento Financiero .....	7
Convenios .....	9
Actividades .....	9
Propiedad Intelectual –Certificación de Ley .....	10
Informe Financiero .....	11

## **Informe de Gestión de Junta Directiva y Gerencia**

Para la Junta Directiva y la Administración del Fondo de Empleados SONFAMILIA, es grato presentar nuestro Informe de Gestión del año 2016, es nuestro deber dar a conocer a todos los asociados los resultados que en materia social y económica se han alcanzado para este año, los resultados obtenidos son el fruto de un trabajo en equipo, con constancia, con unión apoyo y credibilidad y se ve reflejado en la solidez y liquidez de nuestra entidad.

### **Entorno Económico**

El importante papel que juega el sector solidario en el desarrollo socioeconómico del país conlleva a la generación de empleo y al continuo mejoramiento de la calidad de vida de gran parte de la población, esta mejora se realiza especialmente a través del ahorro, crédito y educación, así como la prestación de múltiples servicios y beneficios que prestan las entidades solidarias

Las empresas de economía solidaria se enfocan en el beneficio colectivo y social y no tiene como fundamento el enriquecimiento o la posesión y crecimiento del capital económico, sus principios comunes son la libre asociación, la democracia, la ausencia de ganancia individual, el desarrollo de la persona natural y la independencia total frente al Estado.

### **Balance Social y Económico 2016**

La finalidad del informe es dar a conocer la gestión social y económica de Sonfamilia durante el año 2016, atreves del presente informe veremos temas tales como base social, salud, educación, bienestar, el balance económico y estados financieros con sus respectivas notas de revelación, con esto el Gerente y la Junta directiva dan cumplimiento a las disposiciones legales y estatutarias que rigen sobre el particular, dando a conocer las más relevantes actividades durante este periodo.

### **Situación Jurídica y Legal**

La operación del Fondo de Empleados SONFAMILIA desarrollada en 2016 se realizó con apego total a la ley colombiana, no generándose desde ese hecho ninguna contingencia de tipo legal.

Durante el ejercicio 2016, los actos de la administración y las decisiones adoptadas por su Junta Directiva guardaron respeto fiel a las directrices del Estatuto y reglamentaciones especiales.

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 2016 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 Económico

Grafica 1.

	2015	2016
<b>Asociados</b>	292	276
<b>Total Operaciones de Credito</b>	463	602
<b>Monto Total de las operaciones</b>	510 Millones	495 Millones
<b>Total Cartera</b>	356 Millones	412 Millones
<b>Total Ahorro</b>	364 Millones	393 Millones
<b>Patrimonio</b>	16 Millones	29 Millones

Para el cierre del año 2016 SONFAMILIA cuenta con 276 socios activos, frente al año inmediatamente anterior hay una disminución de 16 asociados, se presentaron 60 retiros durante el año 2016, pero ingresaron 44 asociados a la base social, los retiros en su mayoría se dieron por retiro de la empresa y los retiros voluntarios por capacidad de endeudamiento y acceder créditos superiores con entidades financieras.

Grafica 2.

## COMPORTAMIENTO ASOCIADOS

	2015	2016
<b>ACTIVOS</b>	292	276
<b>RETIROS</b>	74	60
<b>INGRESOS</b>	20	44

### Servicio de Ahorro

Para el cierre del año 2.015 se presentó un ahorro total de \$ 364 millones de pesos, para el cierre del año 2016 se presentó un ahorro de \$ 393 millones, en relación con el año inmediatamente anterior se notó un incremento de \$29 millones.

En el mes de diciembre de 2.016 se presenta una distribución de ahorros de la siguiente manera ahorro obligatorio \$ 225 millones de pesos y ahorros voluntarios por \$ 168 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.

## COMPORTAMIENTO AHORROS

	2015	2016
<b>AHORRO PERMANENTE</b>	201 MILLONES	225 MILLONES
<b>AHORRO VOLUNTARIO</b>	163 MILLONES	168 MILLONES

*Cifras expresadas en millones de pesos.*

## Servicio de Crédito

Al cierre del año 2016, se registra un servicio de crédito por valor de \$ 408 millones el cual nos indica un excelente crecimiento en la cartera del 16% frente al año anterior que cerró con 353 millones.

Es de destacar que los saldos aplicados en la cartera en las diversas modalidades han sido orientados a resolver las necesidades de los asociados y su grupo familiar.

### Grafica 4.

LINEA DE CREDITO	No DE CREDITOS	VALOR
TECNOLOGIA	103	\$ 49.700.000
SERVICIO EXEQUIAL	95	\$ 4.314.300
SERVICIO ODONTOLOGICO	8	\$ 4.329.000
SEGUROS SOAT	19	\$ 7.437.886

### Grafica5.

#### CARTERA

	2015	2016
CARTERA	356 MILLONES	412MILLONES

## Comportamiento Financiero

El periodo económico del 2016, significa para el Fondo de Empleados SONFAMILIA, mantener su tendencia en el crecimiento, registrando variaciones positivas en sus principales cuentas del balance, facilitando así el cumplimiento del objeto social del mismo.

A continuación presentamos un resumen de las principales cuentas del balance:

### Grafica 6.

#### ACTIVOS

	2015	2016
<b>DISPONIBLE</b>	12.073.000	4.528.000
<b>INVERSIONES</b>	4.046.351	5.824.000
<b>CARTERA</b>	356.995.000	412.631.000
<b>PROVISION DE CARTERA</b>	-3.633.000	-4.126.000
<b>CUENTAS POR COBRAR NOMINA</b>	27.861.000	11.000.000
<b>ACTIVOS FIJOS</b>	1.228.203	1.493.000
<b>DEPRECIACION ACTIVOS FIJOS</b>	-560.267	845.739
<b>ACTIVOS</b>	<b>398.646.000</b>	<b>431.354.000</b>

*Cifras expresadas en millones de pesos.*



El Activo de SONFAMILIA para el 2016 creció en un 8%, y la cuenta con mayor participación es la cartera de crédito de los asociados la cual representa el 94% del valor total del Activo, demostrando así que el Fondo de Empleados cumple con su objeto social al poner a disposición de los asociados las diferentes líneas de crédito para mejorar su calidad de vida.

Grafica 7

**PASIVOS**

	2015	2016
<b>DEPOSITO AHORRO VOLUNTARIO</b>	163.300.000	167.659.000
<b>DEPOSITO AHORRO OBLIGATORIO</b>	201.415.000	225.411.000
<b>IMPUESTOS POR PAGAR</b>	19.000	48.000
<b>CUENTAS POR PAGAR EX ASOCIADOS</b>	12.687.000	5.442.000
<b>PASIVOS</b>	<b>383 MILLONES</b>	<b>402 MILLONES</b>

*Cifras expresadas en millones de pesos*

Para el pasivo el aumento fue del 5% y la cuenta de mayor participación es la de los ahorros voluntarios que representa el 55%, el otro rubro representativo es el ahorro obligatorio que obedece al 41%.

Grafica 8.

**PATRIMONIO**

	2015	2016
<b>PATRIMONIO</b>	15.849.000	29.000.000

*Cifras expresadas en millones de pesos.*

Para el Patrimonio el incremento para el 2016 fue 13 millones de pesos incremento fundamentado principalmente en el excedente del ejercicio que para el año 2016 cerró con 9 millones de pesos, el otro rubro representativo son los Aportes Sociales con 26 millones de pesos.

## Convenios

El fondo de empleados SONFAMILIA, tiene como proposito hacer presencia y brindar solucion a cada uno de los asociados; dicho objetivo que se desarrolla en el dia a dia con nuestros servicios de ahorro y credito, tambien se realiza con programas de prevencion, entretenimiento, convenios y actividades que faciliten soluciones a nuestros asociados y sus familias , para el 2016 se llevaron a cabo lo siguientes convenios;

CONVENIO	No DE CREDITOS
TECNOLOGIA	103
SERVICIO EXEQUIAL	95
SERVICIO ODONTOLOGICO	8
SEGUROS SOAT	19

## Actividades

Dentro de las actividades realizadas por el fondo se destacan en el 2016 los sorteos que se realizaron a partir del mes de septiembre y hasta el mes de diciembre con los siguientes ganadores:

FECHA	PREMIO	GANADOR
Septiembre 29 de 2016	1 celular smartphone 4 pasaportes parque Jaime Duque	LUIS FRANCISCO TORRES
Octubre 29 de 2016	1 computador portatil ACER	SALOMON LOSADA
Noviembre 26 de 2016	1 Mini componente Samsung MX J630	JOSE ANTONIO BERMUDEZ
Diciembre 17 de 2016	1 Televisor Led Samsung 32"	JONY JAIR ROJAS DUCUARA

Adicionalmente se realizo la entrega del obsequio de fin de año a 150 asociados, esperamos que para el año 2017 podamos tener presentes al 100% de la base social.

## **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

### Informe Financiero

#### FONDO DE EMPLEADOS SONFAMILIA ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO AÑO 2016-2015

CUENTA	NOTA	AÑO 2016	AÑO 2015	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION %
<b>ACTIVO</b>					
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>					
Efectivo y equivalente a efectivo		\$ 4.528.372	\$ 12.072.868	-\$ 7.544.496	-62%
Inversiones- CDT Fondo Liquidez		\$ 5.824.351	\$ 4.046.351	\$ 1.778.000	44%
Cartera de créditos		\$ 412.631.625	\$ 356.995.876	\$ 55.635.749	16%
Deterioro de Cartera		-\$ 4.126.317	-\$ 3.632.826	-\$ 493.491	14%
Cuentas por cobrar		\$ 11.002.925	\$ 27.936.238	-\$ 16.933.313	-61%
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>		<b>\$ 429.860.956</b>	<b>\$ 397.418.507</b>	<b>\$ 32.442.449</b>	<b>8%</b>
<b>PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO</b>					
Muebles y enseres		\$ 1.263.502	\$ 693.502	\$ 570.000	82%
Equipo de computo		\$ 1.075.652	\$ 1.094.968	-\$ 19.316	-2%
Deterioro propiedad planta y equipo		-\$ 845.739	-\$ 560.267	-\$ 285.472	51%
<b>TOTAL PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO</b>		<b>\$ 1.493.415</b>	<b>\$ 1.228.203</b>	<b>\$ 265.212</b>	<b>22%</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>\$ 431.354.371</b>	<b>\$ 398.646.710</b>	<b>32.707.661</b>	<b>8%</b>
<b>PASIVO</b>					
<b>PASIVO CORRIENTE</b>					
Intereses Ahorros		\$ 240.732	\$ 201.415	\$ 39.317	0%
Impuesto de Industria y comercio		\$ 48.000	\$ 19.320	\$ 28.680	148%
Retenciones y aportes de Nomina		\$ 760.400	\$ 320.473	\$ 439.927	137%
Remanentes por pagar		\$ 5.442.730	\$ 12.687.253	-\$ 7.244.523	-57%
Diversas		\$ 1.392.153	\$ 2.838.588	-\$ 1.446.435	-51%
Beneficio a empleados		\$ 1.465.152	\$ 1.952.880	-\$ 487.728	-25%
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>		<b>\$ 9.349.167</b>	<b>\$ 18.019.929</b>	<b>-\$ 8.670.762</b>	<b>-48%</b>
<b>PASIVO A LARGO PLAZO</b>					
Depositos		\$ 393.071.207	\$ 364.777.243	\$ 28.293.964	8%
<b>TOTAL PASIVO LARGO PLAZO</b>		<b>\$ 393.071.207</b>	<b>\$ 364.777.243</b>	<b>\$ 28.293.964</b>	<b>8%</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>\$ 402.420.374</b>	<b>\$ 382.797.172</b>	<b>19.623.202</b>	<b>5%</b>
<b>PATRIMONIO</b>					
Capital social		\$ 26.694.278	\$ 22.947.891	\$ 3.746.387	16%
Excedente del ejercicio		\$ 9.136.657	\$ 3.582.442	\$ 5.554.215	155%
Perdida Ejercicios Anteriores		-\$ 6.896.938	-\$ 10.680.795	\$ 3.783.857	-35%
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>\$ 28.933.997</b>	<b>\$ 15.849.538</b>	<b>\$ 13.084.459</b>	<b>83%</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>\$ 431.354.371</b>	<b>\$ 398.646.710</b>	<b>32.707.661</b>	<b>8%</b>
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>		<b>\$ 412.631.625</b>	<b>\$ 356.995.876</b>	<b>55.635.749</b>	<b>16%</b>

**FONDO DE EMPLEADOS SONFAMILIA  
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES  
AÑO 2015-2016**

CUENTA	NOTA	2016	2015	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION %
<b>INGRESOS OPERACIONALES</b>					
Intereses por servicios de crédito		\$ 74.610.084	\$ 70.302.827	\$ 4.307.257	6%
Cuotas de administración		\$ 4.922.913	\$ 81.655	\$ 4.841.258	5929%
<b>TOTAL INGRESOS OPERACIONALES</b>		<b>\$ 79.532.997</b>	<b>\$ 70.384.482</b>	<b>\$ 4.307.257</b>	<b>13%</b>
<b>INGRESOS NO OPERACIONALES</b>					
Diversos		\$ 1.186.615	\$ 2.744.595	\$ -1.557.980	-57%
<b>TOTAL INGRESOS NO OPERACIONALES</b>		<b>\$ 1.186.615</b>	<b>\$ 2.744.595</b>	<b>\$ -1.557.980</b>	<b>-57%</b>
<b>GASTOS OPERACIONALES</b>					
Sueldos		\$ 12.916.900	\$ 12.888.000	\$ 28.900	0%
Prestaciones sociales y SSI		\$ 18.974.019	\$ 18.379.500	\$ 594.519	3%
Honorarios		\$ 19.680.000	\$ 15.554.404	\$ 4.125.596	27%
Impuestos		\$ 789.206	\$ 722.570	\$ 66.636	9%
Arriendo		\$ 6.584.059	\$ 7.501.030	\$ -916.971	-12%
Mantenimiento y reparaciones		\$ 45.000	\$ -	\$ 45.000	0%
Servicios Públicos		\$ 1.620.810	\$ 928.202	\$ 692.608	75%
Papelería y útiles de oficina		\$ 3.966.660	\$ 3.023.839	\$ 942.821	31%
Gastos Legales		\$ 1.245.000	\$ 1.179.300	\$ 65.700	6%
Atención a asociados		\$ 2.881.496	\$ -	\$ 2.881.496	0%
Deterioro de cartera		\$ 603.065	\$ 189.442	\$ 413.623	218%
Amortización y agotamiento		\$ 200.000	\$ 7.196.551	\$ -6.996.551	-97%
Deterioro de propiedad planta y equipo		\$ 304.788	\$ 228.591	\$ 76.197	33%
Gastos Financieros		\$ 1.531.220	\$ 1.134.111	\$ 397.109	35%
Gastos ejercicios anteriores		\$ -	\$ 222.480	\$ -222.480	0%
<b>TOTAL GASTOS OPERACIONALES</b>		<b>\$ 71.342.223</b>	<b>\$ 69.148.020</b>	<b>\$ 2.416.683</b>	<b>3%</b>
<b>COSTOS OPERACIONALES</b>					
Intereses Ahorros Permanente		\$ 240.732	\$ 201.415	\$ 39.317	0%
<b>TOTAL COSTOS OPERACIONALES</b>		<b>\$ 240.732</b>	<b>\$ 201.415</b>	<b>\$ 39.317</b>	<b>0%</b>
<b>UTILIDAD ó PERDIDA OPERACIONAL</b>		<b>\$ 9.136.657</b>	<b>\$ 3.779.642</b>	<b>\$ 1.851.257</b>	<b>142%</b>
<b>EXCEDENTE DEL EJERCICIO</b>		<b>\$ 9.136.657</b>	<b>\$ 3.779.642</b>	<b>\$ 1.851.257</b>	<b>142%</b>

las notas adjuntas son parte integrante de los Estados Financieros

SANDRA JIMENEZ HURTADO  
Gerente

DAYANA ASTRID AVILA CAMARGO  
Contadora  
TP 220917-T

**FONDO DE EMPLEADOS SONFAMILIA  
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO  
2016**

**ACTIVIDADES DE OPERACIÓN**

Utilidad del periodo 9.136.657

**Partidas que no afectan el efectivo**

Deterioro de Cartera 493.491  
 Deterioro Propiedad planta y equipo 285.472

**Efectivo Generado en Actividades de Operación 8.357.694**

**Cambios en partidas operacionales**

Aumento cartera asociados -55.635.749  
 Disminución otras cuentas por cobrar 16.933.313

**FONDO DE EMPLEADOS SONFAMILIA  
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO  
AÑO 2016**

DETALLE	SALDO A DIC.31.2015	AUMENTO O DIMINUACIONES	SALDO A 31.DIC.2016
<b>APORTES SOCIALES</b>			
Aportes Sociales temporalmente restring	\$ 22.947.891	\$ 3.746.387	\$ 26.694.278
<b>TOTAL APORTES SOCIALES</b>	<b>\$ 22.947.891</b>	<b>\$ 3.746.387</b>	<b>\$ 26.694.278</b>
<b>RESERVAS</b>			
Reserva Protección de Aportes	\$ -	\$ -	\$ -
<b>TOTAL RESERVAS</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ -</b>
<b>EXCEDENTES/PÉRDIDA DEL EJERCICIO</b>			
Utilidad del Ejercicio	\$ 9.136.657	\$ 6.896.938	\$ 2.239.719
<b>TOTAL EXCEDENTE/PÉRDIDA</b>	<b>\$ 9.136.657</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ 2.239.719</b>
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>\$ 32.084.548</b>	<b>\$ 3.746.387</b>	<b>\$ 28.933.997</b>

las notas adjuntas son parte integrante de los Estados Financieros

SANDRA PATRICIA JIMENEZ  
Gerente

DAYANA ASTRID AVILA CAMARGO  
Contadora  
TP 220917-T

Ver dictamen adjunto

