



INFORME DE GESTIÓN 2018

FONDO DE EMPLEADOS DE BATERIAS



INFORME DE GESTIÓN 2018**JUNTA DIRECTIVA**
2018 – 2020**PRINCIPALES**

Gustavo Adolfo Ramos Mazo
Esperanza Reyes Rodriguez
Juan Carlos Urdinola Calderón

SUPLENTE

Adriana Maria Henao Valencia
Jhon Jairo Franco Sanchez
Yoed Herrera Borrero

COMITÉ DE CONTROL SOCIAL
2018 – 2020**PRINCIPALES**

Carlos Andres Ramirez Gonzalez
Olga Sofia Valencia Deula
Edwin Shair Ruiz Gallardo

SUPLENTE

Liliana Eugenia Gomez Enríquez
Adolfo León Varon Trujillo

COMITÉ DE APELACIONES
2018 – 2020**PRINCIPALES**

Wilmer Palacio Trujillo
Dario Perafan Cabanillas
Paula Andrea Apolinar Martinez

SUPLENTES

Diego Fernando Grajales Rodriguez
Manuela Esther Caicedo
Jackeline Caicedo Astudillo

REVISORIA FISCAL
2018 - 2020

A & C Consultoría y Auditoría Socioempresarial

ADMINISTRACIÓN**GERENTE**

Francia Patricia Quintero Neira

ANALISTA DE SERVICIO AL ASOCIADO

Janeth Moyano Jaramillo

OUTSOURCING - OPRON

Marcela Ceron - Gerente General
Eleazar Manuel Romero- Contador
Linda Marcela Neira – Líder de Servicios Administrativos y Financieros
Angie Hidalgo – Líder de Operaciones
Rosa Lopez – Analista de Procesos – Fabrica de Créditos
Andrea Cuellar – Analista de Procesos - Fabrica de Créditos
Manuel Gamboa – Auxiliar Contable
Paola Teran – Auxiliar Contable y Archivo

ÍNDICE

1. Presentación	5
<i>Rentabilidad Social</i>	6
<i>Balance de Contribución Social</i>	6
2. Balance Social	7
2.1. <i>Gestión de Asociados</i>	7
2.2. <i>Evolución y crecimiento en número de Asociados</i>	7
2.3. <i>Motivos de los retiros voluntarios</i>	8
3. Bienestar Social	8
3.1. <i>Bienestar Social</i>	8
3.2. <i>Recursos Fondo de Bienestar Social</i>	9
4. Entorno Financiero Principales Cifras	9
4.1. <i>Composición Financiera</i>	9
4.2. <i>Activo</i>	10
4.3. <i>Distribución de los Activos</i>	10
4.4. <i>Inversiones</i>	10
4.5. <i>Colocación de la Cartera</i>	11
4.6. <i>Participación de la Cartera Colocada</i>	11
4.7. <i>Tasa Efectiva de Colocación</i>	11
4.8. <i>Pasivo</i>	12
4.9. <i>Distribución de los Pasivos</i>	12
4.10. <i>Distribución de los Depósitos</i>	12
4.11. <i>Exigibilidades y Depósitos</i>	13
4.12. <i>Rendimiento de los Depósitos</i>	13
4.13. <i>Rentabilidad para el asociado</i>	13
4.14. <i>Patrimonio</i>	13
4.15. <i>Ingresos</i>	14
4.16. <i>Gastos</i>	14
4.17. <i>Costos</i>	14

5. Otras Actividades	15
5.1. <i>Reuniones Junta Directiva, Comité de Crédito y Control Social</i>	15
5.2. <i>Gestión Administrativa</i>	15
6. Retos 2019	16
7. Aspectos Generales y Legales	16
7.1. <i>Gestión de Riesgos</i>	16
7.2. <i>Cumplimiento Normativo</i>	17
7.3. <i>Derechos de Autor y Propiedad Intelectual</i>	18
7.4. <i>Situación Económica, Administrativa y Jurídica</i>	18
7.5. <i>Hechos importantes acaecidos después del ejercicio</i>	18
8. Estados Financieros 2018	19
8.1. <i>Notas de los Estados Financieros</i>	24
9. Certificado de los Estados Financieros	45
10. Dictamen de Revisor Fiscal	46
11. Proyecto de Distribución de Excedentes	50

1. Presentación

Respetados Asociados.

Para la Junta Directiva y la Gerencia es muy grato compartir con ustedes los resultados de las Actividades realizadas en el 2018, gestión encaminada al logro de los objetivos propuestos y la consolidación de BATERIFONDO.

Nuestro Fondo de Empleados es una empresa asociativa, de derecho privado, sin ánimo de lucro, de número de asociados y patrimonio social variables e ilimitados creada bajo las leyes Colombianas, su objeto es el desarrollo integral de los asociados estrechando los Vínculos de solidaridad, cooperación y compañerismo, mediante el fomento del ahorro, la Colocación de créditos, y todas aquellas actividades que se destine al mejoramiento de su Calidad de vida de sus asociados.

En el 2018 BATERIFONDO realizó un cambio en su estructura Administrativa pasando de tener **4** empleados a **2** empleados entre ellos la Gerente y la Analista de Servicio al Asociado y todo el Back Office apoyado por el Outsourcing – Opron – para encargarse de todos los procesos Contables y Financieros de BATERIFONDO.

Por lo anterior la Junta Directiva tiene el placer de presentar a ustedes el nuevo Equipo BATERIFONDO que tendrá el Propósito de gestionar las operaciones internas oportuna, ágil y eficazmente:



Gerente General - Francia Patricia Quintero Neira: Como nueva Gerente del Fondo desarrollará sus funciones encaminadas a darle más crecimiento al Fondo y optimizar la prestación del servicio interno y los recursos actuales, garantizando la rentabilidad, competitividad, continuidad y sustentabilidad del Fondo, este cambio se dio debido a que la anterior Gerente renunció a su cargo.



Analista de Servicio al Asociado – Janeth Moyano Jaramillo: Como nueva Analista del Fondo sus funciones estarán encaminadas a gestionar todas las solicitudes de vinculación de nuevos asociados y realizar una labor más comercial y de cara a nuestros asociados orientándolos en los servicios del mismo, este cambio se dio frente a una propuesta innovadora de cambio en la estructura organizacional del Fondo.



Opron: Ingresa como una propuesta innovadora en el cambio de la estructura organizacional del Fondo de Empleados, encargándose de la administración Contable, Financiera, brindando apoyo en los procesos del Core del negocio como Nómina, Tesorería, Fabrica de Créditos, Contabilidad y Comunicaciones.

Rentabilidad Social

Es importante destacar la solidez económica del Fondo llegando a cerrar activos por valor de **\$5.017.642.231**, donde su componente principal corresponde a las necesidades crediticias de los asociados que representan el **82,37%** del activo. Así mismo, el pasivo por **\$3.854.088.431**, donde su componente principal corresponde a los ahorros permanentes y ahorros voluntarios en un **98.14%** y el patrimonio **\$1.163.553.799** que está representado en su gran mayoría por **95.55%** de los aportes sociales de los asociados. Esto demuestra que es financieramente fuerte, BATERIFONDO es una empresa social al servicio de los trabajadores vinculados, que cada vez más reconocen y valoran sus servicios permaneciendo en el Fondo. El número de asociados cerró en **454** al finalizar el año 2018.

Balance de Contribución Social

Durante el último año los asociados recibieron en rendimientos de **\$229.781.250** generando una rentabilidad social en promedio del **6.07%**, mantuvimos siempre el ideal de crear el bienestar ofreciendo servicios y convenios a bajo costo.

Así mismo, durante el periodo se realizaron las labores de Auditoria con el Outsourcing y la Revisoría Fiscal con el objetivo de evaluar la información financiera, el cumplimiento de las operaciones contables, administrativas y económicas, el control interno, los procedimientos electrónicos y en general los objetivos que tiene BATERIFONDO con la implementación paulatinamente del Sistema de Administración del Riesgo del Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo- SARLAFT.

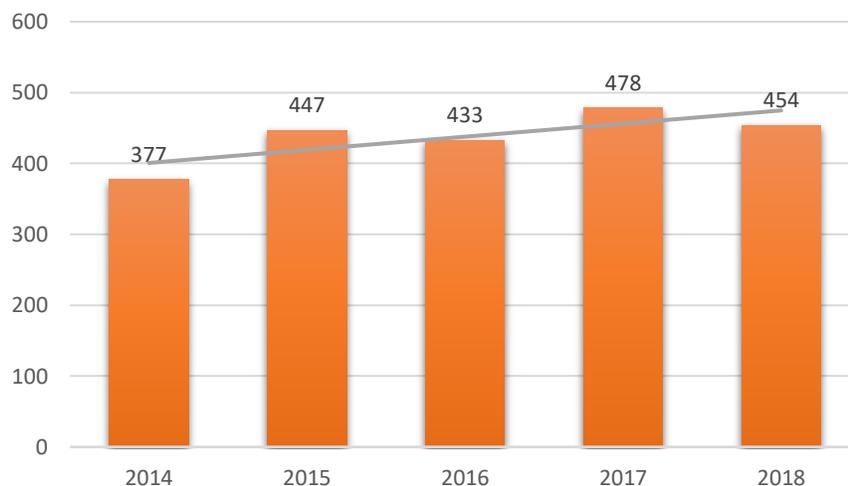
2. Balance Social

2.1. Gestión de Asociados

BATERIFONDO continúa consolidándose en su crecimiento como lo confirma la base social llegando a **454** asociados a diciembre de 2018.

De manera permanente se realiza difusión de los beneficios y servicios de BATERIFONDO a los trabajadores de las empresas JOHNSON CONTROLS y MAC PACIFICO, lo que ha llevado a un aumento sostenido de los asociados, sin embargo en el último año se presentó una disminución de la base social por retiros de desvinculación laboral de las empresas vinculadas al Fondo.

2.2. Evolución y crecimiento en número de Asociados



Durante el 2018, se afiliaron **89** colaboradores y se retiraron **113**. La participación en los retiros por las empresas fueron: JCI **88**, Mac Pacifico **21** y Baterifondo **4**, cerrando a **31** de diciembre con **454** asociados que comparado con el 2017 que eran **478**, presentando una disminución de **24** asociados equivalente a un **5,28%**.

2.3. Motivos de los retiros voluntarios

De los **113** retiros realizados del BATERIFONDO **67** fueron voluntarios y las razones principales de los retiros se presentaron por motivos personales que no brindaron mayor detalle y liberación de flujo de caja de los asociados.

DETALLE	TOTAL	%
Personal	30	45%
Flujo Caja	25	37%
Compra Casa	3	4%
Compra Carro	3	4%
Construcción	2	3%
Proyecto Personal	2	3%
Estudio	2	3%
TOTAL	67	100%

3. Bienestar Social

3.1. Bienestar Social

Durante el 2018 BATERIFONDO realizó nuevos convenios con proveedores en búsqueda de brindarles alternativas con beneficios a los asociados, estos convenios fueron: Decameron, Parque del Café, Ramo, Juguetería Panacali, Automóviles KIA.

Se realizaron dos ferias de proveedores una en JCI y Mac Pacifico con el fin de brindarles a los asociados una alternativa con precios especiales para los regalos de navidad y con el fin de dar a conocer los nuevos convenios que el fondo viene realizando.

BATERIFONDO participó activamente en algunas actividades realizadas por la empresa vinculante como fue el día de la Mujer en el mes de marzo, el día de la Madre en el mes de mayo donde se entregaron unas pulseras a las participantes, en el mes de junio en la actividad de Blue Sky se entregaron refrigerios a los asistentes y por último en el mes de septiembre se entregaron unos dulces para compartir en el casino por la celebración del día del Amor y la Amistad.

3.2. Recursos Fondo de Bienestar Social



Como estrategia impartida por la Junta Directiva se va a realizar una encuesta entre los asociados para poder identificar qué actividad les interesaría más a los asociados y así invertir socialmente este recurso de **\$20.484.014**, para poderlo ejecutar en el próximo año.

4. Entorno Financiero Principales Cifras

4.1. Composición Financiera



4.2. Activo

Al cierre del año 2018 el total de los activos cuentan con un saldo de **\$5.017.642.231**, presentándose una disminución del **4.27%** con respecto al saldo del año 2017.

4.3. Distribución de los Activos

Los Activos están distribuidos de la siguiente manera:

DETALLE	2018	2017	%
Cartera de Crédito	\$4.133.002	\$4.576.039	-9.68%
Inversiones	\$563.178	\$412.616	36.49%
Efectivo y Equivalente	\$187.163	\$21.432	773.28%
Cuentas por Cobrar	\$133.776	\$230.742	-42.02%
Propiedad Planta y Equipo	\$522	\$617	-15.39%
TOTAL	\$5.017.642	\$5.241.448	-4.27%

Cifras en miles de pesos

En la estructura financiera de BATERIFONDO, al cierre del 2018 la participación de la cartera de los asociados en los activos es del **82.37%** siendo la fuente principal de generación de ingresos económicos para el Fondo, seguido de las inversiones con el **11.22%**.

4.4. Inversiones

CUENTA	2018	% DE LEY	VR.DE LEY	FONDO DE LIQUIDEZ
Ahorro Retornable	\$409.518	10%	\$40.951	
Ahorros Permanentes	\$3.372.946	10%	\$337.294	
TOTAL	\$3.782.464		\$378.246	\$724.239

Cifras en miles de pesos

Al cierre del año 2018 el total del Fondo de Liquidez cerro con un saldo de **\$724.238.598**, equivalente al **19,15%** del total de los depósitos de los asociados al mismo corte, Estas Inversiones tiene calificación AAA en entidades como Bancolombia, Ultraserfinco y Corficolombiana en CDT, Bonos de Inversión y Cartera Colectiva.

4.5. Colocación de la Cartera

Al cierre del año 2018 el total de la Colocación de la Cartera fue **\$3.402.320.577**, presentándose un disminución del **15,38%** en comparación con el año 2017.

DETALLE	2018	2017	%
Colocación	\$3.402.320	\$3.925.536	-15.38%

Cifras en miles de pesos

La principal causa de la variación en la colocación de la cartera se presentó porque los asociados realizaron cruces de sus ahorros permanentes con los créditos y compra de cartera del Fondo con diferentes entidades del sector financiero.

4.6. Participación de la Cartera Colocada

Las tres principales líneas de crédito que utilizaron los asociados fueron: Libre Inversión con un **44.40%**, Compra de Cartera con un **20.31%** y Vivienda con un **16.42%**

LINEAS	SOLICITUDES	MONTO	%
Libre Inversión	437	1.510.721	44,40%
Compra Cartera	62	690.926	20,31%
Vivienda	19	558.532	16,42%
Rotativo	156	219.070	6,44%
Servicios	366	174.616	5,13%
Educación	24	144.568	4,25%
Vehículo	3	48.859	1,44%
Salud	6	25.340	0,74%
Solidaridad	4	17.785	0,52%
Impuestos	2	11.900	0,35%
TOTAL	1.079	3.402.320	100%

Cifras en miles de pesos

4.7. Tasa Efectiva de Colocación

BATERIFONDO continuó cumpliendo con su objeto social siendo competitivo en sus tasas de colocación brindando mejores alternativas para sus asociados, para contribuir en el mejoramiento de la calidad de vida de los asociados y sus familias.

Al cierre del año 2018 la tasa de colocación para la cartera fue en promedio del **11.77% EA.**, principalmente representada en las líneas de Libre Inversión, Compra de Cartera y Vivienda.

4.8. Pasivo

Al cierre del año 2018 el total de los pasivos cuentan con un saldo de **\$3.854.088.431**, presentándose una disminución de **5.57%** con respecto al saldo del año 2017.

DETALLE	2018	2017	%
Pasivos	\$3.854.088	\$4.081.433	-5.57%

Cifras en miles de pesos

4.9. Distribución de los Pasivos

Los Pasivos están distribuidos de la siguiente manera:

DETALLE	2018	2017	%
Depósitos	\$3.782.464	\$3.680.248	2.78%
Cuentas por Pagar	\$34.257	\$364.485	-90.60%
Fondos Sociales	\$27.758	\$7.571	266.63%
Otros Pasivos	\$9.609	\$29.129	-67.01%
TOTAL	\$3.854.088	\$4.081.432	-5.57%

Cifras en miles de pesos

El pasivo está representado principalmente por los depósitos de los Asociados con una participación del 98.14%.

4.10. Distribución de los Depósitos

DETALLE	2018	2017	%
Ahorros Voluntarios	\$409.518	\$331.508	23.53%
Ahorro Permanente	\$3.372.945	\$3.348.739	0.72%
TOTAL	\$3.782.464	\$3.680.248	2.78%

Cifras en miles de pesos

Los depósitos al cierre del 2018, tuvieron un aumento de **\$102.215.612**, gracias a que los asociados ahorraron más voluntariamente a pesar de los retiros.

4.11. Exigibilidades y Depósitos

La Contribución de la empresa representa el **2%** del salario del asociado, de este porcentaje se lleva el **80%** al ahorro permanente el cual es reintegrado al asociado cuando se retire voluntariamente del fondo o por retiro forzoso y el **20%** restante se lleva al aporte social.

4.12. Rendimiento de los Depósitos

DETALLE	2018	2017	%
Rendimientos	\$229.781	\$278.275	-17.43%
TOTAL	\$229.781	\$278.275	-17.43%

Cifras en miles de pesos

Los rendimientos al cierre del 2018, tuvieron una disminución de **\$48.493.834**, debido a que la colocación de la cartera presento una disminución.

4.13. Rentabilidad para el asociado

En el 2018 la rentabilidad para el asociado fue **6.07%**, esta rentabilidad esta reflejaba por el abono de los rendimientos a los ahorros voluntarios.

DETALLE	2018	2017	%
Saldo Ahorros	\$3.782.464	\$3.680.248	2.78%
Rendimientos Pagados	\$229.781	\$278.275	-17.43%
RENTABILIDAD PAGADA	6.07%	7.56%	-1.49%

Cifras en miles de pesos

4.14. Patrimonio

La variación radica en el incremento de la Reserva de la protección de los aportes y la disminución de los excedentes para el año 2018, el patrimonio tuvo un incremento de **\$3.539.286**, que es equivalente al **0.31%** en comparación con el año 2017.

DETALLE	2018	2017	%
Aporte Social	\$1.111.733	\$1.111.341	0.04%
Reservas Aportes	\$14.547	\$6.016	141.79%
Excedentes	\$37.272	\$42.655	-12.62%
TOTAL	\$1.163.553	\$1.160.014	0.3 1%

Cifras en miles de pesos

4.15. Ingresos

Los ingresos ordinarios por servicios de créditos e intereses de rendimientos financieros al cierre del año 2018 fueron de **\$514.618.425**, teniendo una disminución del **5.43%** en comparación con el año 2017.

DETALLE	2018	2017	%
Ingresos	\$514.618	\$544.184	-5.43%

Cifras en miles de pesos

La disminución del ingreso obedece a una disminución en la colocación de la cartera del **15,38%** en comparación con el año 2017.

4.16. Gastos

Los Gastos administrativos y operativos al cierre del año 2018 fueron de **\$247.565.067**, representando un incremento del **10.89%** con respecto al año 2017.

DETALLE	2018	2017	%
Gastos Generales	\$247.565	\$223.253	10.89%

Cifras en miles de pesos

El incremento de los gastos obedece a que cada año se espera que BATERIFONDO sea autosuficiente, no dependiendo tanto de la ayuda patronal quien subsidiaba en el 2017 algunos de los gastos administrativos, sino que el Fondo pueda solventar sus propios gastos.

La estructura administrativa en el año 2017, no se encontraba completa y en busca de mejorar los procesos administrativos, operativos y brindar una mayor rapidez en el servicio de ahorro y crédito a nuestros asociados con miras de conseguir una mayor recordación, el Fondo de Empleados realizó un cambio en la estructura administrativa y operativa en el año 2018, el cual le ha permitido cumplir con esta meta propuesta.

4.17. Costos

Los Costos al cierre del año 2018 fueron de **\$229.781.250**, representando una disminución del **17.43%** con respecto al año 2017.

DETALLE	2018	2017	%
Rendimientos	\$229.781	\$278.275	-17.43%

Cifras en miles de pesos

La disminución de los Rendimientos está ligado directamente a la colocación de la cartera la cual decreció en un **15.38%** y la disminución de la cartera acumulada en un **10.81%**.

Teniendo en cuenta la principal causa de la disminución de la colocación de la cartera que se presentó el año pasado, los asociados realizaron compra de cartera del fondo con diferentes entidades del sector financiero.

5. Otras Actividades

5.1. Reuniones Junta Directiva, Comité de Crédito y Control Social

En el año 2018 los miembros principales y suplentes de los diferentes Comités y Junta Directiva, se reunieron en sus secciones ordinarias y extraordinarias de acuerdo con los cronogramas establecidos, para ejercer sus labores administrativas y de control de acuerdo con el objeto social de Baterifondo, en busca de optimizar los procesos administrativos y operativos para brindar mejores alternativas a los asociados salvaguardando el patrimonio del mismo.

Se realizó un conversatorio junto con la Revisoría Fiscal a los miembros de Junta Directiva y Comité de Control Social sobre el Rol de administradores en entidades de economía solidaria.

Brindando nuevas alternativas de Créditos para los asociados la Junta Directiva decidió aumentar el monto de la línea de Crédito Rotativo a **\$2.000.000** y colocarlo como extra cupo.

5.2. Gestión Administrativa

- En el año 2018 se optimizó el proceso de estudio, otorgamiento y desembolso de los créditos con la nueva estructura administrativa y el ingreso del Outsourcing, dando una respuesta más rápida y oportuna, donde los tiempo de respuesta pasaron de **3** días de estudio y **4** días para el desembolso, a **1** día de estudio y **2** días para desembolso.
- Esta nueva estructura permitió fortalecer nuevos controles operativos como la segregación de funciones para los ciclos de operación, mejorando los tiempos de respuesta en la atención a los asociados y sus trámites.
- Se desarrolló una página WEB para que los asociados pudieran consultar sus estados de cuenta, revisar las líneas de créditos, líneas ahorros, convenios y mantener actualizados sobre los servicios y beneficios que ofrece el Fondo.
- Se instaló una cartelera en la oficina del Fondo de Empleados para mantener informados a los asociados sobre las tasas de interés de las líneas de créditos y sus requisitos.

- Se realizaron adecuaciones en la oficina del Fondo de Empleados ajustando a la nueva estructura administrativa.
- Se asignó un computador como punto web donde los asociados pueden generar sus cartas laborales y desprendibles de pagos con el fin de brindar una herramienta que genere mayor rapidez en el momento de presentar los documentos para el estudio de los créditos.
- Se inició un plan de visitas en la planta de Mac Pacifico para realizar más presencia del Fondo de Empleados y tener un acercamiento con los asociados.

6. Retos 2019

- Capacitación a los Asociados en economía solidaria.
- Ejecutar los Fondos Sociales con actividades de Bienestar.
- Culminar la implementación del Sistema de Gestión del Riesgo – SARLAFT
- Realizar la preparación para la implementación del Sistema de Riesgo Crediticio – SARC
- Realizar las etapas de la implementación del Sistema de Gestión de la Seguridad y Salud en el Trabajo (SG-SST).
- Basado en la encuesta de satisfacción de los asociados se va elaborar un plan de desarrollo encaminado en las necesidades de los asociados y el crecimiento de BATERIFONDO
- Seguir mejorando la comunicación con los asociados y hacer más presencia en la empresa MAC PACIFICO.
- Buscar socios estratégicos que nos brinden beneficios para los asociados.
- Focalizar las ferias de proveedores para brindar más beneficios a los asociados.

7. Aspectos Generales y Legales

7.1. Gestión de Riesgos

BATERIFONDO se encuentra expuesto a diversos riesgos de los cuales los más importantes son:

Riesgo de Mercado: Es la incertidumbre acerca de los rendimientos futuros de una inversión, cómo resultado de movimientos adversos en las condiciones de los mercados financieros. BATERIFONDO para la constitución de sus Inversiones Negociables e Inversiones Permanentes cuenta con la asesoría del Comité de Riesgo de Liquidez.

Riesgo de Crédito: El riesgo de crédito se refiere a la pérdida potencial en la que incurre quien otorga un crédito, debido a la posibilidad de que el deudor no cumpla con sus obligaciones. La Junta Directiva permanentemente revisa el reglamento de Crédito para tomar las medidas pertinentes a fin de mitigar el riesgo, además contamos con los parámetros de evaluación de solicitudes de crédito el cual consta de: Consulta de Centrales de Riesgo, capacidad de descuento, capacidad de Endeudamiento, Garantías reales y el Respaldo de los Aportes.

Riesgo de Liquidez: El riesgo de liquidez se refiere a la pérdida potencial en el valor del portafolio de inversiones debido a la necesidad de liquidar instrumentos financieros en condiciones no propicias. BATERIFONDO posee un reglamento donde fija parámetros de concentración de inversiones, calificaciones de riesgo de los emisores. La constitución de las Inversiones es revisada y aprobadas por la Junta Directiva.

Riesgo Operativo y legal: El riesgo operativo y legal se refiere a las pérdidas potenciales en las que puede incurrir el Fondo, debido a la insuficiencia o faltas en los procesos, personas y/o sistemas o al incumplimiento de disposiciones legales y administrativas. En cuanto al riesgo operativo, BATERIFONDO, cuenta con un software que le permite prestar los servicios de Ahorro y Crédito manteniendo permanentemente información actualizada, oportuna y confiable sobre la situación financiera del mismo.

Baterifondo cuenta con las mejores herramientas del Sector, para que su operación fluya de una manera eficaz permitiendo el desarrollo de las Actividades propias de la Entidad.

Sobre el cumplimiento de las políticas, límites y nivel de exposición de los riesgos de liquidez, la Administración ha previsto los riesgos inherentes a la actividad que desarrolla BATERIFONDO y por lo tanto están presentes en las decisiones que se toman y los procesos que se adelantan; es por ello que las políticas que se implementan permiten un adecuado tratamiento de los riesgos involucrados en el desarrollo de las operaciones.

7.2. Cumplimiento Normativo

Las Circulares Básicas Jurídica y la Contable y Financiera continúan operando como marco de referencia para las actuaciones del Fondo y es obligación de BATERIFONDO acogerse a lo dispuesto por la Superintendencia de la Economía Solidaria en dichas normas.

Baterifondo se encuentra en proceso de implementación del SARLAFT, dando cumplimiento a la circular externa N° 04 de 2017; en la que se propone una organización metodológica para identificar, medir, controlar y monitorear el riesgo de Lavado de Activos y la Financiación del Terrorismo.

7.3. Derechos de Autor y Propiedad Intelectual

En cumplimiento del Artículo 1 de la Ley 603 del 27 de julio de 2.000, podemos garantizar ante los asociados y ante las autoridades competentes 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; y en el caso específico del software, de acuerdo con la licencia de uso que viene con cada programa.

7.4. Situación Económica, Administrativa y Jurídica

Certificamos que Baterifondo ha cumplido con las obligaciones de pago de la autoliquidación por los aportes al sistema de seguridad social integral y cesantías de los empleados que ha tenido a cargo y en su calidad de administrador, afirma que los datos incorporados en las declaraciones de autoliquidación son correctos así como las bases de cotización.

Certificamos que las operaciones económicas en Baterifondo se realizan únicamente con sus asociados y las que se realizan con sus administradores se realizaron bajo los principios de igualdad equidad y transparencia, aplicando los mismos requisitos establecidos para el resto de asociados.

Igualmente se deja constancia que Baterifondo al cierre del ejercicio 2018 ha dado cumplimiento con sus obligaciones por concepto de impuestos de industria y comercio, así como el pago de la contribución a la Superintendencia de la Economía Solidaria.

Al cierre del año 2018, no existen procesos judiciales de ningún tipo ni a favor ni en contra de BATERIFONDO.

7.5. Hechos importantes acaecidos después del ejercicio

Desde el 1 de enero de 2019 y a la fecha de la elaboración de este informe, no se han presentado situaciones importantes que impliquen ajustes o revelaciones en los Estados Financieros de BATERIFONDO.

Cordialmente,

GUSTAVO RAMOS MAZO
Presidente de Junta Directiva

FRANCIA PATRICIA QUINTERO NEIRA
Gerente

8. Estados Financieros 2018

FONDO DE EMPLEADOS DE BATERIAS “BATERIFONDO”
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA INDIVIDUAL
A DICIEMBRE 31 DE 2018
CON CIFRAS COMPARATIVAS A 31 DE DICIEMBRE DE 2017
VALORES EXPRESADOS EN MILES DE PESOS COLOMBIANOS

	Nota	2018	2017	Variación	Variación %
ACTIVO					
Activo Corriente					
Efectivo y equivalente de efectivo	4	187.163	21.432	165.731	773,28%
Inversiones	5	563.178	412.616	150.562	36,49%
Cartera de crédito	6	1.300.426	839.380	461.046	54,93%
Cuentas por cobrar y otras	7	133.776	230.742	-96.967	-42,02%
Total Activo Corriente		2.184.543	1.504.170	680.373	45,23%
Activo No Corriente					
Activos materiales	8	522	617	-95	-15,39%
Cartera de crédito	6	2.832.577	3.736.660	-904.083	-24,19%
Total Activo No Corriente		2.833.099	3.737.277	-904.178	-24,19%
TOTAL ACTIVOS		5.017.642	5.241.448	-223.805	-4,27%
PASIVO					
Pasivo Corriente					
Depósitos de asociados	9	409.519	331.509	78.010	23,53%
Cuentas por pagar y otras	10	34.257	364.485	-330.228	-90,60%
Fondos sociales, mutuales y otros	11	27.758	7.571	20.187	266,63%
Otros pasivos	12	9.609	29.129	-19.520	-67,01%
Total Pasivo Corriente		481.143	732.693	-251.551	-34,33%
Pasivo No Corriente					
Depósitos de asociados	9	3.372.946	3.348.740	24.206	0,72%
Total Pasivo No Corriente		3.372.946	3.348.740	24.206	0,72%
TOTAL PASIVO		3.854.088	4.081.433	-227.345	-5,57%

PATRIMONIO

Capital Social	13	1.111.734	1.111.342	391.832	0,04%
Reservas	14	14.548.	6.017	8.531	141,79%
Excedentes del ejercicio	15	37.272	42.656	-5.384	-12,62%
TOTAL PATRIMONIO		1.163.554	1.160.015	3.539	0,31%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		5.017.642	5.241.448	-223.808.279	-4,27%

Las notas a los estados financieros hacen parte integral de los mismos.

Francia Quintero Neira
 Representante Legal
 C.C. 66.982.066

Eleazar Romero Romero
 Contador
 TP. No. 22794 –T
 Delegado por Opron S.A.S

Alfonso Rivera Pérez
 Revisor Fiscal
 TP. No. 136307 – T
 Delegado de Consultoría y Auditoría Socioempresarial TR - 964
 (Ver dictamen adjunto)

FONDO DE EMPLEADOS DE BATERIAS “BATERIFONDO”
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL INDIVIDUAL
A DICIEMBRE 31 DE 2018
CON CIFRAS COMPARATIVAS A 31 DE DICIEMBRE DE 2017
VALORES EXPRESADOS EN MILES DE PESOS COLOMBIANOS

	Nota	2018	2017	Variación	Variación %
Ingresos Ordinarios					
Servicio de Crédito	16	475.620	494.828	-19.208	-3,88%
Total Ingresos Ordinarios		475.620	494.828	-19.208	-3,88%
Otros Ingresos					
Ingreso valorización de inversiones	16	26.259	49.301	-23.042	-46,74%
Recuperaciones deterioro	16	8.589	0	8.589	
Administrativos y locales	16	4.151	56	4.095	7283,03%
Total Otros Ingresos		38.999	49.357	-10.358	-20,99%
Total Ingresos		514.618	544.185	-29.567	-5,43%
Gastos					
Gastos de Administración	17	232.374	204.798	27.576	13,47%
Otros Gastos	17	15.191	18.455	-3.265	-17,69%
Total Gastos		247.565	223.253	24.312	10,89%
Costos por Prestación de Servicios					
Rendimientos pagados a depósitos	18	229.781	278.275	-48.494	-17,43%
Total Costos Prestación de Servicios		229.781	278.275	-48.494	-17,43%
Excedentes del Ejercicio		37.272	42.656	-5.384	-12,62%

Las notas a los estados financieros hacen parte integral de los mismos.

Francia Quintero Neira
 Representante Legal
 C.C. 66.982.066

Eleazar Romero Romero
 Contador
 TP. No. 22794 –T
 Delegado por Opron S.A.S

Alfonso Rivera Pérez
 Revisor Fiscal
 TP. No. 136307 – T
 Delegado de Consultoría y Auditoría Socioempresarial TR - 964
 (Ver dictamen adjunto)

**FONDO DE EMPLEADOS DE BATERIAS “BATERIFONDO”
 ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO INDIVIDUAL
 A DICIEMBRE 31 DE 2018
 CON CIFRAS COMPARATIVAS A 31 DE DICIEMBRE DE 2017
 VALORES EXPRESADOS EN MILES DE PESOS COLOMBIANOS**

	APORTES SOCIALES	RESERVAS	EXCEDENTES	TOTAL PATRIMONIO
SALDO 31 DICIEMBRE 2017	1.111.342	6.017	42.656	1.160.014
APORTES SOCIALES NETO	-9.938			-9.938
REVALORIZACION DE APORTES	10.330			10.330
RESERVA PARA PROTECCION DE APORTES		8.531		8.531
EXCEDENTE DEL EJERCICIO			-5.384	-5.384
SALDO 31 DICIEMBRE 2018	1.111.734	14.548	37.272	1.163.554

Las notas a los estados financieros hacen parte integral de los mismos.

Francia Quintero Neira
 Representante Legal
 C.C. 66.982.066

Eleazar Romero Romero
 Contador
 TP. No. 22794 –T
 Delegado por Opron S.A.S

Alfonso Rivera Pérez
 Revisor Fiscal
 TP. No. 136307 – T
 Delegado de Consultoría y Auditoría Socioempresarial TR - 964
 (Ver dictamen adjunto)

FONDO DE EMPLEADOS DE BATERIAS “BATERIFONDO”
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO INDIVIDUAL
METODO INDIRECTO
A DICIEMBRE 31 DE 2018
POR LOS AÑOS TERMINADOS A DICIEMBRE 31 DE 2018 Y 2017
VALORES EXPRESADOS EN MILES DE PESOS COLOMBIANOS

	2018	2017
Actividades de operación		
Cartera de crédito	451.381	-370.532
Cuentas por cobrar	88.622	-112.016
Depósitos	102.216	-178.615
Cuentas por pagar	-330.228	285.400
Fondos sociales	20.187	1.911
Otros pasivos	-19.519	48.643
Reservas	8.531	2.670
Excedente del ejercicio	-5.384	29.304
Total actividades de operación	315.807	-293.235
Actividades de inversión		
Inversiones	-150.562	- 10.844
Activos materiales	95	95
Total actividades de inversión	-150.467	- 10.749
Actividades de financiación		
Capital social	392	22.866
Total actividades de financiamiento	392	22.866
Variación neta del efectivo	165.731	- 281.118
Efectivo y equivalente de efectivo a dic 31 año ant	21.432	302.550
Efectivo y equivalente de efectivo a dic 31 año actual	187.163	21.432
Variación del efectivo	165.731	-281.118

Las notas a los estados financieros hacen parte integral de los mismos

Francia Quintero Neira
 Representante Legal
 C.C. 66.982.066

Eleazar Romero Romero
 Contador
 TP. No. 22794 –T
 Delegado por Opron S.A.S

Alfonso Rivera Pérez
 Revisor Fiscal
 TP. No. 136307 – T
 Delegado de Consultoría y Auditoría Socioempresarial TR - 964
 (Ver dictamen adjunto)

8.1. Notas de los Estados Financieros

FONDO DE EMPLEADOS DE BATERIAS “BATERIFONDO” NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUAL A DICIEMBRE 31 DE 2018

NOTA No. 1: INFORMACIÓN GENERAL

1.1. Entidad Reportante

El Fondo de Empleados de Baterías, en adelante “BATERIFONDO”, es una empresa asociativa, de derecho privado, constituida como una entidad como una entidad sin ánimo de lucro, de número de asociados y patrimonio social variable e ilimitado, creado bajo las leyes colombianas.

El domicilio principal de Baterifondo es en la Carrera 35 No. 10 - 300 en el Municipio de Yumbo, Departamento del Valle del Cauca, inscrito en la Cámara de Comercio el 19 de mayo de 2014 bajo el número 459 de Libro III, según Acta de Asamblea de Constitución No. 001 de mayo 02 de 2014. Su radio de acción se extiende a todo el territorio nacional, sin embargo, Baterifondo no cuenta con sucursales ni agencias y la planta de personal la conforman dos (2) empleados de tiempo completo y un servicio tercerizado de operación.

Las actividades principales de Baterifondo son fomentar el ahorro y crédito entre sus asociados, estrechar los vínculos de solidaridad y compañerismo entre sus asociados y apoyar económica, social y culturalmente a todos sus asociados, en pro de lograr un desarrollo integral.

Baterifondo es vigilado por la Superintendencia de la Economía Solidaria, la cual ejerce inspección, vigilancia y control de las organizaciones del sector solidario que no se encuentran sometidas a la supervisión especializada del estado, y de acuerdo al nivel de activos se encuentra clasificada en el segundo nivel de supervisión.

A partir del año 2017 cuenta con el servicio de revisoría fiscal, actualmente contratada con la empresa Consultoría y Auditoría Socio Empresarial (A&C).

La Administración de Baterifondo, es ejercida por la Asamblea General, la Junta Directiva y el Gerente. La vigilancia es ejercida por el Comité de Control Social y el Revisor Fiscal.

La Asamblea General es el órgano máximo de administración de Baterifondo y la conforma la reunión debidamente convocada, de los asociados hábiles o de los representantes elegidos directamente por estos.

Sus decisiones son obligatorias para todos los asociados, siempre que se hayan adoptado de conformidad con las normas legales, estatutarias y reglamentarias.

La duración de Baterifondo es indefinida, pero podrá disolverse en cualquier momento de conformidad con lo expuesto en la ley y en los estatutos.

1.2. Gobierno Corporativo

La Junta Directiva y la Gerencia, están al tanto de la responsabilidad que implica el manejo de los diferentes riesgos y están debidamente enterados de los procesos y de la estructura de negocios de BATERIFONDO. Llevan a cabo eficientemente su gestión debido a sus preparación, formación y actualización profesional en temas legales administrativos, cooperativos y financieros. La Junta Directiva es la instancia que determina las políticas y el perfil de riesgos de la entidad, para lo cual se han definido en los estatutos y reglamentos diferentes niveles de atribuciones para autorización y aprobación de acuerdo con los montos de cada tipo de operación.

NOTA No. 2: Bases de Elaboración de los Estados Financieros

2.1. Marco técnico normativo

Los Estados Financieros han sido preparados de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia (NCIF), establecidas en el Anexo 2 del Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015, modificado parcialmente por el Decreto 2496 de 2015, las cuales definieron el marco técnico normativo para los preparadores de la información financiera que conforman el grupo 2: empresas de tamaño mediano y periodo que no sean emisores de valores ni entidades de interés público de acuerdo con las definiciones de los decretos.

2.2. Bases de preparación

BATERIFONDO preparó sus estados financieros con propósitos comparativos de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia (NCIF), para Pymes.

Estos Estados Financieros han sido preparados sobre la base del modelo de costo histórico, a excepción de los instrumentos financieros que han sido medidos por su valor razonable.

2.3. Moneda Funcional

Los presentes estados financieros se presentan en pesos colombianos, que a la vez es la moneda funcional de BATERIFONDO.

2.4. Periodo Contable y Revelado

La información financiera revelada corresponde al comparativo a 31 de diciembre de 2018 y 2017 y al período que va del 1 de enero al 31 de diciembre de 2018, confrontada con el período comprendido que va del 1 de enero al 31 de diciembre de 2017.

2.5. Estados de Flujos de Efectivo

El estado financiero que se reporta está elaborado utilizando el método indirecto, el cual incluye la reconciliación de las excedentes del ejercicio.

2.6. Uso de Juicios y Estimaciones

La preparación de los estados financieros de BATERIFONDO de acuerdo con NCIF para PYMES requiere que la gerencia deba realizar estimaciones y suposiciones contables que afectan los

importes de ingresos, gastos, activos y pasivos informados. En este sentido, la incertidumbre sobre tales suposiciones y estimaciones pueden dar lugar en el futuro a resultados que pueden requerir de ajustes a los importes en libros de los activos de los activos o pasivos afectados.

2.7. Impuestos, Gravámenes y Tasas

Baterifondo es declarante no contribuyente, por lo que debe presentar ante la DIAN la Declaración de Ingresos y Patrimonio. También, debe pagar la tasa de contribución anual a la Superintendencia de la Economía Solidaria de acuerdo con el total de sus activos.

2.8. Instrumentos Financieros

Baterifondo reconocerá un activo financiero o un pasivo financiero solo cuando se concierta en una parte según las cláusulas contractuales del instrumento.

Al reconocer inicialmente un activo financiero o un pasivo financiero, Baterifondo lo medirá al precio de la transacción.

NOTA No. 3: Resumen de las principales políticas contables

Corresponde a la Junta Directiva por intermedio de la Gerencia, preparar y actualizar las políticas contables y monitorizar su debida aplicación. Las principales políticas contables aplicadas por Baterifondo durante los ejercicios 2018 y 2017, se detallan a continuación:

Efectivo y equivalentes de efectivo

Baterifondo reconocerá un activo como efectivo o equivalente de efectivo, cuando sea fácilmente convertible en efectivo, teniendo un riesgo poco significativo de cambios en su valor. Se considera efectivo tanto a los fondos en caja como a los depósitos bancarios a la vista de libre disponibilidad. Se considera equivalentes al efectivo a las inversiones a corto plazo de gran liquidez, que son fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo y están sujetos a un riesgo insignificante de cambios en su valor. Se consideran equivalentes del efectivo las inversiones de financiación (instrumentos de deuda) pactadas a 90 días o aquellas que a la fecha de reporte falten 90 días o menos para su vencimiento y redención final, que se tengan para propósito de pago.

El efectivo y los equivalentes a efectivo son medidos al valor razonable del mercado el último día de cada mes, cualquier cambio es imputado a resultados.

Inversiones

Las inversiones adquiridas por Baterifondo serán registras al precio de la transacción, y serán incrementadas mensualmente por los rendimientos de estas. En el grupo de inversiones se maneja el fondo de liquidez y las otras inversiones en instrumentos de patrimonio. En el fondo de liquidez se mantienen unos depósitos permanentes como reserva para ser usado en caso de eventuales retiros de captaciones. Baterifondo mantiene un Fondo de Liquidez de mínimo el 10% del total de los depósitos de ahorro a la visita y de los depósitos de ahorro permanente.

Las otras inversiones en instrumentos de patrimonio son las participaciones que mantiene el Fondo en instrumentos de patrimonio, como son en organismos cooperativos, asociaciones, entidades sin ánimo de lucro, con la finalidad de obtener servicio de apoyo o complementarios a su gestión o para el beneficio social de sus asociados y que tengan un valor recuperable futuro por negociación o redención del aporte por parte del emisor.

Cartera de créditos asociados

La cartera de crédito es un activo financiero de BATERIFONDO compuesto por operaciones activas de crédito otorgadas y desembolsadas a sus asociados bajo distintas modalidades. Hacen parte del saldo total de la cartera de crédito los intereses causados y los pagos por cuenta de asociados, menos la provisión por deterioro, en cada una de las clasificaciones.

BATERIFONDO reconocerá un elemento de cartera de créditos, solamente cuando se formalice el título valor (pagaré) que otorga el derecho a cobrar una suma de dinero determinada por medio de cuotas en fechas puntuales y a un plazo establecido, y se realice el desembolso. Después del reconocimiento inicial la cartera de créditos se mide al costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva. El costo amortizado se calcula tomando en cuenta cualquier descuento o prima en la adquisición, y las comisiones o los costos son parte integrante de la tasa de interés efectiva. La amortización de la tasa de interés efectiva se reconoce en el estado de resultados integral como ingresos operacionales.

BATERIFONDO solicita un respaldo, que garantice la recuperación de la cartera, pudiendo ser:

- Garantía personal
- Garantía admisible (Hipoteca o Prenda)
- Pensiones voluntarias
- Pignoración de cesantías y prestaciones sociales
- Aportes más ahorros permanentes
- Salario

Por instrucción expresa contemplada en el Decreto 2496 de 2015, modificadorio del Decreto 2420 de 2015, para el tratamiento de la cartera de crédito y su deterioro, la entidad aplicará las instrucciones establecidas en el Capítulo II de la Circular Básica Contable y financiera emitida por la Supersolidaria.

Cuentas por cobrar y otras

BATERIFONDO reconocerá una cuenta por cobrar solamente cuando se formalice el título valor o documento equivalente o hecho cumplido debidamente soportado, que otorga el derecho a cobrar una suma de dinero, que puede ser por medio de cuotas en fechas puntuales y a un plazo establecido.

Las cuentas por cobrar deben ser clasificadas como corrientes o no corrientes, dependiendo del plazo de su convertibilidad o disposición de efectivo.

Se clasifican como anticipos, anticipos por impuestos corrientes, deudores patronales y empresas, y otras cuentas por cobrar. Las cuentas por cobrar y otras de corto plazo se miden posteriormente a su costo menos cualquier pérdida por deterioro.

Activo Material

Los activos materiales son activos tangibles que mantiene BATERIFONDO para el uso del área administrativa. Las propiedades, planta y equipo son activos materiales que se prevé utilizar durante más de un periodo. Para que un elemento sea considerado como propiedad planta y equipo se deben cumplir tres condiciones:

- Es probable que el Fondo obtenga beneficios económicos futuros.
- El costo del activo es valorable fácilmente o con fiabilidad
- Es controlable, es decir, prima la esencia sobre la forma.

La propiedad, planta y equipo de BATERIFONDO se mide al costo histórico, es decir el precio de adquisición, o importe original, adicionado con todos los costos y gastos en que ha incurrido para su uso. BATERIFONDO medirá todos los elementos de propiedad, planta y equipo tras su reconocimiento inicial al costo menos la depreciación acumulada y cualquier pérdida por deterioro del valor acumulada. BATERIFONDO reconocerá los costos del mantenimiento ordinario de un elemento de muebles y equipo en los resultados del período en el que incurra en ellos.

La depreciación se calcula sobre el costo por el método de línea recta, con base en la vida útil técnica proyectada de los mismos. Las vidas útiles esperadas para los activos comprenden los siguientes rangos:

Descripción del activo	Vida útil
Maquinaria y equipo	10
Muebles y equipos de oficina	10
Equipo de cómputo	3
Equipo de computación	3
Activos menores (>2SMLV)	1

BATERIFONDO dará de baja en cuentas, un elemento de activos menores cuando disponga de él o cuando no se espere obtener beneficios económicos futuros por su uso o disposición.

BATERIFONDO reconocerá la ganancia o pérdida por la baja en cuentas de un elemento de activos menores en el resultado del período en que el elemento sea dado de baja. Para determinar la fecha de la disposición de un elemento, BATERIFONDO aplicará los criterios de la política de ingresos de actividades ordinarias, para el reconocimiento de ingresos de actividades ordinarias por ventas de bienes.

Deterioro del valor de los activos no financieros

En cada fecha sobre la que se informa, BATERIFONDO aplicará lo establecido en la política de deterioro del valor de los activos para determinar si un elemento o grupo de elementos de activos

menores se ha visto deteriorado en su valor y, en tal caso, deberá medir y reconocer la pérdida por deterioro de valor.

En cada fecha sobre la que se informa, Baterifondo revisa el valor en libros de los activos no financieros para determinar si existen condiciones que indiquen que los activos pueden haber sufrido deterioro en su valor. Si alguna condición existe, se cuantifica el valor recuperable del activo para determinar la posible pérdida de deterioro. Si el valor recuperable de un activo es menor que el valor en libros, el valor en libros del activo se reduce al valor recuperable. La pérdida por deterioro se registra como un gasto de manera inmediata.

Si las condiciones de activo cambian en un futuro, la pérdida por deterioro se reversa solo mientras el importe en libros del activo no exceda al importe en libros que podría haberse obtenido, neto de amortización o depreciación, si no se hubiese reconocido una pérdida por deterioro del valor para dicho activo.

Depósitos

Los depósitos, al ser considerados instrumentos financieros del pasivo, se deben de medir al costo amortizado utilizando la tasa efectiva pactada. Los intereses hacen parte del saldo de los depósitos.

En este rubro se incluyen los depósitos de ahorros ordinarios y permanentes que recibe el Fondo de sus asociados.

Los depósitos de ahorro ordinario no están sujetos a condiciones especiales y son exigibles en cualquier momento.

Los depósitos de ahorro permanente, que son los recursos que Baterifondo recibe de sus asociados de carácter permanente, solo se devolverán al ahorro cuando se retire en forma definitiva de la entidad.

Los ahorros voluntarios retornables son recibidos de los asociados mediante el descuento de un valor fijo quincenal, actualmente estos fondos pueden ser reintegrados al asociado en la fecha que lo solicite, sin restricción.

Los rendimientos sobre ahorros representan intereses reconocidos a los asociados de acuerdo con los ahorros. Estos rendimientos están reconocidos en cabeza de cada asociado, pero solo son pagados a éstos cuando se retiren del Fondo voluntariamente o por retiro forzoso.

Los ahorros permanentes corresponden al 80% de los aportes obligatorios del asociado, que son descontados del 4% de su salario. Este también es reintegrado cuando el asociado se retire del Fondo voluntariamente o por retiro forzoso.

La contribución de la empresa representa el 2% del salario del asociado. El ahorro contribución empresa corresponde al 80% de la contribución que la empresa otorga al asociado. Esta

contribución se reintegra al asociado cuando se retire del Fondo voluntariamente o por retiro forzoso.

El ahorro por préstamo acumulado se reintegra al asociado cuando se retire del Fondo voluntariamente o por retiro forzoso.

El ahorro voluntario no retornable se realiza con base en un porcentaje (1% al 6%) del salario. Es reintegrado al asociado cuando se retire del Fondo voluntariamente o por retiro forzoso.

La disminución de los depósitos permanentes corresponde al cruce de cuentas, devoluciones de ahorros (retornable, navidad, vacaciones y educativo) y liquidaciones de retiro.

Baterifondo solo dará de baja en cuenta un pasivo financiero (o una parte de un pasivo financiero) cuando se haya extinguido y esto es cuando la obligación especificada en el contrato haya sido pagada, cancelada o haya expirado.

Cuentas por pagar y otras

En este rubro se incluyen aquellas obligaciones causadas y pendientes de pago, por concepto de costos y gastos, impuestos, retenciones, aportes laborales. Las cuentas por pagar del Fondo son de corto plazo y no se les cargan intereses.

Fondos sociales y mutuales

Los fondos sociales, mutuales y otros, se contabilizan en el pasivo, por la obligación con los asociados. No se consideran pasivos financieros y se registran por el valor de la transacción. Baterifondo reconocerá como pasivos los fondos Sociales, mutuales y otros, generados de las siguientes fuentes:

- Excedentes del ejercicio mediante aprobación de la Asamblea General
- Actividades programadas por Baterifondo

Baterifondo tiene dos tipos de fondos sociales: el fondo de bienestar social y el fondo de desarrollo empresarial solidario.

El fondo de bienestar social registra los recursos tomados de los excedentes del ejercicio anterior para el servicio de bienestar social. Este fondo fue creado por voluntad de los asociados en la asamblea y está debidamente reglamentado.

El fondo de desarrollo empresarial solidario (FODES) es un fondo de carácter obligatorio, que tiene como objetivo satisfacer las necesidades en el desarrollo empresarial para cada uno de los asociados, facilitando las condiciones para la creación y fortalecimiento de empresas por parte de ellos, sus familias y la comunidad. Cada año, en cumplimiento con el Artículo 3 de la Ley 1391 de 2010, se le aplican a este Fondo, el 10% de los excedentes del año anterior. El FODES no ha tenido afectaciones por uso.

Beneficios a empleados

El pasivo corresponde a las obligaciones que BATERIFONDO tiene por concepto de las prestaciones legales y extralegales con sus empleados y se ajustan al cierre del ejercicio a su valor exigible con base en las disposiciones laborales vigentes. Los beneficios a empleados son de corto plazo porque el pago será atendido en el término de los doce meses siguientes al cierre del periodo en el cual los empleados han prestado sus servicios. Estos beneficios incluyen sueldos, salarios, aportes a la seguridad social y prestaciones sociales, derechos por vacaciones, permisos retribuidos y ausencias retribuidas por enfermedad. BATERIFONDO no cuenta con beneficios de largo plazo, pos-empleo o por terminación.

Aportes sociales

Los aportes sociales constituyen el capital social del Fondo. BATERIFONDO reconocerá como aportes sociales, aquellos que se reciban periódicamente de los asociados conforme a lo establecido en el Estatuto, una vez se encuentren suscritos y pagados.

El Fondo, por medio de sus estatutos, ha establecido para todo asociado una cuota mínima mensual obligatoria no inferior al 4% del salario del asociado. De esta cuota se destina un 20% para aportes sociales y el 80% para ahorro permanente.

BATERIFONDO clasificará los aportes sociales como patrimonio de la siguiente manera:

- Aportes sociales: Son las aportaciones periódicas que han sido pagadas por los asociados de conformidad con lo establecido en los estatutos.
- Capital mínimo irreducible: Valor del aporte social consignado en el estatuto de BATERIFONDO para la protección del patrimonio.

El Decreto 2496 de 2015 en su Artículo 3, otorgo la excepción de mantener los aportes sociales en el patrimonio.

Reservas

Las reservas que registra BATERIFONDO corresponden, principalmente a la reserva para la protección de aportes sociales, la cual se constituye con el 20% de los excedentes de cada ejercicio, de acuerdo con el numeral 1 del Artículo 19 del Decreto 1481 de 1989.

Reconocimiento de ingresos de Actividades Ordinarias

Los ingresos de las actividades ordinarias derivados de los préstamos otorgados a los asociados de BATERIFONDO y que producen intereses se reconocen cuando sea probable que la entidad reciba beneficios económicos asociados con la transacción y el importe de los ingresos de actividades ordinarias pueda ser medido de forma fiable. Los intereses se reconocen utilizando el método de la tasa de interés efectiva, como se establece en la política de instrumentos financieros.

Los ingresos se miden por el valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir teniendo en cuenta las condiciones de pagos definidas contractuales con el asociado sin incluir impuestos ni aranceles.

NOTA No. 4: Efectivo y equivalente de efectivo

Baterifondo maneja sus recursos a través de cuentas de ahorros y corrientes con el Banco AvVillas. En la cuenta corriente se manejan los recursos para desembolsos de crédito. Esta cuenta se encuentra exenta del gravamen a los movimientos financieros. En este rubro también se incluyen los saldos asignados a caja menor y el fondo de liquidez equivalente a efectivo. En este último se registran el valor de los depósitos en carteras colectivas a la vista. El saldo de efectivo y equivalentes al 31 de diciembre 2018 comprendía:

	2018	2017
Efectivo y equivalente al efectivo		
Caja Menor	200	6.196
Cuenta de Ahorros AvVillas 101118909	8.713	3.081
Cuenta Corriente AvVillas101118925	12.503	2.092
Fondo de Liquidez - Cuentas de Ahorro	165.747	10.062
Total	187.163	21.432
Fondo de liquidez equivalente al afectivo		2018
Fondo de Inversión Colectiva Abierto Ultraserfinco		8.625
Fondo de Inversión Colectiva Abierto Valores Bancolombia		5.549
Fondo de Inv. Colect Abierto Sin Pacto de Perman. Occidente		151.573
Total		165.747

Durante el año 2018 se realizó la depuración de la cuenta de Caja General, dejando como saldo la base de la caja menor, la cual se fijó en \$200.000.

NOTA No. 5: Inversiones

En este rubro se registran las inversiones a largo plazo que hacen parte del fondo de liquidez, es decir aquellos depósitos o títulos a más de tres meses que Baterifondo ha adquirido en CDT's, carteras colectivas especiales y Bonos. En este rubro también se incluyen las otras inversiones en instrumentos de patrimonio, que corresponden a la afiliación de Baterifondo a una agremiación del sector solidario. Las inversiones no están afectadas por ningún gravamen ni restricción jurídica o económica que impida su recuperación. El saldo de inversiones al 31 de diciembre comprendía:

	2018	2017
Inversiones – Fondo de Liquidez		
Fondo Inv. Colectiva Abierto - Corficolombiana	294.774	0
Bonos Ordinario Davivienda - Ultraserfinco	183.334	187.560
CDT Banco Colpatria – Fondo de Valores Bancolombia	80.383	225.056
Otras Inversiones en Instrumentos de Patrimonio		
Aportes Sociales en Entidades Solidarias - Financifondos	4.687	0
Total	563.178	412.616

El Fondo de Liquidez se constituye con el propósito de proteger los depósitos de los asociados y mantener la liquidez necesaria para atender las devoluciones, de conformidad con el Decreto 790 de 2003. El Fondo de Liquidez refleja un aumento respecto al año anterior, originado por los rendimientos financieros mensuales de las inversiones y un traslado de \$200 millones que se hizo de la cuenta de ahorros al fondo de inversión colectiva de Corficolombiana en los últimos días de diciembre 2018.

NOTA No. 6: Cartera de crédito

La cartera de crédito es el mayor activo de Baterifondo y está compuesto por operaciones de créditos otorgados y desembolsados a sus asociados bajo distintas modalidades, aprobados de acuerdo con el reglamento de crédito y expuestas a un riesgo crediticio que permanentemente evaluado por la administración. Así mismo, Baterifondo establece unos requisitos y criterios mínimos para evaluar en forma adecuada el riesgo crediticio y realizar la respectiva clasificación, calificación y deterioro de la cartera.

La cartera está clasificada en cartera de corto plazo y cartera de largo plazo. La cartera de corto plazo corresponde al valor que se estima recaudar dentro del término de máximo un año. La cartera que se estima recaudar a un plazo mayor de un año dado los plazos conforma la cartera de largo plazo. El saldo de cartera a recaudar en el corto y largo plazo es el siguiente:

Tipo Cartera	2018	%	2017	%
Cartera de Crédito Corriente	1.340.135	32,12%	879.777	19,02%
Cartera de Crédito No Corriente	2.832.576	67,88%	3.744.629	80,98%
Total Cartera de Crédito	4.172.711		4.624.406	

El detalle de la cartera en créditos de consumo por modalidad al 31 de diciembre de 2018 comprendía:

Línea de Crédito	2018	2017
Compra de cartera	1.166.667	1.279.516
Educación	110.233	51.716
Impuestos	9.862	0
Libre Inversión	1.316.712	1.616.858
Rotativo	88.908	56.276

Salud	8.903	0
Seguro Vivienda	4.364	0
Servicios	97.774	16.021
Solidaridad	10.199	4.530
Vehículo	109.459	221.894
Vivienda	1.249.630	1.377.595
Saldo capital cartera de crédito	4.172.711	4.624.406
Saldo intereses cartera de crédito	1.176	1.386
Total cartera de crédito	4.173.887	4.625.792
Menos deterioro general e individual	-41.727	-50.071
Valor de la cartera neto	4.132.160	4.575.721
Convenios por cobrar	842	319
Total Cartera de Crédito	4.133.002	4.576.040

El saldo neto de la cartera disminuyó en 9.69%, la principal causa de la variación se debe al convenio de las empresas patronales con el banco ITAU, con el cual aprobaron créditos y realizaron compras de cartera del Fondo con una tasa inferior a las que maneja BATERIFONDO y por montos altos sin necesidad de tener codeudores, ya que el descuento lo realizan por libranza.

El deterioro de la cartera individual y general se seguirá realizando de acuerdo con la circular básica contable y financiera No. 4 del 29 de agosto del 2008 y modificada por la circular básica externa No. 003 del 13 de febrero de 2013, el cual mediante el Decreto 2496 del 23 de diciembre del 2015 en el artículo 3 otorga la excepción de la cartera de crédito y su deterioro previsto en la sección 11 de las NIIF para Pymes.

Las amortizaciones de los créditos son mensuales mediante cuotas fijas, pero se pueden pactar cuotas extraordinarias con primas y cesantías, efectuar abonos extraordinarios voluntario en el momento que el asociado desee. La cartera de asociados en su mayor porcentaje se recauda mediante el sistema de descuento de nómina y a través de libranza.

Dentro de la cuenta Cartera de Créditos también se incluyen los rubros de los convenios pendientes de cobro, es decir los valores entregados a proveedores pendientes de cobro a los asociados, por el pago de un contrato en la celebración de un acuerdo o por planes de servicios prestados a los asociados y sus beneficiarios. Los convenios por cobrar al 31 de diciembre de 2018 comprendían:

	2018	2017
Convenios por cobrar		
Póliza de Hogar - Allianz Seguros	403	0
Telefonía Celular - Claro	402	291
Seguro de Vida - Positiva	37	28
Total	842	319

NOTA No. 7: Cuentas por cobrar y otras

En este rubro se registran los importes pendientes de cobro tales como los activos por impuestos corrientes, deudores patronales, y otras cuentas por cobrar. En los activos por impuestos corrientes se registran los saldos a cargo de entidades gubernamentales y a favor de Baterifondo por concepto de retenciones y anticipos de impuestos. En deudores patronales se registran las cuentas por cobrar a las empresas patronales por los descuentos a los asociados causados por los conceptos de aportes sociales, ahorros, créditos y, seguros y servicios en el mes de diciembre. En el rubro de otras cuentas por cobrar se encuentran los conceptos pendientes de cobro a la patronal Mac Johnson Control por el apoyo económico que se le dio a un asociado en el mes de diciembre.

Las cuentas por cobrar y otras al 31 de diciembre de 2018 comprendían:

	2018	2017
Activos por impuestos corrientes		
Retención en la Fuente	46	0
Retención en la Fuente ICA	12	0
Anticipo Industria y Comercio	376	375
Total	434	375
Deudores patronales		
Mac del Pacifico	11.540	15.703
Mac Johnson Controls Colombia SAS	119.802	122.588
Fondo de empleados de Baterías	0	87.140
Total	131.342	225.431
Cuentas por cobrar tercero		
Mac Johnson Controls Colombia SAS	2.000	4.300
EPS (Cafesalud, Coomeva y Nueva EPS)		636
Total	2.000	4.936
Total cuentas por cobrar y otras	133.776	230.742

NOTA No. 8: Activos materiales

Los equipos de oficina no presentan variación porque Baterifondo no adquirió nuevos implementos durante el 2018 y sigue funcionando en las instalaciones de Mac Johnson Controls, siendo la patronal la que dota de todo el equipo para el funcionamiento y desarrollo de las operaciones del Fondo.

Conforme al método utilizado para depreciación, se registra el valor correspondiente a los equipos utilizados actualmente (protectora de cheques y máquina de escribir), está última totalmente depreciada, de acuerdo a la vida útil de cada equipo de oficina.

El saldo neto al 31 de diciembre de 2018 comprendía:

	2018	2017
Propiedad, planta y equipo		
Máquina de Escribir Brother CE 700	250	250
Depreciación Máquina de Escribir Brother CE 700	-250	-250
Protector de Cheques Uchida P-15	950	950
Depreciación protectora de cheques e	-428	-333
Total	522	617

NOTA No. 9: Depósitos

El saldo de los depósitos de asociados al 31 de diciembre de 2018 comprendía:

	2018	2017
Depósito		
Ahorros Ordinarios	409.518	331.509
Ahorro Permanente	3.372.946	3.348.739
Total	3.782.464	3.680.248

NOTA No. 10: Cuentas por pagar y otras

En este rubro se incluyen aquellas obligaciones causadas y pendientes de pago, por concepto de costos y gastos, impuestos, retenciones, aportes laborales, valores por reintegrar a los asociados. Las cuentas por pagar del Fondo son de corto plazo y no se les cargan intereses.

En los costos y gastos por pagar se registran aquellos valores pendientes de pago a los asociados por mayores descuentos practicados, créditos por desembolsar y ahorros por pagar.

La cuenta de proveedores comprende el valor de las obligaciones a cargo del Fondo por concepto de la celebración de contratos de servicios, seguros y otros en beneficio de los asociados y sus familiares. A diciembre 31 de 2018 se le debía a Allianz Seguros S.A \$689.480 por unas pólizas de automóvil adquiridas por los asociados en el mes de diciembre y a Panacali S.A.S. \$5.751.648 por unos productos adquiridos por los asociados durante la feria de proveedores que realizó Baterifondo.

En el rubro también se incluyen los valores que el Fondo recauda de los asociados por concepto del gravamen a los movimientos financieros, así como los valores que se recaudan de los contribuyentes o sujetos pasivos del tributo a título de retención en la fuente a favor de la DIAN y el municipio de Yumbo.

En los pasivos por impuesto corriente se registra el valor adeudado por concepto del gravamen establecido sobre los ingresos de actividades de servicio, a favor del municipio de Yumbo.

En los valores por reintegrar se registran los importes pendientes por devolver a los asociados por mayores descuentos en las nóminas con los deudores patronales.

En las retenciones y aportes laborales se registran las obligaciones a favor de entidades públicas y privadas por concepto de aportes y descuentos a trabajadores con la regulación laboral.

Finalmente, este rubro incluye los remanentes por pagar que corresponden a los retornos decretados de los excedentes del año anterior, que el Fondo destinó a reintegrar a las personas que eran asociados hasta diciembre 31 de 2017.

El saldo de las cuentas por pagar al 31 de diciembre de 2018 comprendía:

	2018	2017
Cuentas por Pagar y Otras		
Costos y gastos por pagar	20.842	30.057
Proveedores	6.441	67.784
Gravamen a los movimientos financieros	16	263
Retención en la fuente	1.277	178
Retención ICA	39	19
Industria y Comercio Vigencia Fiscal	2.530	2.816
Excedentes de nomina	0	3.589
Anticipos de Convenios	687	2.123
Retenciones y aportes laborales	2.126	3.120
Remanentes por pagar – aportes exasociados	299	254.536
Total	34.257	364.485

NOTA No. 11: Fondos sociales, mutuales y otros

El detalle los Fondos sociales, mutuales y otros al 31 de diciembre 2018 comprendían:

	2018	2017
Fondos sociales y mutuales		
Fondo de Bienestar Social	20.484	4.563
Fondo de Desarrollo Empresarial	7.274	3.008
Total	27.758	7.571

El Fondo de Bienestar Social se ha incrementado en la distribución de excedentes de años anteriores autorizados por la Asamblea General, es de carácter agotable y su ejecución es permanente. En el 2018 se utilizó para la compra de detalles para la celebración del día de la mujer, el día de la madre, el evento ecológico blue Sky organizado por el área de recursos humanos.

	2018	2017
Fondo de Bienestar Social		
Saldo inicial	4.563	3.986
Aplicación de excedentes 2017	17.062	2.670
Utilización	-1.141	-2.093
Total	20.484	4.563

El Fondo para el Desarrollo Empresarial Solidario se incrementa por los excedentes del año 2016 y 2017, y al 31 de diciembre de 2018 no se han utilizado dichos recursos. El FODES se mantiene en el pasivo y su incremento corresponde al 10% de los excedentes de cada, de acuerdo con el Artículo 3 de la Ley 1391 de 2010.

	2018	2017
Fondo de Desarrollo Empresarial		
Saldo inicial	3.008	1.673
Aplicación 10% excedentes	4.266	1.335
Total	7.274	3.008

NOTA No. 12: Otros pasivos

En este rubro se incluyen las obligaciones laborales correspondientes a las prestaciones sociales de los empleados y los ingresos anticipados. En los ingresos anticipados se registra el valor de los intereses (ingresos) de los créditos que el Fondo recibió anticipadamente por las vacaciones de los asociados que salen a vacaciones.

El detalle los otros pasivos al 31 de diciembre 2018 comprendía:

	2018	2017
Obligaciones laborales por beneficios a empleados		
Cesantías	2.905	1.119
Intereses a las Cesantías	238	235
Vacaciones	1.452	775
Total	4.596	2.129
Ingresos anticipados - diferidos		
Intereses Anticipado	5.013	6.975
Auxilios y donaciones	0	3.504
Anticipos recibidos de asociados	0	15.180
Valores recibidos para terceros	0	1.341
Total	5.013	27.000
Total Otros Pasivos	9.609	29.129

NOTA No. 13: Capital social

Los aportes sociales constituyen el capital social del fondo. El saldo de los aportes sociales al 31 de diciembre de 2018 fue de \$1.111.733.695 y en el 2017 era de \$1.111.341.863, incluye el valor correspondiente a la revalorización de aportes aprobada por la Asamblea General en años anteriores, la cual fue para el año 2018 de \$10.330.356 y para el año 2017 de \$ 6.675.763.

Dentro de los aportes sociales está contenido el monto mínimo irreductible de los aportes debidamente pagados, es aquel aporte social que toda organización solidaria debe tener como protección al patrimonio, dicho valor debe ser reglamentado en los estatutos, y podrá ser incrementado por decisión de la asamblea general; pero en ningún caso podrá disminuirse. El valor mínimo irreductible de los aportes equivale a 100 salarios mínimos legales vigentes. Dicho aporte a 31 de diciembre de 2018 es de \$78.124.200.

NOTA No. 14: Reservas

Las reservas legales sobre protección de aportes presentan un valor de \$14.547.997 millones, para el año 2018. La variación del 2018 corresponde al valor apropiado de los excedentes de 2017, equivalente al 20% de los mismos.

NOTA No. 15: Excedentes del ejercicio

Los excedentes del ejercicio del año 2018 son de \$37.272.108, que comparado con el año 2017, presentan una disminución del 12,62%, esto se debe a los menores ingresos por servicios de crédito y al incremento de los gastos administrativos.

NOTA No. 16: Ingresos

Los ingresos operacionales están conformados por los intereses causados sobre los préstamos otorgados. El saldo de ingresos operacionales al 31 de diciembre de 2018 comprendía:

	2018	2017
Ingresos Cartera de Créditos		
Consumo Intereses Corrientes	475.620	494.828
Total	475.620	494.828

Constituyen otros ingresos los reintegros de otros costos y gastos, los rendimientos recibidos de las inversiones del fondo de liquidez, las recuperaciones por deterioro, los descuentos por negociaciones con proveedores de seguros y servicios para los asociados, y aprovechamientos.

El saldo de los otros ingresos al 31 de diciembre de 2018 comprendía lo siguiente:

	2018	2017
Otros Ingresos		
Reintegro de Otros Costos y Gastos	352	0
Intereses Fondo de Liquidez	26.259	49.301
Reintegro Provisión Consumo	3.898	0

Reintegro Provisión General	4.691	0
Descuentos Recibidos de Proveedores	873	0
Aprovechamientos	2.925	56
Total	38.998.515	49.357

NOTA No. 17: Gastos

Los gastos de administración representan los valores pagados y causados por las gestiones administrativas y complementarias del objeto social de Baterifondo. Los rubros que tienen mayor incremento en relación con el año anterior son los honorarios, la revisoría fiscal, el servicio de restaurante de los empleados del Fondo, la representación de Analfe, los gastos de asamblea y la adecuación de la oficina.

El incremento en los honorarios se debe a la contratación del Outsourcing con la empresa Opron S.A.S. que se realizó con el fin de cambiar la estructura organizacional y operativa de Baterifondo. Esta empresa se encarga de los procesos de contabilidad, nomina, tesorería, fábrica de créditos, comunicaciones y operaciones del Fondo. Con esta nueva estructura se han optimizado los procesos de estudio y aprobación de créditos, se han fortalecido los controles operativos por la segregación de funciones, se han mejorado los tiempos de respuesta en la atención de asociados y se lanzó la página Web para que los asociados puedan consultar sus estados de cuenta y realizar trámites de solicitud de crédito y productos.

El saldo de gastos de administración al 31 de diciembre de 2018 comprendía lo siguiente:

Gastos de Administración	2018	2017
Beneficios a empleados		
Sueldos	71.002	66.455
Auxilio de Transporte	1.050	1.660
Cesantías	5.915	4.544
Intereses sobre Cesantías	839	126
Prima Legal	5.914	5.612
Vacaciones	4.370	1.018
Bonificaciones	4.396	5.853
Indemnizaciones	6.785	1.693
Dotaciones	400	0
Auxilios	1.370	3.055
Eps	6.233	6.080
Pensiones	8.414	8.548
A.R.P	366	370
Caja de Compensación	2.828	2.792
I.C.B.F.	2.118	2.098
Sena	1.413	1.398

Capacitación	880	0
Obsequios Empleados	169	200
Gastos Selección de Personal	1.195	1.018
Servicios Temporales	0	13.089
Total	125.657	125.610
Gastos Generales		
Honorarios	29.100	3.681
Revisoría Fiscal	11.340	7.800
Impuesto de Industria y Comercio	2.442	2.965
Iva por Servicios	13.434	6.544
Iva por Compras	358	691
Impuesto Al Consumo	30	10
Archivo Inactivo	1.018	0
Arrendamiento de Bienes Muebles	2.443	2.619
Seguros	5.900	6.427
Cafetería y Servicios de Restaurante	5.970	1.085
Servicios Públicos	1.461	4.097
Portes, Cables, Fax y Telefax	35	17
Transporte	572	446
Papelería y Útiles de Oficina	2.245	3.270
Publicidad y Propaganda	492	428
Contribución Supersolidaria	1.070	2.113
Representación Analfe	2.376	0
Gastos de Asamblea	2.246	0
Gasto de Directivos	987	165
Gastos de Comité de Control Social	0	237
Gastos Notariales	19	35
Gastos Legales	45	21
Registro en Cámara de Comercio	231	342
Renovación Cámara y Comercio RUES	1.672	1.524
Información Centrales de Riesgo	3.734	3.509
Sistematización	13.414	20.746
Adecuaciones e Instalaciones	2.360	0
Asesoría Técnica	165	2.726
Parqueadero	0	1
Total	105.159	71.501
Deterioro		
Provisión Créditos de Consumo	1.122	3.827
Provisión Interés Corriente	166	0
Provisión General de Cartera	174	3.764
Total	1.462	7.591

Depreciación propiedad, planta y equipo		
Muebles y Equipo de Oficina	95	95
Total	95	95
Total Gastos de Administración	232.374	204.797

En los otros gastos se incluyen los gastos financieros por la utilización de las cuentas bancarias, la pérdida en la valoración de inversiones, el gravamen a los movimientos financieros mensuales generado por el reconocimiento de los rendimientos de los depósitos de los asociados, multas pagadas por el pago de impuestos, gastos de ejercicios anteriores, los impuestos asumidos.

El saldo de otros gastos al 31 de diciembre de 2018 comprendía lo siguiente:

	2018	2017
Gastos Financieros		
Notas Bancarias	765	1.049
Gravamen Movimiento Financiero	7.807	10.422
Manejo Sucursal Virtual	258	645
Cobro Servicio Empresarial	5.180	5.032
Perdida en Valoración de Inversiones	300	298
Total	14.310	17.446
Gastos Varios		
Multas, Sanciones y Litigios	332	321
Impuestos Asumidos	152	319
Gastos Varios	21	347
Ajuste al Peso	10	22
Gastos Ejercicios Anteriores	365	0
Total	880	1.009
Total Otros Gastos	15.190	18.455

NOTA No. 18: Costos

Representa los valores pagados y causados por el reconocimiento de rendimientos a los depósitos de los asociados. La tasa promedio de reconocimiento a los ahorros de cada asociado durante el año 2018 fue del 6.86% E.A. El saldo de costos por servicios al 31 de diciembre de 2018 comprendía:

	2018	2017
Costo de prestación de servicios		
Intereses Ahorro Contractual	229.781	278.275
Total	229.781	278.275

NOTA No. 19: Negocio en marcha

Los estados financieros se preparan porque Baterifondo está en funcionamiento y su actividad continuará en condiciones normales dentro de un futuro previsible. El periodo de funcionamiento estimado de la entidad es indefinido, y así mismo, la administración no tiene la necesidad ni la intención de liquidar, suspender o recortar sus operaciones o cerrarla temporalmente.

NOTA No. 20. Hechos ocurridos después del período sobre el que se informa

Baterifondo no ha tenido información cierta y definitiva de hechos importantes ocurridos que puedan comprometer su evolución y el capital social de sus asociados desde el 1 de enero de 2019 y la fecha de elaboración de las presentes notas. Los estados financieros serán sometidos a la aprobación de la Asamblea General de Asociados el 20 de marzo de 2019.

NOTA No. 21. Transacciones con partes relacionadas

En cumplimiento del Decreto 2420 de 2015 y sus modificaciones, por medio del cual se expide el marco técnico normativo para los preparadores de información financiero que conforman el Grupo 2, a continuación, se revelan las transacciones con partes relacionadas.

	Cartera de Crédito	Depósitos	Aportes
Junta Directiva	171.217	116.337	46.337
Comité de Control Social	105.614	116.776	29.126
Empleados	1.517	3.961	401
Total	278.348	237.074	75.864

NOTA No. 22. Revelaciones de riesgo

BATERIFONDO se encuentra expuesto a diversos riesgos de los cuales los más importantes son:

Riesgo de Mercado: Es la incertidumbre acerca de los rendimientos futuros de una inversión, como resultado de movimientos adversos en las condiciones de los mercados financieros. Baterifondo para la constitución de sus Inversiones Negociables e Inversiones Permanentes cuenta con la asesoría del Comité de Riesgo de Liquidez.

Riesgo de Crédito: El riesgo de crédito se refiere a la pérdida potencial en la que incurre quien otorga un crédito, debido a la posibilidad de que el deudor no cumpla con sus obligaciones. La Junta Directiva permanentemente revisa el reglamento de Crédito para tomar las medidas pertinentes a fin de mitigar el riesgo, además contamos con los parámetros de evaluación de solicitudes de crédito el cual consta de: Consulta de Centrales de Riesgo, capacidad de descuento, capacidad de Endeudamiento, Garantías reales y el Respaldo de los Aportes.

Riesgo de Liquidez: El riesgo de liquidez se refiere a la pérdida potencial en el valor del portafolio de inversiones debido a la necesidad de liquidar instrumentos financieros en condiciones no propicias. BATERIFONDO posee un reglamento donde fija parámetros de concentración de inversiones, calificaciones de riesgo de los emisores. La constitución de las Inversiones son revisadas y aprobadas por la Junta Directiva.

Riesgo Operativo y legal: El riesgo operativo y legal se refiere a las pérdidas potenciales en las que puede incurrir el Fondo, debido a la insuficiencia o faltas en los procesos, personas y/o sistemas o al incumplimiento de disposiciones legales y administrativas. En cuanto al riesgo operativo, BATERIFONDO, cuenta con un software que le permite prestar los servicios de Ahorro y Crédito manteniendo permanentemente información actualizada, oportuna y confiable sobre la situación financiera del mismo.

BATERIFONDO cuenta con las mejores herramientas del Sector, para que su operación fluya de una manera eficaz permitiendo el desarrollo de las Actividades propias de la Entidad.

Sobre el cumplimiento de las políticas, límites y nivel de exposición de los riesgos de liquidez, la Administración ha previsto los riesgos inherentes a la actividad que desarrolla BATERIFONDO y por lo tanto están presentes en las decisiones que se toman y los procesos que se adelantan; es por ello que las políticas que se implementan permiten un adecuado tratamiento de los riesgos involucrados en el desarrollo de las operaciones.

NOTA No. 23. Controles de Ley

La Circular Básicas Jurídica y la Contable y Financiera continúan operando como marco de referencia para las actuaciones del Fondo y es obligación de BATERIFONDO acogerse a lo dispuesto por la Superintendencia de la Economía Solidaria en dichas normas.

BATERIFONDO se encuentra finalizando la implementación del SARLAFT dando cumplimiento a la Circular Externa N° 04 de 2017; en la que se propone una organización metodológica para identificar, medir, controlar y monitorear el riesgo de Lavado de Activos y la Financiación del Terrorismo.

9. Certificado de los Estados Financieros

FONDO DE EMPLEADOS DE BATERIAS BATERIFONDO

CERTIFICACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

Francia Patricia Quintero Neira en calidad de Representante Legal y Eleazar Manuel Romero, en calidad de contador asignado del Fondo de Empleados de Baterías – Baterifondo, certificamos que los estados financieros: estado de situación financiera, estado de resultado integral, estado de cambio en el patrimonio y estado de flujo de efectivo, con corte a diciembre 31 de 2018 y 2017, junto con sus revelaciones se realizan y se presentan de conformidad con el Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015 que incorpora las Normas Internacionales de Información Financiera para entidades del Grupo 2 y el Decreto 2496 de 2015, el cual modifica el Decreto 2420 de 2015.

Así mismo, certificamos que las cifras incluidas en los estados financieros fueron fielmente tomadas de los libros de contabilidad de Baterifondo y que de forma previa se han verificado las siguientes afirmaciones contenidos en ellos:

- a) Los activos y pasivos incluidos en los estados financieros de Baterifondo al 31 de diciembre de 2018 existen y todas las transacciones incluidas en dichos estados se han realizado en el año correspondiente.
- b) Todos los hechos económicos realizados han sido reconocidos.
- c) Los activos representan derechos obtenidos y probables beneficios económicos futuros y los pasivos representan obligaciones a cargo del Fondo y probables sacrificios económicos futuros.
- d) Todos los elementos han sido reconocidos por los importes apropiados, de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados.
- e) Los hechos económicos que afectan al Fondo han sido correctamente clasificados, descritos y revelados
- f) Los estados financieros y sus notas no contienen vicios, errores, diferencias o imprecisiones materiales que afectan la situación financiera, patrimonial y las operaciones del Fondo.

Lo anterior para efectos de dar cumplimiento al Artículo 37 de la Ley 222 de 1995.

Dado en la ciudad de Yumbo, a los 18 días del mes de febrero del año 2018.

Francia Patricia Quintero
C.C. 66982066
Representante Legal

Eleazar Manuel Romero
TP. No. 22794 –T
Contador Asignado por Opron S.A.S.

10. Dictamen de Revisor Fiscal



Experiencia y calidad a su servicio

Dictamen e Informe del Revisor Fiscal

Señores
Asamblea General Ordinaria de Asociados
Fondo de Empleados de Baterías "BATERIFONDO"
Acopi - Yumbo

Respetados señores:

Informe sobre los estados financieros individuales

1. He auditado los estados financieros individuales de BATERIFONDO, que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2018, el estado de resultados integrales, el estado de cambios en el patrimonio y el estado de flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, así como un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa. Los estados financieros del año 2017 fueron auditados por mí, y el 7 de marzo de 2018 emití una opinión sin salvedades.

Responsabilidad de los administradores sobre los estados financieros

2. La administración de la entidad es responsable de la preparación y presentación fiel de los estados financieros individuales adjuntos de conformidad con las disposiciones del Anexo 2 del Decreto 2420 de 2015 que incorpora las Normas de Contabilidad e Información Financiera, modificado parcialmente por el decreto 2496 de 2015. Esta responsabilidad incluye: diseñar, implementar y mantener el control interno relevante a la preparación y presentación de los estados financieros para que estén libres de representaciones erróneas de importancia relativa, ya sea por fraude o por error; seleccionar y aplicar las políticas contables apropiadas, y hacer las estimaciones contables que sean razonables a las circunstancias.
3. Los estados financieros mencionados en el primer párrafo, fueron debidamente certificados por la representante legal y el contador público que los preparó, en cumplimiento de las normas legales. Con dicha certificación ellos declaran que verificaron previamente las afirmaciones, explícitas e implícitas, en cada uno de los elementos que componen los estados financieros, a saber:

Carrera 4 No. 12 - 41 Oficina 601
Edificio Seguros Bolívar
Cali - Colombia
Teléfono: 888 92 18 Fax: 88 92 17
www.aycsocioempresarial.com.co



- a. *Existencia. Los activos y pasivos de la entidad existen en la fecha de corte y las transacciones registradas se han realizado durante el período.*
- b. *Integridad. Todos los hechos económicos realizados han sido reconocidos.*
- c. *Derechos y obligaciones. Los activos representan probables beneficios económicos futuros (derechos) y los pasivos representan probables sacrificios económicos futuros (obligaciones), obtenidos o a cargo de la entidad en la fecha de corte.*
- d. *Valuación. Todos los elementos han sido reconocidos por los importes apropiados.*
- e. *Presentación y revelación. Los hechos económicos han sido correctamente clasificados, descritos y revelados.*

Responsabilidades del revisor fiscal

4. *Mi responsabilidad es expresar una opinión sobre los estados financieros individuales basado en mi auditoría. He llevado a cabo la auditoría de conformidad con las normas dispuestas en el Anexo 4 del Decreto 2420 de 2015, que incorpora las Normas Internacionales de Auditoría - NIA y las Normas Internacional de Trabajos para Atestiguar - ISAE. Dichas normas exigen que cumplamos los requerimientos de ética, así como que planifiquemos y ejecutemos la auditoría con el fin de obtener una seguridad razonable sobre si los estados financieros individuales están libres de incorrección material.*

Una auditoría conlleva la aplicación de procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los importes y la información revelada en los estados financieros individuales. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluida la valoración de los riesgos de incorrección material en los estados financieros individuales, debida a fraude o error. Al efectuar dichas valoraciones del riesgo, el auditor tiene en cuenta el control interno relevante para la preparación y presentación fiel por parte de la entidad, con el fin de diseñar los procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias, y con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la entidad. Una auditoría también incluye la evaluación de la adecuación de las políticas contables aplicadas y de la razonabilidad de las estimaciones contables realizadas por la administración, así como la evaluación de la presentación global de los estados financieros individuales.

Considero que la evidencia de auditoría que he obtenido es suficiente y adecuada para expresar mi opinión de auditoría.

Opinión

5. En mi opinión los estados financieros mencionados:

- a. *Fueron tomados fielmente de los libros oficiales de contabilidad.*
- b. *Presentan razonablemente, respecto de todo lo importante, la situación financiera de BATERIFONDO al 31 de diciembre de 2018, y reflejan los resultados de las operaciones, los flujos de efectivo, los cambios en el patrimonio y en la situación financiera, por el año terminado en dicha fecha.*
- c. *Fueron elaborados cumpliendo con las Normas de Contabilidad e Información Financiera establecidas en el Decreto 2420 de 2015. Excepto por lo establecido en los numerales 1.1.4.5.2 y 1.1.4.6.1 del Decreto del 2496 de 2015 en relación con el tratamiento de la Cartera de Crédito y su Deterioro; así como los Aportes Sociales.*

Informe sobre otras exigencias legales

6. En relación con la contabilidad, los libros de comercio, los actos de los administradores y la correspondencia, con base en el resultado y el alcance de mis pruebas practicadas con base en los principios contenidos en la ISAE 3000, informo que:

- a. *BATERIFONDO ha llevado su contabilidad conforme a las normas legales y a la técnica contable;*
- b. *Las operaciones registradas en los libros de comercio y los actos de los administradores, se ajustaron a las disposiciones que regulan la actividad, al estatuto y a las decisiones de la asamblea, y*
- c. *la correspondencia, los comprobantes de las cuentas y los libros de actas y registro de asociados, en su caso, se llevaron y conservaron debidamente.*
- d. *Al cierre del año 2018, la entidad se encontraba diseñando e implementando el Sistema de Administración de Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo - SARLAFT, en cumplimiento de lo establecido en el Capítulo XVII, Título V de la Circular Básica Jurídica. Teniendo en cuenta que el plazo establecido para este proceso vencerá el 31 de marzo de 2019.*

7. Para la evaluación del control interno, utilicé como criterio el modelo COSO. Este modelo no es de uso obligatorio, pero es un referente aceptado internacionalmente para configurar un adecuado proceso de control interno. El alcance de mis pruebas de auditoría me permitió concluir que BATERIFONDO posee adecuadas medidas de control interno, no obstante, durante la revisión se evidenciaron algunas deficiencias de control, las cuales comuniqué en su debida oportunidad en informes dirigidos a la administración.

8. *En virtud de lo establecido por el numeral 5.5.1 de la Circular Externa 014 de 2015 emanada por la Superintendencia de Economía Solidaria, me permito indicar que BATERIFONDO evaluó el Riesgo de Liquidez conforme a lo establecido en el numeral 2° del capítulo XIV de la Circular Básica Contable y Financiera.*
9. *En relación con los aportes al sistema de seguridad social, en atención a lo dispuesto en el artículo 11 del Decreto 1406 de 1999 y con base en el alcance y resultado de mis pruebas, hago constar que BATERIFONDO efectuó en forma adecuada y oportuna sus aportes al Sistema de Seguridad Social Integral.*
10. *Con relación al informe de gestión financiera se informa que éste nos fue suministrado por la gerencia, y una vez evaluado se pudo establecer que existe concordancia entre las cifras registradas en él, y los estados financieros al 31 de diciembre de 2018.*

Atentamente,



ALFONSO RIVERA PERÉZ

Revisor Fiscal

T.P: 136307 - T

Delegado de Consultoría y Auditoría Socioempresarial TR - 964

Santiago de Cali, Colombia

26 de febrero de 2019

11. Proyecto de Distribución de Excedentes

FONDO DE EMPLEADOS DE BATERIAS – BATERIFONDO

PROYECTO DE DISTRIBUCIÓN DE EXCEDENTES DE 2018

La propuesta de la Junta Directiva es la siguiente para la distribución de excedentes producto del ejercicio del año 2018:

EXCEDENTE DEL EJERCICIO		\$37.272.108
CONCEPTO	DISTRIBUCION	VALORES
Reserva Protección de Aportes	20%	\$7.454.422
Fondo de Desarrollo Empresarial	10%	\$3.727.211
Reserva Protección de Aportes Adicional	10%	\$3.727.211
Revalorización de Aportes	50%	\$18.636.054
Fondo de Bienestar Social	10%	\$3.727.211
TOTAL	100%	\$37.272.108

Cordialmente,

GUSTAVO RAMOS MAZO
 Presidente de Junta Directiva