



BATERIFONDO
mejora tu vida



**INFORME DE
GESTIÓN
2019**

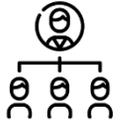
ÍNDICE

	01	<u>Organismos de Dirección, Administración y Control</u>	Pág.3
	02	<u>Informe de Junta Directiva y Gerencia</u>	Pág.4
	03	<u>Informe de Comité de Control Social</u>	Pág.7
	04	<u>Informe del Comité Interno de Evaluación de Riesgo de Liquidez</u>	Pág.9
	05	<u>Balance Social</u>	Pág.11
	06	<u>Nuestros Servicios</u>	Pág.18
	07	<u>Informes Financieros</u>	Pág.50
	08	<u>Dictamen del Revisor Fiscal</u>	Pág.80
	09	<u>Propuesta de Distribución de Excedentes</u>	Pág.84



01

ORGANISMOS DE DIRECCIÓN, ADMINISTRACIÓN Y CONTROL



JUNTA DIRECTIVA PRINCIPALES

Gustavo Adolfo Ramos Mazo
Juan Carlos Urdinola Calderón
Adriana Maria Henao Valencia

SUPLENTE

Jhon Jairo Franco Sanchez
Yoed Herrera Borrero

COMITÉ DE CONTROL SOCIAL PRINCIPALES

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

SUPLENTE

Liliana Eugenia Gomez Enríquez
Adolfo León Varon Trujillo
Nina Sejnau Mousallem

COMITÉ DE APELACIONES PRINCIPALES

Wilmer Palacio Trujillo
Dario Perafan Cabanillas
Paula Andrea Apolinar Martinez

SUPLENTE

Diego Fernando Grajales Rodriguez
Manuela Esther Caicedo
Jackeline Caicedo Astudillo

COMITÉ DE CRÉDITO

Juan Carlos Urdinola Calderón
Adriana Maria Henao Valencia
Jhon Jairo Franco Sanchez

COMITÉ INTERNO DE RIESGO DE LIQUÍDEZ

Gustavo Adolfo Ramos Mazo
Carmen Patricia Mosquera Mutis
Francia Patricia Quintero Neira

COMITÉ DE EVALUACIÓN DE CARTERA

William Barrera Sanabria
Jhonathan Calderon Palma
Francia Patricia Quintero Neira

REVISORIA FISCAL

A & C Consultoría y Auditoría
Socioempresarial

ADMINISTRACIÓN GERENTE

Francia Patricia Quintero Neira

ANALISTA DE SERVICIO AL ASOCIADO

Janeth Moyano Jaramillo

OFICIAL DE CUMPLIMIENTO

Paulo Cesar Gil Balcázar

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
Andrea Cuellar – Fabrica de Créditos
Paola Terán – Auxiliar Contable y Archivo



02

INFORME DE JUNTA DIRECTIVA Y GERENCIA



Apreciados Asociados:

La Junta Directiva y la Gerencia de *BATERIFONDO*, se complace en presentar le informe de gestión correspondiente al año 2019, periodo en el que nuestro Fondo de Empleados sigue caracterizándose por ser una institución sólida en el sector de la Economía Solidaria, lo anterior gracias al continuo compromiso de sus directivos, comités de apoyo, empleados y especialmente por la confianza de sus asociados permitiendo que *BATERIFONDO* siga siendo parte de sus vidas.

El 2019 fue un muy buen año para nuestra entidad ya que logramos crecer nuestra base social en un 5.29% más que el año 2018, esto refleja la confianza de los asociados por su permanencia con nuestra entidad y la buena gestión para referenciar y vincular nuevos asociados, ya que tuvimos un crecimiento en los ingresos un 21.35% más que el año 2018 y en cuanto a los retiros tuvimos una disminución del 23.89% en comparación con el año 2018.

En cuanto a los ahorros voluntarios en el año 2019 tuvimos un crecimiento del 6.11% y en el Aporte Social un 8.41% más en comparación con el año 2018, esto refleja la confianza de nuestros asociados al realizar ahorros voluntarios con el Fondo de Empleados gracias a la rentabilidad que le brindamos en comparación con la rentabilidad que le brinda el sector financiero.

Gracias al crecimiento de la base social, y a la permanencia de nuestros asociados se vio reflejado un crecimiento en el Ahorro Permanente de un 15.50% más en comparación con el año 2018.



02

INFORME DE JUNTA DIRECTIVA Y GERENCIA



El 2019 fue un gran año en cuanto a la colocación de créditos ya que crecimos un 34.48% más que el año 2018, esto gracias a que la Junta Directiva aprobó quitar la opción de garantía codeudor buscando una alternativa para nuestros asociados como lo fue una entidad afianzadora que permito crecer la colocación de la cartera en nuestros asociados.

Gracias a esta colocación de créditos el saldo de la cartera al cierre del año 2019 creció un 17.21% más en comparación con el año 2018.

Este crecimiento en la cartera nos permitió generar unos ingresos por la colocación de los créditos del 16.47% más en comparación que el año 2018, con esto logramos aplicar un promedio en la rentabilidad en los ahorros del 6.71% EA.

De acuerdo con los resultados de la aplicación de la encuesta de servicio a los asociados donde se les consulto que obsequio escogerían como actividad de bienestar, y gracias a las sugerencias del Comité de Control Social se pudo entregar por primera vez el Obsequio de Cumpleaños a nuestros asociados, donde se les entrega un bono 2D y combo de comida para ir a cine.

En lo social en el año 2019 como parte de los objetivos de *Baterifondo* de mejorar la calidad de vida de sus asociados y brindar apoyo en momentos de calamidad se presentaron 3 ayudas sociales a los asociados y sus familiares.





02

INFORME DE JUNTA DIRECTIVA Y GERENCIA



Continuamos dando cumplimiento con las nuevas normas que rigen a los Fondos de Empleados y lo cual hemos cumplido con la finalización de la implementación del Sistema de Gestión de Seguridad y Salud en el Trabajo y el Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y de la Financiación al Terrorismo "SARLAF", modificando la estructura operativa del Fondo, con la contratación del Oficial de Cumplimiento.

Como medios de comunicación para tener contacto y tener informados a nuestros asociados se utilizaron los correos electrónicos, el WhatsApp y la página WEB, lo que nos ha permitido dar a conocer todas las líneas de créditos, de ahorros y los beneficios de pertenecer al Fondo de Empleados.

Esperamos que el nuevo año sea lleno de bendiciones para todos nuestros asociados y sus familias, que sus sueños y metas se puedan realizar con el acompañamiento de nuestro Fondo de Empleados, gracias a la gestión de un grupo de asociados que juegan un roll muy importante como Directivos e Integrantes de Comités de apoyo, que hacen posible que la autogestión y el autocontrol sea fundamental para buscar el bienestar de nuestros asociados mejorando su Calidad de Vida, es por ello que agradecemos la labor y la dedicación de todas las personas que participan este año con nosotros, igualmente a el equipo de trabajo de *BATERIFONDO* por su esfuerzo y sentido de compromiso con esta maravillosa institución, a nuestra Revisoría Fiscal por su ética profesional y asesoría constantes de buenas prácticas con nuestra entidad y por último no menos importante a nuestro Outsourcing y sus integrantes por el excelente apoyo en el desarrollo operativo Back Office de nuestra institución.

Cordial Saludo,

GUSTAVO ADOLFO RAMOS MAZO
Presidente de Junta Directiva

FRANCIA PATRICIA QUINTERO NEIRA
Gerente



03

INFORME DEL COMITÉ DE CONTROL SOCIAL



Apreciados Asociados:

Los procesos del comité de control social del Fondo de Empleados de baterías *BATERIFONDO* se realizan con el compromiso y responsabilidad adquiridos ante la Asamblea General.

Asumimos este reto tratando de ser consecuentes con la información que cada Asociado les confió a los miembros que lo integramos.

Por lo anterior podemos dar fe del compromiso que cada comité en particular y especialmente de la Junta directiva, ejecuto en bien de todos.

Estuvimos prestos a entender las inquietudes sobre cualquier irregularidad que se presente en cuanto a los servicios y/o beneficios ofrecidos por cada una de las entidades con las cuales tenemos convenios, recordando que todo está orientado al beneficio común.

En el mismo sentido nos permitimos comunicar a la Honorable Asamblea que en el desarrollo de nuestras actividades se propició un riguroso ánimo conciliador entre Asociados, Junta Directiva y Empleados de *BATERIFONDO*.

Somos conscientes de nuestra tarea asignada, y por lo tanto les damos a conocer algunas de las actividades realizadas:

- Se continúa con el control de Asistencia firmada por la Asamblea General.
- Recibimos de parte de la Administración una capacitación con la Revisoría Fiscal sobre el Rol del Comité de Control Social, en nuestra organización.



03

INFORME DEL COMITÉ DE CONTROL SOCIAL



- Se revisaron los informes de las reuniones ordinarias de la Junta Directiva tomando como base los informes que nos presenta la Administración sin encontrar ninguna novedad.
- Continua vigente el reglamento del comité de control social ajustándose a las normas y leyes.
- Se veló porque los órganos administrativos se ajustaran a las prescripciones legales, estatutarias y reglamentarias y principios de la economía solidaria. Sin Novedad representativa por parte de funcionarios del cuerpo de administración.

Por último, hacemos un llamado, para que asumamos como Asociados la responsabilidad de tener algo propio, es nuestro Fondo y como tal debemos estar pendientes de su desarrollo, recurriendo si tenemos inquietudes y/o sugerencias a las instancias pertinentes. En este caso el comité de control social.

Cordial Saludo,

OLGA SOFIA VALENCIA

Presidente del Comité de Control Social





04

INFORME DEL COMITÉ INTERNO DE EVALUACIÓN DE RIESGO DE LIQUIDEZ



Apreciados Asociados:

El Comité Interno de Administración de Riesgo de Liquidez (CIARL), inició reuniones en abril de 2019, dando continuidad como presidente al Sr. Gustavo Adolfo Ramos Mazo en representación de la Junta Directiva y la señora Carmen Patricia Mosquera Mutis quien ocupa el cargo de secretaria y la señora Francia Patricia Quintero Neira en representación de la Administración de *BATERIFONDO*.

Las reuniones se realizaron cumpliendo las funciones establecidas en el reglamento del comité y las directrices definidas en la Circular Básica Contable y Financiera de la Superintendencia de la Economía Solidaria, realizando la evaluación de la información financiera y de riesgos, suministrada por la Gerencia de *BATERIFONDO*, a continuación, relacionamos las principales actividades tratadas en el comité:

Comportamiento del Flujo de caja:

Para determinar la disponibilidad de los recursos propios en sus ingresos y egresos, se analizó el flujo de caja donde se concluye que la liquidez permaneció constante con un superávit que le permitió a *BATERIFONDO* cumplir con sus diferentes compromisos económicos, igualmente se contó con una proyección que permitía prever la capacidad para cubrir obligaciones futuras.

Brecha de liquidez:

De acuerdo con la metodología establecida por la Superintendencia de Economía Solidaria – SES, se evaluó mes a mes el informe de Brecha de Liquidez el cual es de carácter normativo; donde se evidencia que, de acuerdo con la situación financiera, *BATERIFONDO*, cuenta con los recursos necesarios para cumplir con sus obligaciones.



04

INFORME DEL COMITÉ INTERNO DE EVALUACIÓN DE RIESGO DE LIQUIDEZ



Análisis del Informe de inversiones:

Dando cumplimiento al Reglamento del Comité Interno de Administración de Riesgo de Liquidez, el Comité del CIARL, reviso los límites por emisor al total del portafolio de inversiones, validando que estos no pasaran del 30% por entidad, de tal manera que las inversiones se diversifiquen analizando la tasa de interés que ofrece el mercado, cumpliendo con el objetivo de minimizar el riesgo y obtener los mejores rendimientos económicos, siendo este un portafolio seguro y poco concentrado, constituido en instituciones vigiladas por la Superintendencia Financiera de Colombia.

Informe del Fondo de Liquidez:

El Fondo ha dado observancia a lo establecido en el Capítulo XIV de la Circular Externa 004 Básica Contable y Financiera de agosto de 2008, emitida por la Superintendencia de la Economía Solidaria, cumpliendo con el 10% del saldo de los depósitos a la vista y del 10% de los ahorros permanentes, todos estos ahorros corresponden a nuestros asociados; la constitución del Fondo de Liquidez se realiza a través de inversiones en CDT, Fondos de Inversión, Carteras Colectivas y en una cuenta de fiducias exclusivas para realizar los encajes al final de cada mes en caso de necesitarlo.

Cordial Saludo,

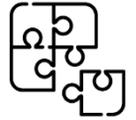
GUSTAVO ADOLFO RAMOS MAZO

Comité Interno de Evaluación de Riesgo de Liquidez



05

BALANCE SOCIAL



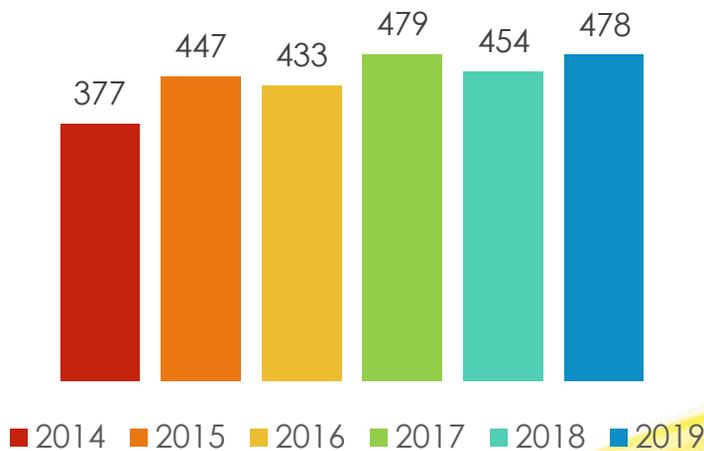
Nuestros Asociados

BATERIFONDO continúa consolidándose en su crecimiento como lo confirma la base social llegando a **478** asociados a diciembre de 2019.

De manera permanente se realiza difusión de los beneficios y servicios de BATERIFONDO a los trabajadores de las empresas CLARIOS ANDINA SAS Y CLARIOS PACIFICO SAS, lo que ha llevado a un aumento sostenido en este año de los asociados.

Evolución y crecimiento en número de Asociados

Al cierre del 2019, terminamos con **478** asociados, comparándolo con el año 2018 presentamos un aumento de **24** asociados equivalente a un crecimiento del **5,29%**.





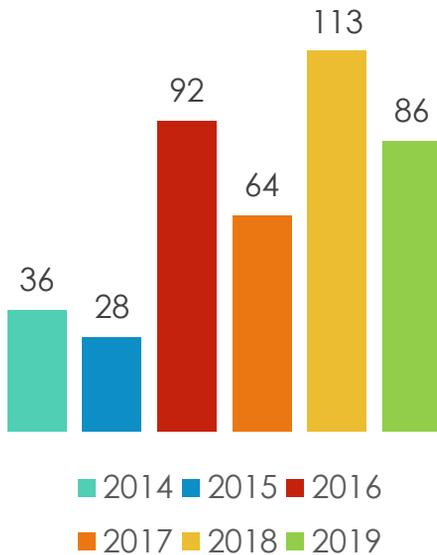
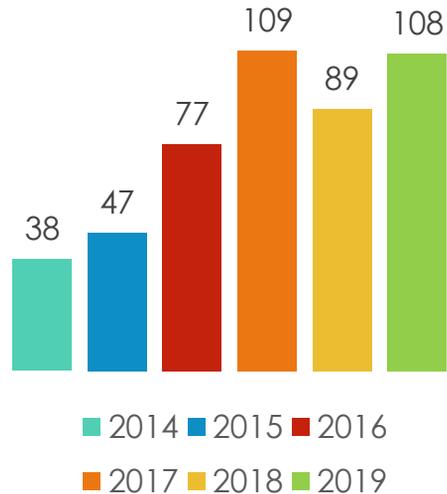
05

BALANCE SOCIAL



Ingresos de Asociados

Durante el 2019, se realizaron **108** vinculaciones de nuevos asociados a BATERIFONDO de los cuales **93** fueron por la empresa *Clarios Andina* y **15** por la empresa *Clarios Pacifico*.



Retiros de Asociados

Durante el 2019, se desvincularon **86** asociados de BATERIFONDO de los cuales **82** fueron por la empresa *Clarios Andina* y **4** por la empresa *Clarios Pacifico*.



05

BALANCE SOCIAL

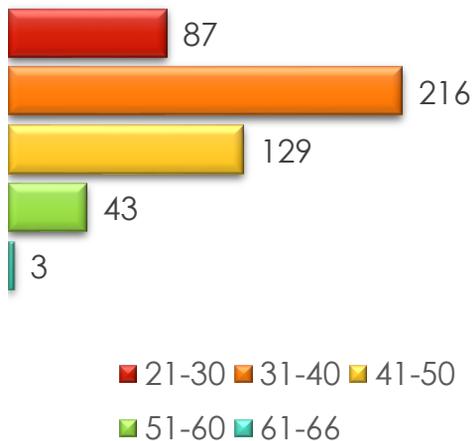


Motivos de los retiros voluntarios

De los **86** retiros realizados de BATERIFONDO, **45** fueron por *Terminación de Contrato* y **41** fueron por retiros voluntarios.

Las razones principales de los retiros voluntarios fueron: **37** por liberación de *flujo de caja* y **4** por realización de *proyectos personales*.

DETALLE	TOTAL	%
T. Contrato	45	52,32%
Flujo Caja	37	43,02%
P. Personales	4	4,66%
TOTAL	86	100%



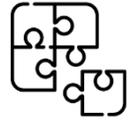
Composición de asociados por edad

Durante el 2019, el rango de edad predominante fue el de 31 a 40 años con **216** asociados, seguido por el rango de 41 a 50 años con **129** asociados, reflejando que el **72%** de los asociados están en una etapa de construcción y consolidación de proyectos en las diferentes áreas de su vida.



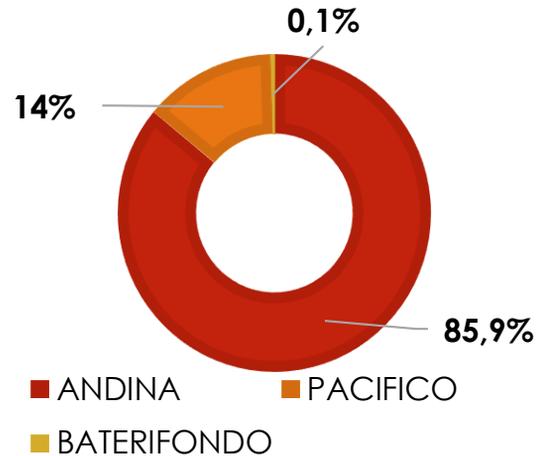
05

BALANCE SOCIAL



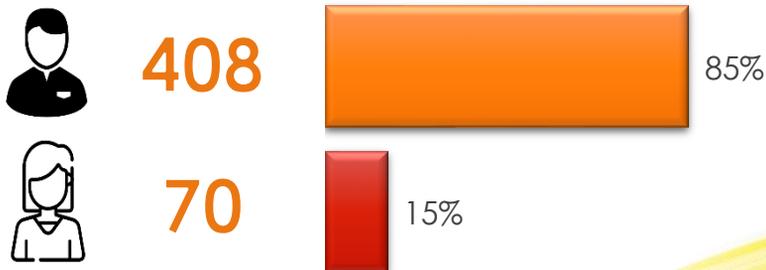
Clasificación de los asociados

Por ser nuestro fondo de empleados parte de un grupo económico nuestros asociados están conformados por la participación de las siguientes empresas CLARIOS ANDINA SAS con **411** asociado, CLARIOS PACITIVO SAS con **65** asociados y los empleados de BATERIFONDO **2** asociados.



Composición de asociados por género

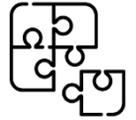
Durante el 2018, la conformación de los asociados por género se ha mantenido en iguales proporciones, donde el género masculino predomina con el **85%** equivalente a **408** asociados y el femenino con el **15%** es decir **70** asociadas.





05

BALANCE SOCIAL



Actividades de Bienestar Social

Después de haber aplicado la encuesta de servicio a nuestros asociados, la opción con mayor votos fueron los *bonos de cine*. Por una propuesta del *Comité de Control Social* se decidió entregar a todos los asociados en la fecha de su cumpleaños estos bonos a partir de Junio y los recursos utilizados fueron de **\$6.459.310** se beneficiaron **300** asociados.



Actividades de Solidaridad

Como parte de los objetivos de *Baterifondo* de mejorar la calidad de vida de sus asociados y brindar apoyo en momentos de calamidad domestica este año se presentaron **3** ayudas sociales a los asociados y sus familias que presentaron solicitudes por calamidades domesticas, las ayudas solidarias brindadas en total sumaron **\$2.484.348**.



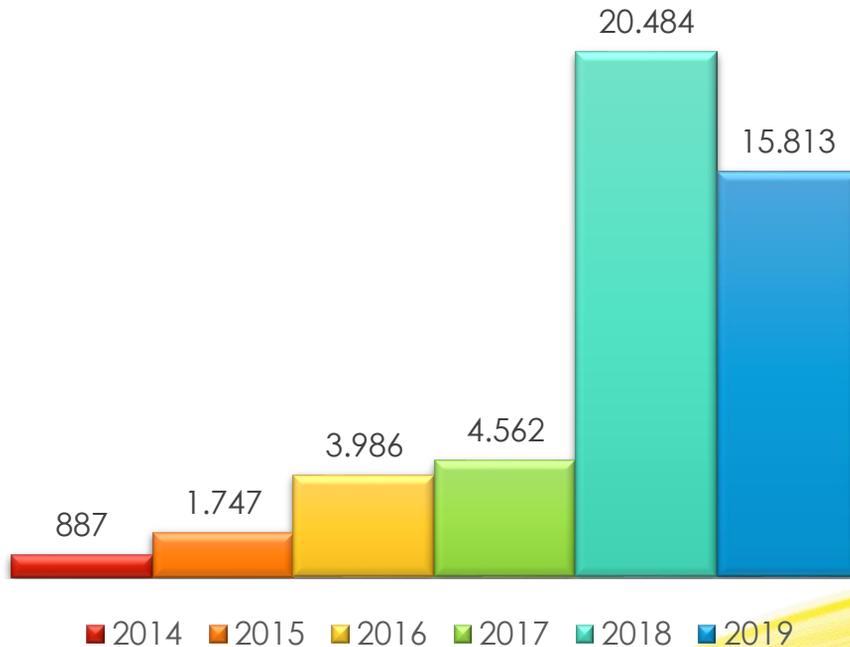
05

BALANCE SOCIAL



Recursos Fondo de Bienestar Social

El fondo de bienestar social en el 2019 fue alimentado por los excedentes que aprobaron en la Asamblea General de Asociados por valor de **\$3.727.211**, y una partida adicional por los saldos de la revalorización de los aportes del año 2018 de los asociados retirados y que no fueron reclamados por valor de **\$545.771**, con estos recursos se compraron los *bonos de cine* y se *brindaron las ayudas sociales* y al cierre del año quedo con un saldo de **\$15.813.338**.



Cifras en miles de pesos



05

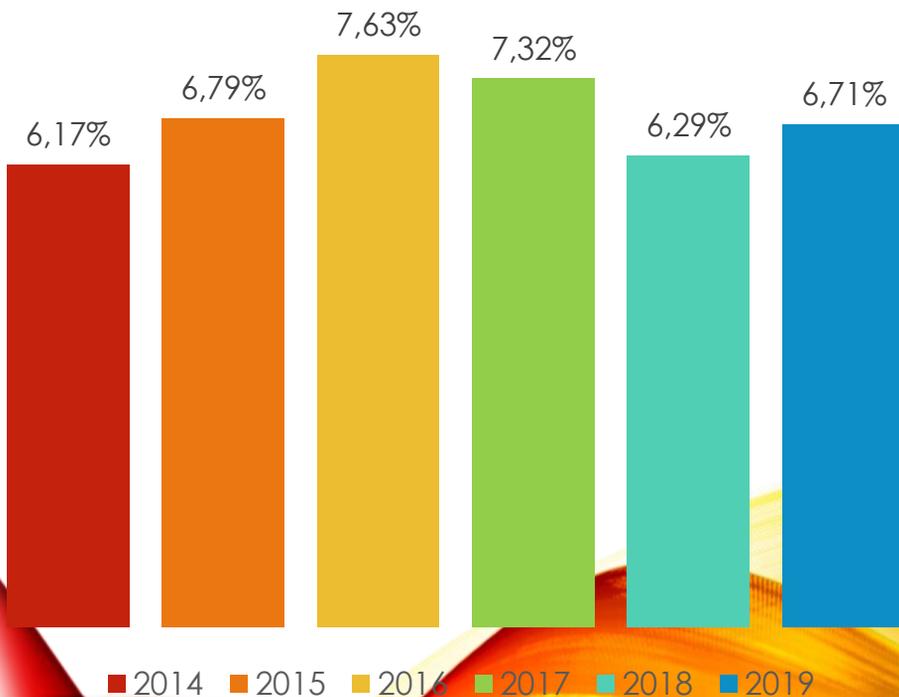
BALANCE SOCIAL



Balance de Contribución Social

Durante el último año los asociados recibieron en rendimientos el valor de **\$268.037.489** generando una rentabilidad social en promedio del **6.71%**, mantuvimos siempre el ideal de crear el bienestar ofreciendo servicios y convenios con precios asequibles.

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 del Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo- "SARLAFT" y el Sistema de Gestión de Salud y Seguridad en el Trabajo "SG-SST".



Tasa Efectiva Anual



06

NUESTROS SERVICIOS

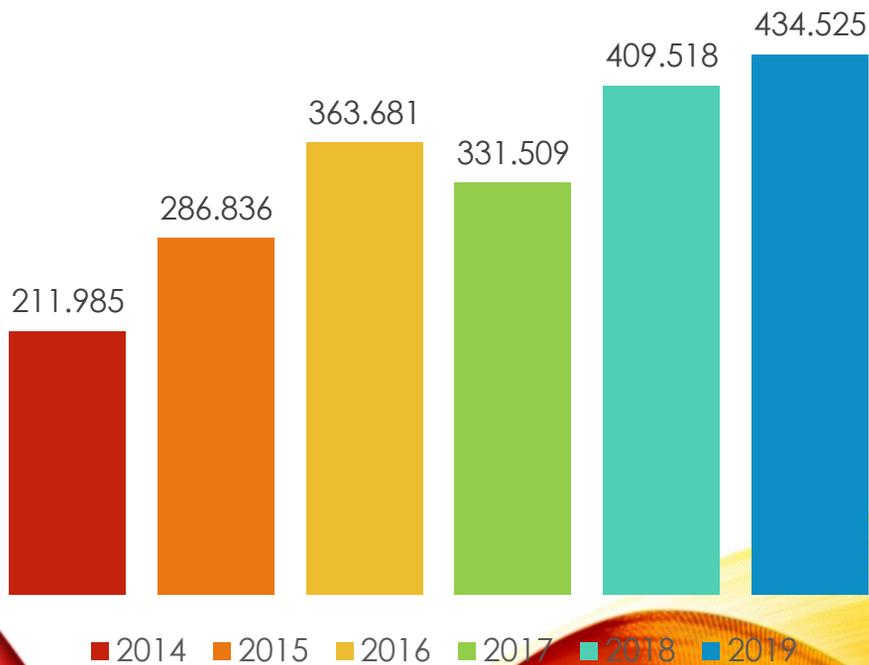


Servicios Financieros

Ahorros Voluntarios

El ahorro es la principal función de *Baterifondo* y el principal objetivo con que fue creado este modelo de empresa la cual pertenece al sector de la economía solidaria, acorde a esto *Baterifondo* lo fomenta entre sus asociados a través de distintas alternativas que les permite mejorar su economía y bienestar, para ello ofrece el *Ahorro Retornable* Y los *Ahorros Programados* (*vacacional, educativo y navidad*).

En el año 2019, los ahorros tuvieron un crecimiento del **6,11%** en comparación con el año anterior.



Cifras en miles de pesos



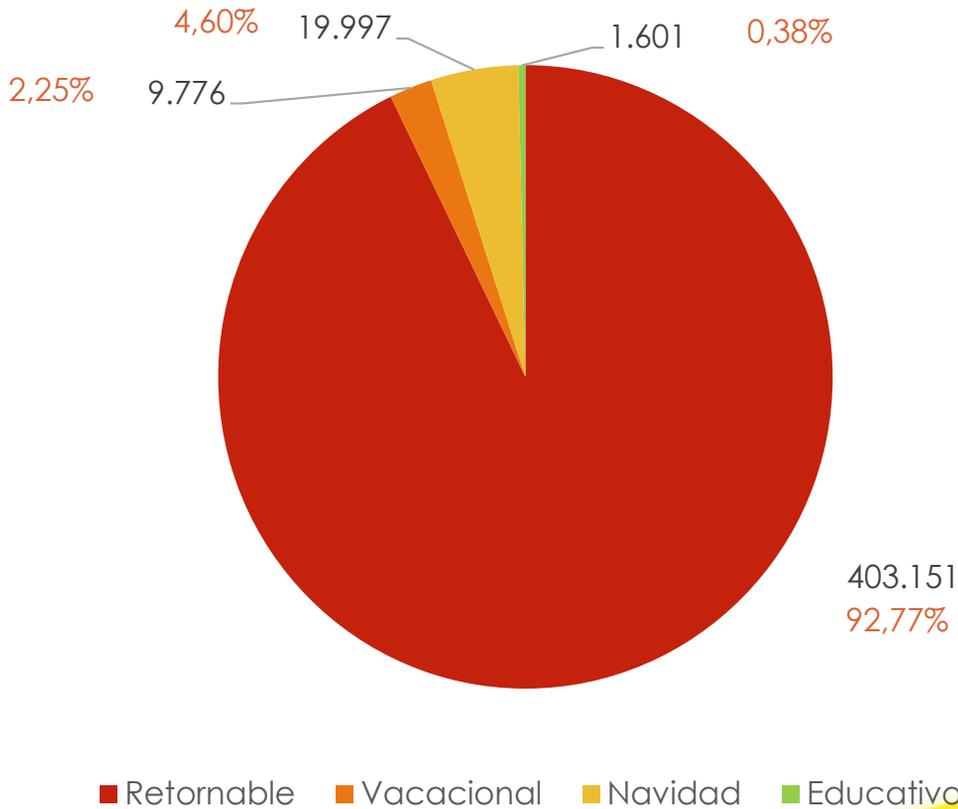
06

NUESTROS SERVICIOS



Composición de los Ahorros Voluntarios

Los ahorros voluntarios de los asociados están compuestos por el Ahorro Retornable que equivale al **92,77%** del total de los depósitos, luego el Ahorro Navidad con una participación del **4,60%**, el Ahorro Vacacional con el **2,25%** y por ultimo el Ahorro Educativo con un **0,38%**



Cifras en miles de pesos



06

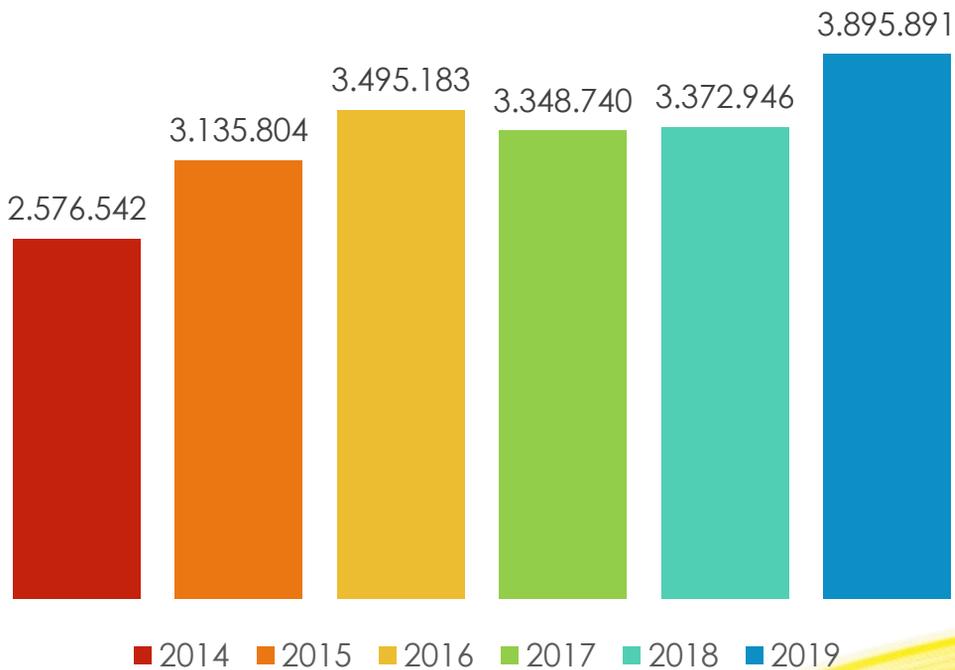
NUESTROS SERVICIOS



Ahorro Permanente

El *Ahorro Permanente* corresponde al 80% del aporte obligatorio que realiza cada asociado al vincularse al fondo de empleados y también el 80% del aporte que realiza las patronales como beneficio en cabeza de cada asociado, al cierre del año el valor fue **\$3,895,890,749**.

En el año 2019, El *Ahorro Permanente* tuvo un crecimiento del **15,50%** en comparación con el año anterior.



Cifras en miles de pesos



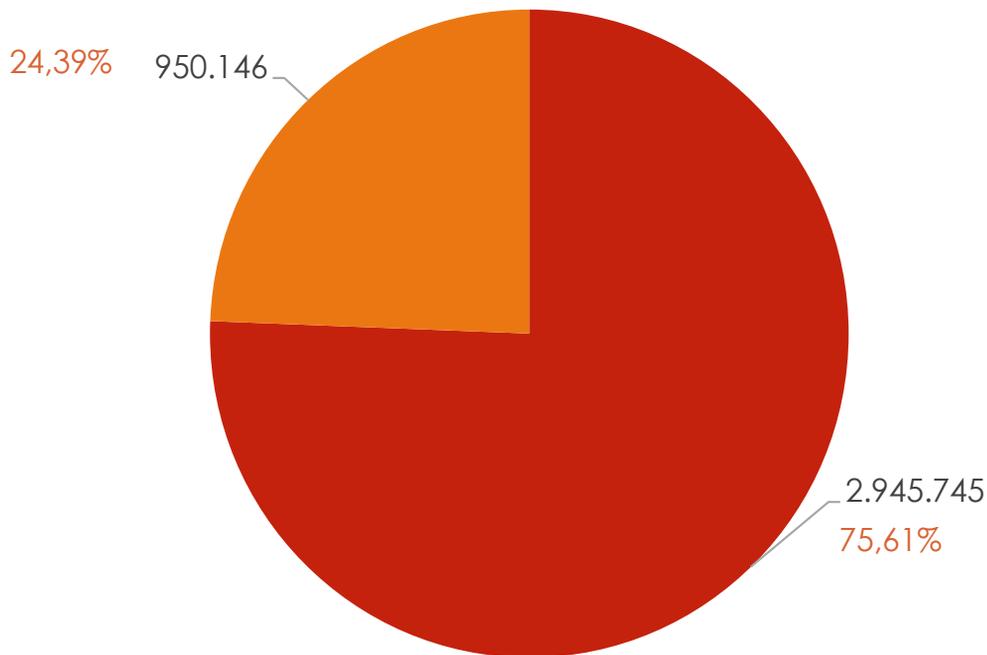
06

NUESTROS SERVICIOS



Composición del Ahorro Permanente

El Ahorro Permanente de los asociados están compuestos por el Ahorro que realiza el asociado que equivale al **75,61%** del total de los ahorros permanentes y el ahorro de la empresa con una participación del **24,39%**.



■ Asociado ■ Empresa

Cifras en miles de pesos



06

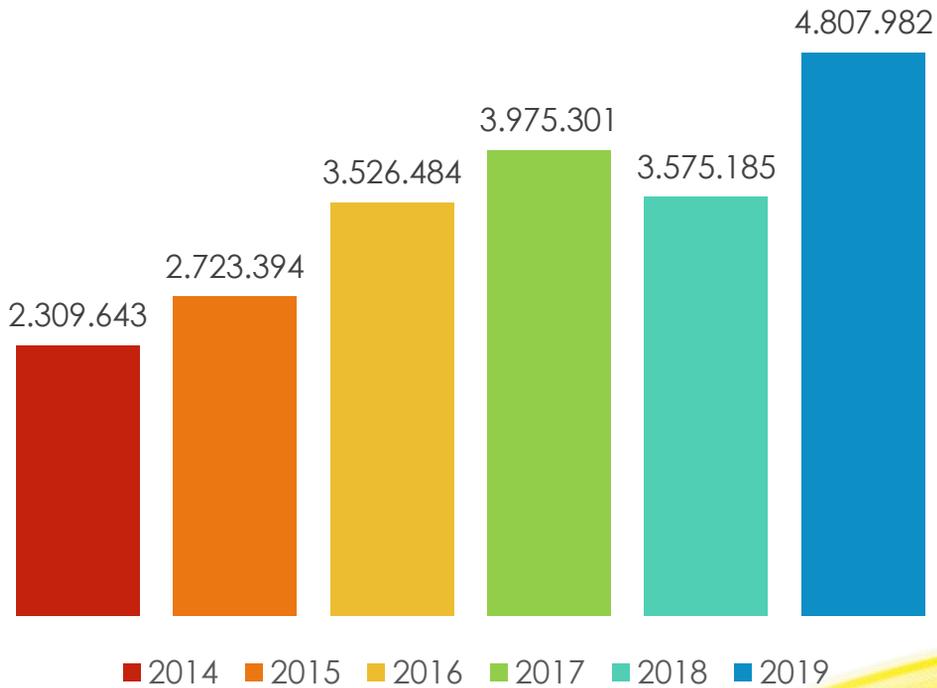
NUESTROS SERVICIOS



Colocación de Créditos

Las colocaciones de créditos en *Baterifondo* para el año 2019 fueron de **\$4.807.982.439** en **1.335** créditos desembolsados, lo que equivale a un promedio de **\$3.601.485** por crédito.

En el año 2019, la colocación de la cartera tuvo un crecimiento del **34,48%** en comparación con el año anterior.



Cifras en miles de pesos



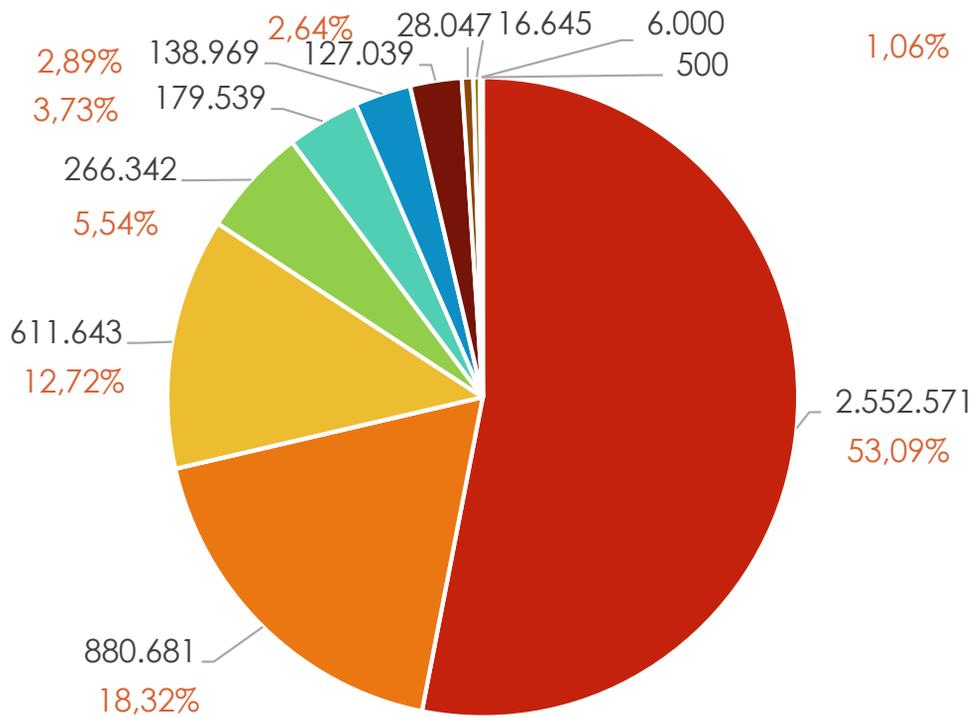
06

NUESTROS SERVICIOS



Composición de la Colocación de los Créditos

Los cinco principales líneas de créditos que por monto componen la colocación de la cartera en este año fueron: *Libre Inversión* con **53,09%**, *Aportes* con **18,32%**, *Compra de Cartera* con un **12,72%**, *Vivienda* con un **5,54%** y *Vehículo* con un **3,73%**.



- 1. LIBRE INVERSION
- 2. APORTES
- 3. COMPRA CARTERA
- 4. VIVIENDA
- 5. VEHICULO
- 6. EDUCACION
- 7. OTROS VIVIENDA
- 8. IMPUESTOS
- 9. VACACIONES
- 10. SALUD
- 11. SOLIDARIDAD

Cifras en miles de pesos



06

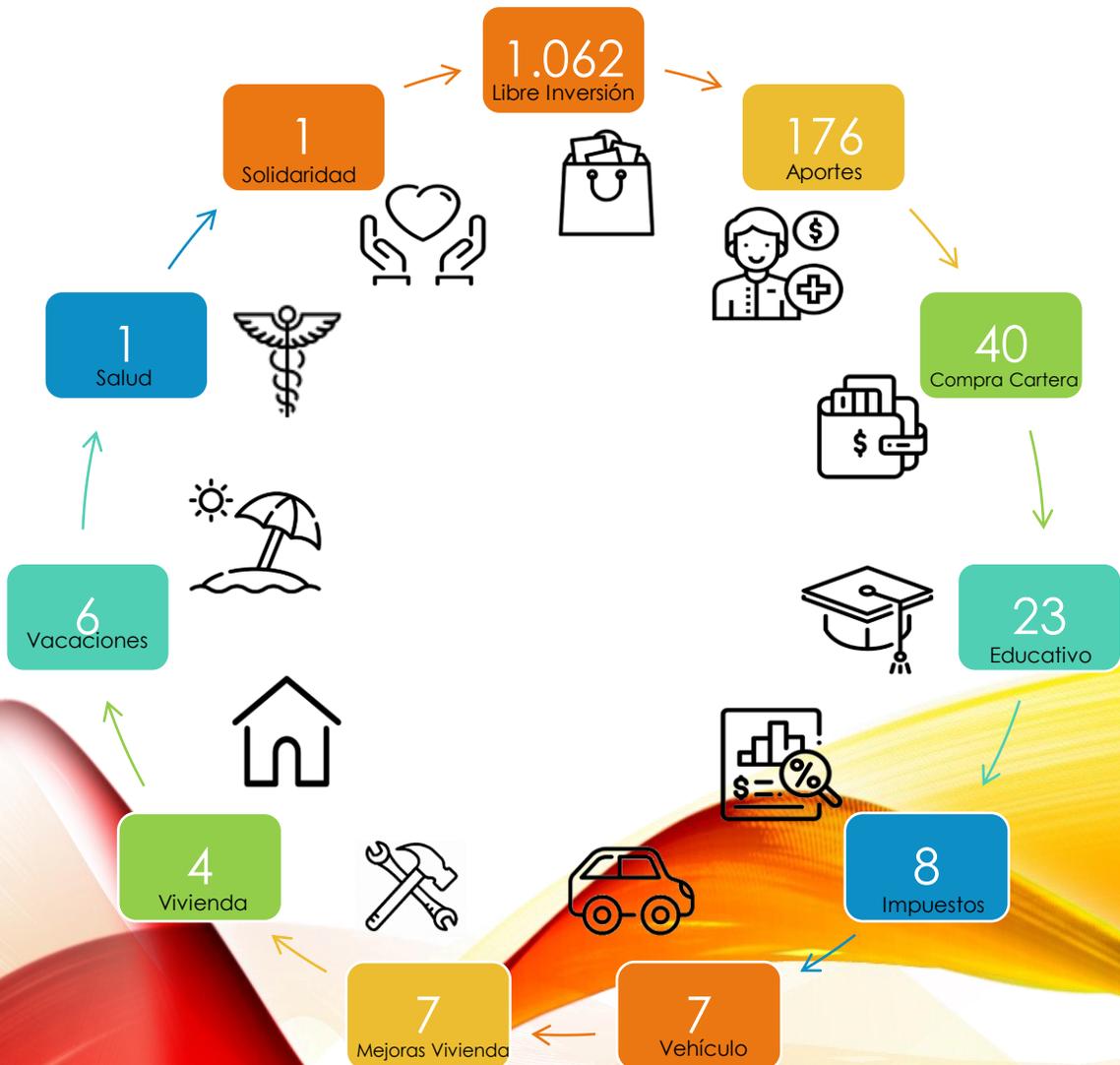
NUESTROS SERVICIOS



Participación de los Créditos

De las **1.335** solicitudes de créditos aprobadas, las líneas de crédito mas utilizadas fueron: *Libre Inversión* con **79,55%**, *Aportes* con **13,182%**, *Compra de Cartera* con un **3%**, *Educación* con un **1,72%**, *Impuestos* con un **0,60%**, *Vehículo* con un **0,52%**, *Otros Vivienda* con un **0,52%**, *Vivienda* con un **0,30%**, *Vacaciones* con un **0,45%**, *Salud* con un **0,07%**, *Solidaridad* con un **0,07%**.

Al cierre del año solo se negaron **10** solicitudes de crédito.





06

NUESTROS SERVICIOS



Nuevas Líneas de Créditos

En el año 2019, la *Junta Directiva* reglamento las siguientes nuevas líneas de crédito, brindando más opciones para cubrir las necesidades de nuestros asociados.

Uno de los logros más representativos fue lograr quitar la *Garantía Codeudor*, y presentando como alternativa a los asociados la *Garantía por Afianzadora*, logrando incrementar la colocación de los créditos.

BATERIFONDO
mejora tu vida

CONTRIBUYE CON TUS SUEÑOS

Crédito VACACIONES *Nuevo*

Tasa de **INTERÉS**
0.85% m.v.

Plazo Hasta **12** Meses

* 100% de la Prima Extralegal de Vacaciones.
* **Extra cupo:** No requiere base de aportes ni ahorros.

Para mayor información comunícale al: 57+ 685 73 46 / 310 359 99 40 servicioalassociado@baterifondo.com.co

Nuevo

Crédito de Vacaciones.

16 Solicitudes por **\$16.645.900**

Crédito Garantía Afianzadora:

61 Solicitudes por **\$923.095.393**

BATERIFONDO
mejora tu vida

CONTRIBUYE CON TUS SUEÑOS

LIBRE INVERSIÓN SIN CODEUDORES

Crédito AFIANZADO *Nuevo*

Hasta **\$60.000.000**

Tasa de **INTERÉS** 1.6% m.v.

Plazo Hasta **60** Meses

* **Extra Cupo:** No requiere base de aportes ni ahorros.
* **Garantía:** Sin Codeudores.
* **Requisitos:** Carta Laboral y los dos últimos desprendibles de pago.
* **Todos los créditos** están sujetos a capacidad de pago, aplica condiciones y restricciones.

Para mayor información comunícale al: 57+ 685 73 46 / 310 359 99 40 servicioalassociado@baterifondo.com.co



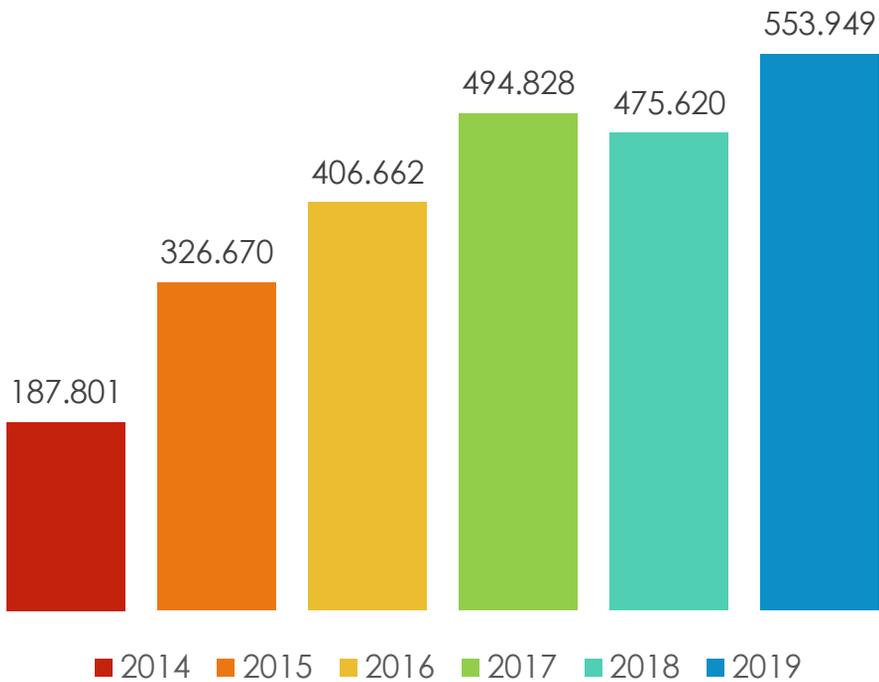
06

NUESTROS SERVICIOS



Ingresos por Colocación de Créditos

La colocación de los créditos y el crecimiento del saldo en la cartera permitió generar un crecimiento en los ingresos por **\$553.948.845** es decir un **16,47%** más en comparación con el año 2018.



Cifras en miles de pesos



06

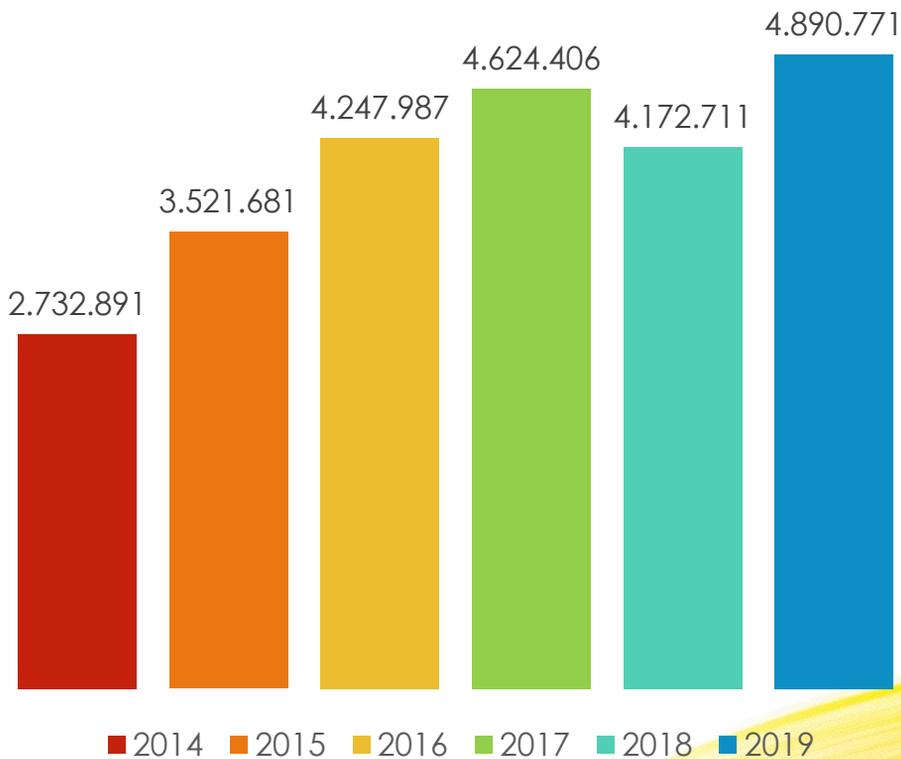
NUESTROS SERVICIOS



Saldo Cartera

El saldo de la cartera en *Baterifondo* para el año 2019 fueron de **\$4.890.771.356**, de los **478** asociados **386** tienen líneas de créditos.

En el año 2019, la colocación de la cartera tuvo un crecimiento del **17,21%** en comparación con el año anterior.



Cifras en miles de pesos



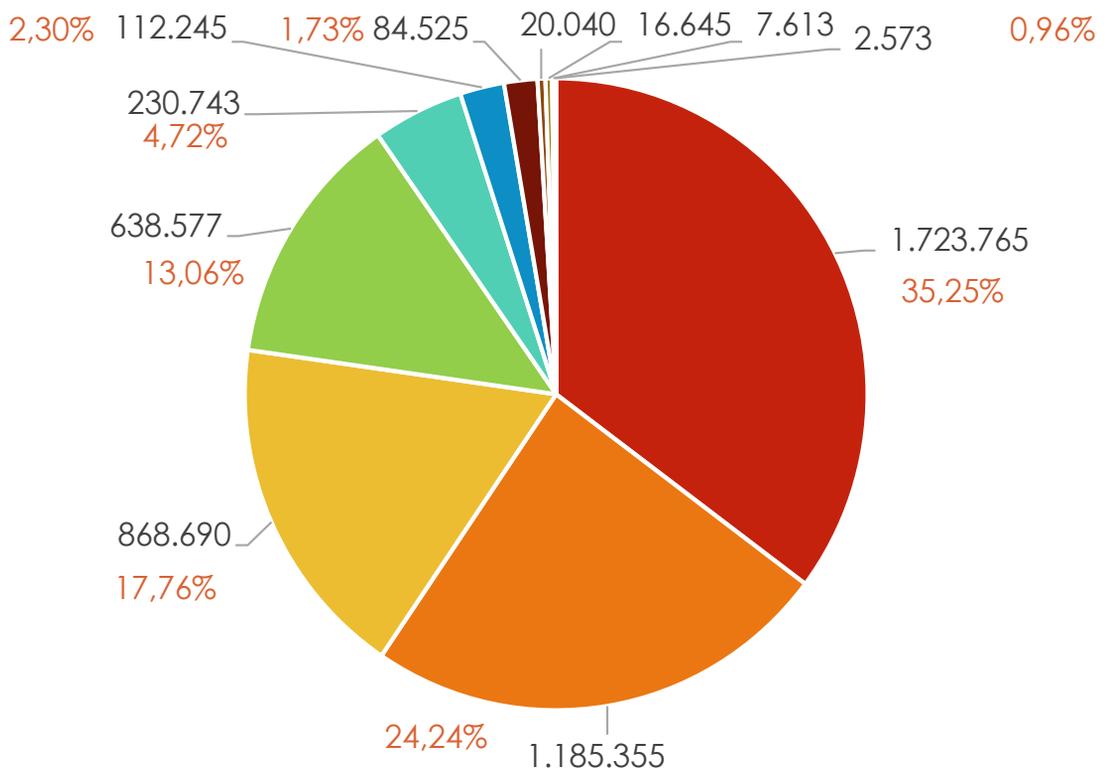
06

NUESTROS SERVICIOS



Composición de la Cartera

Los cinco principales líneas de créditos que componen la cartera al cierre del año fueron: *Libre Inversión* con **35,25%**, *Vivienda* con **24,24%**, *Compra de Cartera* con un **17,76%**, *Aportes* con un **13,06%** y *Vehículo* con un **4,72%**.



- 1. LIBRE INVERSION
- 2. VIVIENDA
- 3. COMPRA CARTERA
- 4. APORTES
- 5. VEHICULO
- 6. EDUCACION
- 7. OTROS VIVIENDA
- 8. IMPUESTOS
- 9. VACACIONES
- 10. SALUD
- 11. SOLIDARIDAD

Cifras en miles de pesos



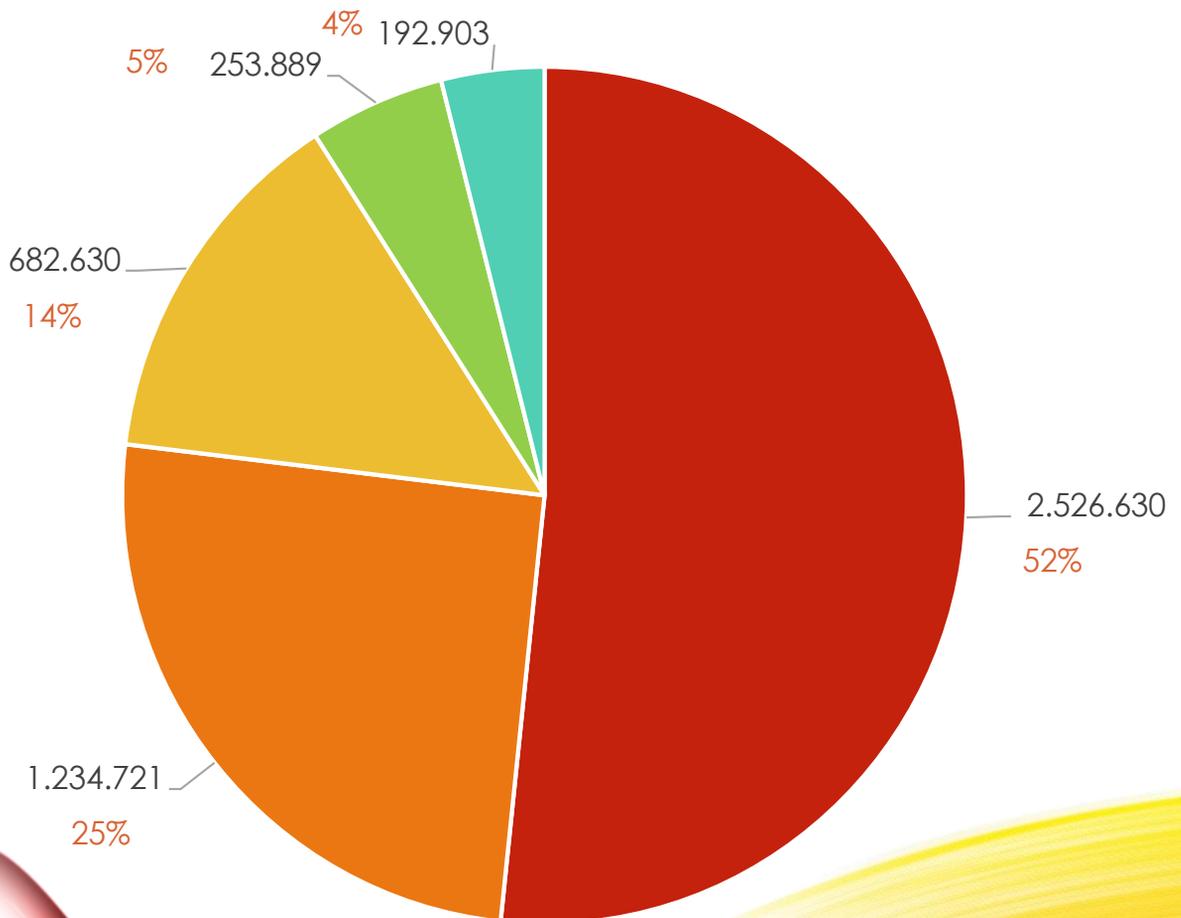
06

NUESTROS SERVICIOS



Composición de la Cartera por Garantía

Los créditos se respaldan con diferentes garantías por lo tanto al cierre del ejercicio las garantías se encuentran representadas en: *Personal* con **52%**, *Hipoteca* con **25%**, *Afianzadora* con un **14%**, *Codeudor* con un **5%** y *Vehículo* con un **4%**.



■ 1. Personal ■ 2. Hipoteca ■ 3. Afianzadora ■ 4. Codeudor ■ 5. Vehículo

Cifras en miles de pesos



06

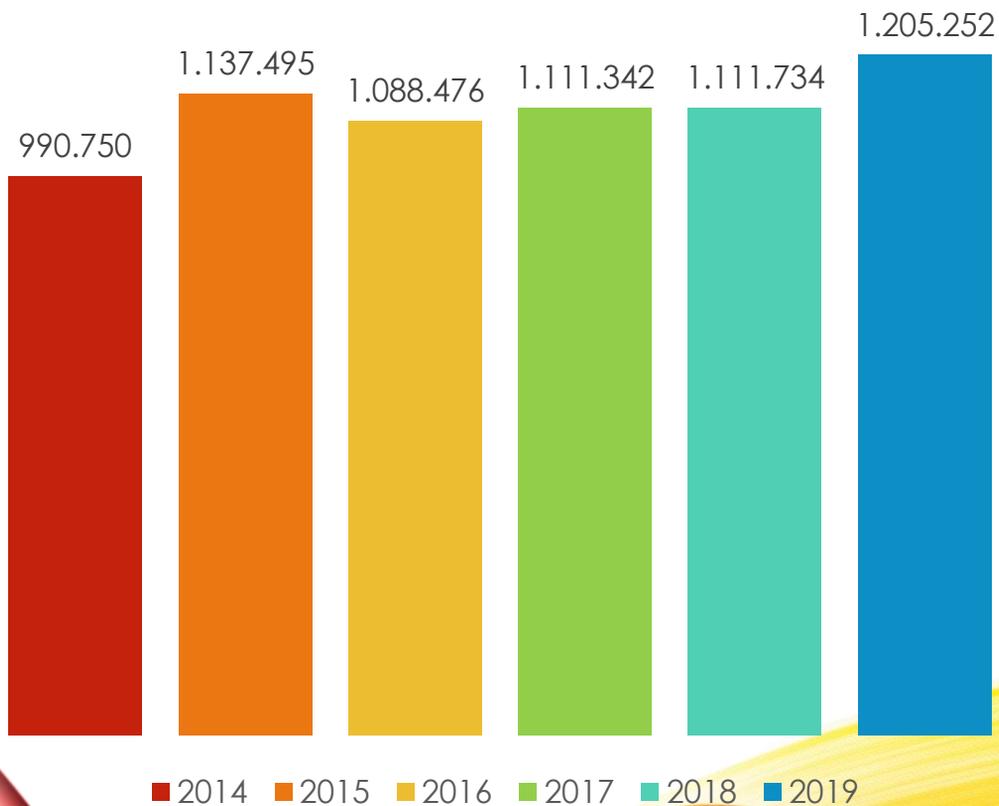
NUESTROS SERVICIOS



Aporte Social

El *Aporte Social* corresponde al 20% del aporte obligatorio que realiza cada asociado al vincularse al fondo de empleados y también el 20% del aporte que realiza las patronales como beneficio en cabeza de cada asociado, al cierre del año el valor fue **\$1.205.252.218**.

En el año 2019, El *Aporte Social* tuvo un crecimiento del **8,41%** en comparación con el año anterior.



Cifras en miles de pesos



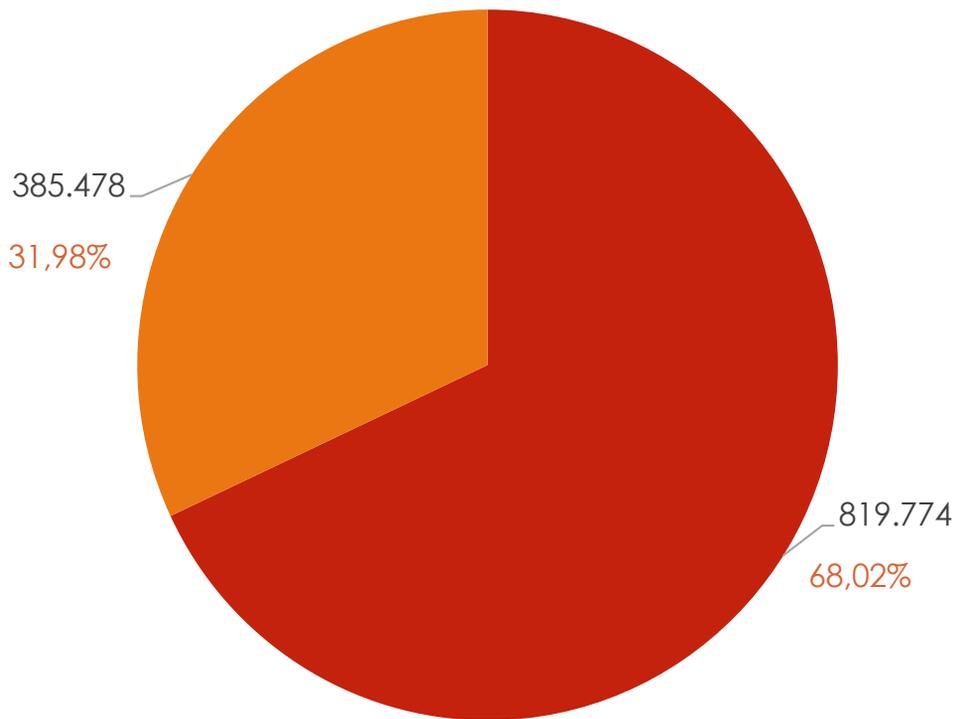
06

NUESTROS SERVICIOS



Composición del Aporte Social

El Aporte Social de los asociados están compuestos por el Aporte que realiza el asociado que equivale al **68,02%** del total del aporte social y el aporte de la empresa con una participación del **31,98%**.



■ Asociado ■ Empresa

Cifras en miles de pesos



06

NUESTROS SERVICIOS



Servicios de Seguros y Convenios

Póliza Vida Ahorrador

Esta póliza fue renovada con la Compañía *METLIFE* logrando renegociar la tarifa de cobro para la vigencia 2019 – 2020.

Este servicio esta disponible para los asociados y beneficia a este y su grupo familiar.

Garantizando el 100% los ahorros en el Fondo de Empleados y en caso de fallecimiento del mismo se le entregaría a la familia el doble de lo ahorrado.

Coberturas:

- Fallecimiento por cualquier causa
- Incapacidad total y permanente
- Anticipo del 60% por enfermedades graves
- Cobertura en caso de cáncer In Situ
- Auxilio de exequias
- Renta para gastos en el hogar
- Auxilio por repatriación





06

NUESTROS SERVICIOS



Póliza Vida Deudor

Esta póliza fue renovada con la Compañía *METLIFE* logrando renegociar la tarifa de cobro para la vigencia 2019 – 2020.

Este servicio esta disponible para los asociados y beneficia a este y su grupo familiar.

Garantizando la cancelación de del 100% de los créditos en el Fondo de Empleados y en caso de fallecimiento del mismo quedaría su obligación cubierta.

Coberturas:

- Fallecimiento por cualquier causa
- Incapacidad total y permanente
- Auxilio funerario

SOAT

Este servicio fue renovada con la Compañía *SURAMERICANA* quien por su acceso a la plataforma de expedición, facilidad en el servicios se tomo la decisión de tomar el servicio con ellos, quedo para la vigencia 2019 – 2020.





06

NUESTROS SERVICIOS



Póliza Autos

Esta póliza fue renovada con la Compañía AXA COLPATRIA logrando renegociar la tarifa de cobro para la vigencia 2019 – 2020.

Este servicio esta disponible para todos los asociados y su grupo familiar.

Coberturas:

- Responsabilidad civil (sin deducibles)
- Pérdida total al 100% (sin deducibles)
- Perdida parcial (deducible 1 SMLMV)
- Marcación gratuita
- Revisión Técnico mecánica (No aplica para motos)
- Seguro de Accidentes Personales (\$50 Millones)
- Asistencia Judicial Penal y Civil (hasta \$25 Millones)
- Asistencia en caso de pérdida de llaves
- Servicio Carro Taller (despinchada, desvara por gasolina, cerrajería, reiniciación de batería)
- Servicio de Conductor Elegido (6 servicios por vigencia, hasta 30 km por recorrido)
- Vehículo de Reemplazo (10 días calendario perdidas parciales, 15 días calendario de perdidas totales)



06

NUESTROS SERVICIOS



Póliza Hogar

Esta póliza fue renovada con la Compañía ALLIANZ, quien por su cobertura, servicio al cliente, precios, beneficios y buen desempeño durante la vigencia 2018-2019, fue la mejor alternativa de todas las presentadas, la renovación quedo para la vigencia 2019 – 2020.

Este servicio esta disponible para todos los asociados y su grupo familiar.

Coberturas:

- Incendio
- Inundación
- Terremoto
- Estructura del Inmueble
- Contenidos
- Equipo eléctrico y electrónico
- Hurto con sin violencia
- Todo riesgo
- Responsabilidad civil
- Asistencia Domiciliaria (plomería, Eléctrico, Cerrajería, Vidriería)
- Servicio gratuito de vigilancia para eventos en el hogar
- Gastos médicos hasta \$5.700.000





06

NUESTROS SERVICIOS



Convenios

En el año 2019 se realizaron varios convenios con diferentes entidades buscando ofrecerle a los asociados las mejores alternativas de compras de productos y servicios que ofrece el sector comercial.



BATERIFONDO cuenta con un nuevo convenio con el Fondo de Empleados de Reckitt Benckiser en la compra de Productos de Aseo con el 30% de descuento frente al mercado.



Adquiere los productos de Cutis a través del Fondo de Empleados.

Visita nuestra **droguería dermatológica móvil** equipada con todo lo que tu piel necesita.

Fecha: Lunes, 20 de mayo /2019
Hora: 9:00 a.m. - 3:00 p.m.
Lugar: Johnson Controls

DESCUENTOS ESPECIALES en productos seleccionados

AHORA EN BATERIFONDO

Puedes comprar tus Entradas a Cine + Combo de Alimentos por descuento de nómina

BONO CINECO FORMATO 2D + CINECOMBITO

-Bono: Valido a nivel nacional en cualquier horario, duración de 6 meses y no es valido para contenido alternativo.
-Combo: Gaseosa 640ml + Crispeta de sal 55gr + Chocolatina JET 30gr o similar)

\$19.800
Precio en taquilla \$32.300



Celebremos una deliciosa Costumbre

Zenú, RANCHERA, Pieltrín, RICH, CUSUMÉ

Realiza tu pedido para la Cena de Navidad y Fin de Año.

En el **portafolio** encontraras los productos con un **precio especial** para nuestros **asociados**.



06

NUESTROS SERVICIOS



Convenios

Decameron Days

Laura Ruiz
2973 likes

HASTA 50% DE DESCUENTO

PARA DESPERTAR ENVIDIA DE LA "BUENA" APROVECHA TU PRIMA Y COMPRA DEL 14 AL 24 DE JUNIO

EJE CAFETERO • AMAZONAS • CARTAGENA • BARÚ • SAN ANDRÉS • SANTA MARTA
MÉXICO • ECUADOR • PERÚ • PANAMÁ • EL SALVADOR • JAMAICA

Sede Pance Servicio 24/7
KILÓMETRO 2 • Teléfono: 312 7018

OFICINAS Y RESERVAS
CALLE 5 # 05 - 12, Of. 202
TELÉFONOS: 524 0424 - 524 8494
CALI - COLOMBIA

facebook.com/ArcadeNoeCal
@etarcadenoecali

AdquiereLo por medio de **BATERIFONDO** mejora tu vida

Asesor: **Iuonne Logano**
Cel: 316 874 9126

Divercity Viajero
Por primera vez en Cali

¡El Único lugar donde los niños entre 3 y 13 años juegan a ser grandes y viven una experiencia inolvidable, podrán ser bombero, médico, chef y muchos roles más!

¡No te lo pierdas!
ES POR TIEMPO LIMITADO
Del 16 de agosto
al 29 de septiembre 2019

Boletería
Precio convenio Fondo de Empleados
Pasaporte Niño \$18.000
Precio en taquilla Niño \$24.900
Pasaporte Adulto \$4.500
Precio en taquilla Adulto \$5.900

Visítanos en **Pacific Travel**
VIVE LA DIFERENCIA
Junto a Chipichape

BATERIFONDO mejora tu vida

Sujeto a condiciones y restricciones. Consulta términos y condiciones en la boletería.

RIVER VIEW PARK

MÁS QUE UN PARQUE

PREVENTA HASTA EL 11 DE OCTUBRE DE 2019
Nota: Compras para descuento por nómina.

<p>Valida para todas las atracciones y funciona como una tarjeta debita</p> <p>1- TARJETA PARK ACCESS 30% Off Precio Fondo \$70.000 Precio en taquilla \$100.000</p> <p>2- TARJETA PARK ACCESS 30% Off Precio Fondo \$35.000 Precio en taquilla \$50.000</p> <p>3- TARJETA PARK ACCESS 20% Off Precio Fondo \$24.000 Precio en taquilla \$30.000</p>	<p>Valida para todas las atracciones excepto carros chocones</p> <p>1- PASS INFINITE 67% Off Precio Fondo \$40.000 Precio en taquilla \$120.000 *No incluye atracciones de terror</p> <p>2- PASS HORROR 70% Off Precio Fondo \$35.000 Precio en taquilla \$116.000 *No incluye atracciones infantiles</p> <p>3- PASS KIDDIE 65% Off Precio Fondo \$22.000 Precio en taquilla \$62.000 *No Incluye atracciones en barcos</p>
--	---

Nota: El costo de la entrada al parque tiene un valor de \$4.000, los menores de 5 años no pagan entrada ni las personas en condición de discapacidad.

BATERIFONDO mejora tu vida



06

NUESTROS SERVICIOS



Convenios

QUE NO TE FALTEN LAS GANAS DE ESTRENAR

NO TE QUEDES SIN EL TUYO

Un estilo único con una fuerte personalidad. Un vehículo ideal para el día a día en la ciudad, de dimensiones compactas pero grande en soluciones.



\$29.990.000

NO ESTÁS VIENDO MAL SI ES EL PRECIO

TU BÚSQUEDA TERMINÓ VEN POR NUESTRAS CAMIONETAS

RETOMAMOS TU VEHÍCULO A PRECIO DE REVISTA MOTOR inmediatamente para la compra de modelos 2018: Focus, 5, 5000, 1, 5000 y 12000 (gasolina, diesel y híbrido).

PEUGEOT 3008

Precio del mercado \$99.990.000

AHORRO DESDE \$ 3.999.600



AUTOMATIZA TUS SENTIDOS

Con un sedán de transmisión automática

Precio del mercado \$53.990.000



NUEVO VOLKSWAGEN VIRTUS

\$52.370.000 PRECIO EXCLUSIVO

VIVE LA EXPERIENCIA

Activa tu prueba de ruta comunicándote con nosotros y recibe un obsequio.

Calima Motor

CONVENIOS

ACTIVA TUS DESCUENTOS COMUNICÁNDOSE CON NOSOTROS

Maria Claudia Raga
Cel. 310 840 90 10
directorconvenios@callimamotor.com.co

Eduardo Acea
Cel. 312 514 9002
comercialconvenios@callimamotor.com.co

MOTOVALLE Y BATERIFONDO TIENEN UNA OFERTA IRRESISTIBLE PARA ESTRENAR FORD



DESCUENTO ESPECIAL EN VEHÍCULO NUEVO SOBRE PRECIO DE LISTA FORD + TAPETES

- 👤 Precio especial sobre el valor del vehículo.
- 🛒 Descuento en mano de obra y repuestos en nuestros talleres.
- 🚗 Retomamos tu usado como parte de pago.

Solicita tu **PRUEBA DE RUTA** en nuestros concesionarios



Go Further

Motovalle

Lo que te mueve, nos mueve

JIMMY ARISTIZABAL GAMBA

Asesor Comercial Ford

Cel. 310 566 6603 • 319 2182841

jaristizabal@motovalle.com

BATERIFONDO

mejora tu vida

CONOCE LOS BENEFICIOS EN CONVENIO CON AUTOSUPERIOR CHEVROLET




DESCUENTOS EN SERVICIO DE TALLER Y REPUESTOS PARA TU CHEVROLET

EN COMPRA DE VEHÍCULOS NUEVOS / USADOS O PARA TU NEGOCIO

LÍNEA AS #727 CHEVROLET

(SÓLO LÍNEA CLAR)

Autosuperior

CONVENIOS EN COMPRA DE VEHÍCULOS

www.autosuperior.com.co

Sandra Milena Reina

Asesora Comercial

smreina@autosuperior.com.co

Cel. 3058162292

CHEVROLET



www.almotoreskia.com

EN ALMOTORES ENCUENTRAS LOS BENEFICIOS EXCLUSIVOS PARA ESTRENAR KIA



mejora tu vida

Contamos con retoma de vehículos de todas las marcas con **Bonos especiales** de retoma

Bonos de descuento exclusivos en nuestras referencias



Atención inmediata:
316 808 65 09

* Por ser cliente Almotores te ofrecemos nuestro servicio de conductor para recoger y llevar tu vehículo a los mantenimientos

* Descuentos especiales para tu mantenimiento

* Disfruta de clínicas de servicio (revisiones preventivas) gratis

ALMOTORES

www.almotores.com.co

CEL: 316 808 65 09

PEX: 485 80 80

KIA

www.kia.com.co



06

NUESTROS SERVICIOS



Feria de Proveedores “Día de la Madre”

En el año 2019 se realizó la primera feria de proveedores para la celebración del día de Madre, brindando a los asociados una alternativa para comprar obsequios en esta fecha especial..



Invitamos a nuestros asociados para que participen en la **Feria de Proveedores** que tendremos por motivo de la **Celebración del Día de la Madre.**



Invitamos a nuestros asociados para que participen en la **Feria de Proveedores** que tendremos por motivo de la **Celebración del Día del Padre.**

Feria de Proveedores “Día de la Padre”

En el año 2019 se realizó la primera feria de proveedores para la celebración del día del Padre, brindando a los asociados una alternativa para comprar obsequios en esta fecha especial.



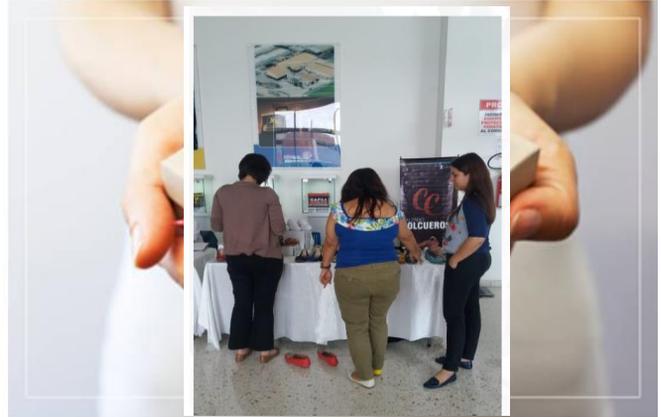
06

NUESTROS SERVICIOS



Feria de Proveedores “Día del Amor y la Amistad”

En el año 2019 se realizó la primera feria de proveedores para la celebración del día del Amor y la Amistad, brindando a los asociados una alternativa para comprar obsequios en esta fecha especial..

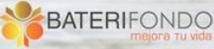


Invitamos a nuestros asociados para que participen en la **Feria de Proveedores** que tendremos por motivo de la **Celebración del Día del Amor y la Amistad**.



Invitamos a nuestros asociados para que participen de la **Feria Navideña** que tendremos por motivo de las **festividades**.

Clarios Andina
25 y 26 de Noviembre de 2019
7:30 am A 5 pm
Casino



Feria de Proveedores “Navideña”

En el año 2019 se realizó la feria de proveedores para la celebración de navidad, brindando a los asociados una alternativa para comprar obsequios en esta fecha especial.



06

NUESTROS SERVICIOS



Gestión de la Comunicación

La comunicación trasciende a la información para convertirse en el factor dinamizador del entendimiento humano y dar origen a procesos de construcción colectiva en los sueños de las comunidades, es así como nuestro Fondo de Empleados **BATERIFONDO** concibe y gestiona la comunicación con sus asociados. Cada componente, elemento comunicativo, imagen, informe y mensaje es diseñado de la manera mas sencilla y comprensible para que cumpla eficiente y eficazmente con su objetivo.

En este orden de ideas, la comunicación para el año 2019 contó con los siguientes medios o herramientas de difusión:

- **Correo Electrónico:** Se enviaron mas de 260 comunicados tanto al correo corporativo como personal para para informar a nuestros asociados.
- **WhatsApp:** Es una magnifica herramienta al evidenciar alta efectividad en la respuesta de los asociados en las notificaciones prioritarias y de interés general.



- **Página Web:** En este año continuamos promocionando nuestra página Web, actualizándola contantemente y en la cual se puede consultar los estados de cuenta, los convenios y demás noticias de interés.



06

NUESTROS SERVICIOS



Visitas en Planta

En el transcurso del año se realizaron visitas en Planta, una fue en la Planta de Yumbo por parte de la Gerencia cada semana los días jueves durante 6 meses, en total fueron **24** visitas realizadas, con el fin de socializar con los asociados, aclarar inquietudes sobre los servicios y beneficios que ofrece el Fondo de Empleados, pero debido a que en esta planta se encuentra la oficina de BATERIFONDO no se logro mayor asistencia de parte de los asociados como se esperaba.

La otra visita en Planta que se realiza es en Villarrica por parte de la Analista de Servicio al Cliente cada mes el segundo martes del mes durante los 7 últimos meses del año, en total fueron **7** visitas realizadas, debido a que esta planta queda en Santander de Quilichao y no contamos con personal del Fondo de Empleados fijo en esta planta, solo el apoyo de la Gerencia de Recursos Humanos de la Compañía, las visitas si son mas efectivas, pudiendo gestionar con los asociados, solicitudes de crédito, inquietudes en generar y poder llevar los proveedores con los cuales tenemos convenios.

Atención en Planta

Informamos a nuestros asociados que a partir del **18 de Junio** vamos a realizar atención en planta:





06

NUESTROS SERVICIOS



Sistema de Administración de Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo - SARLAFT

Con la entrada en vigencia de la Circular Externa 006 de 2014, la Junta Directiva de BATERIFONDO nombro al Oficial de Cumplimiento y su suplente, a la vez que implemento un Sistema Integral para la Prevención del Lavado de Activos y la Financiación del Terrorismo SIPLAFT, diseñando una serie de políticas y procedimientos que incluyen mecanismos y controles de información relacionados con la actividad de LA/FT; con lo cual la gestión del Fondo genera una disuasión mediata como prevención general dirigida a las personas y organizaciones involucradas en estas actividades delictivas.

En enero de 2017 sale en vigencia la Circular Externa 006 de 2014 donde ordena a los fondos de segundo nivel como BATERIFONDO pasar del SIPLAFT a un SARLAFT y nombrar un Oficial de Cumplimiento y un suplente. Este sistema a diferencia de su antecesor consiste en identificar, medir, controlar y monitorear los riesgos que se pueden materializar en BATERIFONDO, algunos de los controles son:

- Reporte de transacciones en efectivo iguales o mayores a \$10.000.000
- Reporte de operaciones en efectivo que acumuladas en el mes sumen o superen los \$50.000.000
- Reportes de operaciones inusuales
- Reporte de operaciones sospechosas
- Reporte de Clientes Exonerados del reporte



06

NUESTROS SERVICIOS



- Consulta en listas vinculantes de todos los asociados, empleados, proveedores y cualquier tercero que quiera tener un vínculo con **BATERIFONDO**

Es importante resaltar que el Lavado de Activos y la Financiación del Terrorismo son delitos muy graves y son sancionados severamente con multas económicas y prisión para quienes sean encontrados culpables. No debemos prestar nuestro nombre y mucho menos nuestras cuentas de ahorros para que terceros consignen en ellas dinero que puede ser producto de estas actividades delictivas.

Sistema de Gestión de la Seguridad y Salud en el Trabajo – SG-SST

Durante el año 2019 se realizó la implementación del Programa de Seguridad y Salud en el Trabajo teniendo en cuenta la Resolución 1111 de junio de 2017, con los Estándares Mínimos.

Se realizó las siguientes actividades en acompañamiento de nuestra **ARL SURA**:

- Matriz de Identificación de Peligros
- Caracterización de la Accidentalidad
- Objetivos de la Seguridad y la Salud en el Trabajo
- Política de la seguridad y la Salud en el Trabajo
- Reglamento de Higiene y SST
- Manual del SG-SST
- Cronograma de Capacitación y Entrenamiento 2020



06

NUESTROS SERVICIOS



Otros Aspectos Relevantes

Informamos los siguientes hechos ocurridos por la Emergencia Sanitaria COVID-19:

1. El 31 de diciembre de 2019, china notificó un conglomerado de casos de neumonía en la provincia de Wuhan;
2. El 30 de enero de 2020, la OMS aseguró que el brote constituye una emergencia de salud pública internacional importante;
3. El 11 de febrero de 2020, la OMS convocó a un foro de investigación e innovación sobre el COVID-19 (fecha en la que se le asignó el nombre al virus);
4. El 11 de marzo de 2020, la OMS declaró la propagación del COVID-19 como pandemia;
5. El 12 de marzo de 2020, el Ministerio de Salud y Protección Social expidió la Resolución 385 del 12 de marzo de 2020, Por la cual se declara la emergencia sanitaria por causa del coronavirus COVID-19 y se adoptan medidas para hacer frente al virus;
6. El 25 de marzo de 2020, el Gobierno Nacional expidió el Decreto 457, mediante el cual se imparten instrucciones para el cumplimiento del Aislamiento Preventivo Obligatorio de 19 días en todo el territorio colombiano, que regirá a partir de las cero horas del 25 de marzo, hasta las cero horas del 13 de abril;
7. El 09 de Abril de 2020, el Gobierno Nacional expidió el Decreto 531, mediante el cual se imparten instrucciones para el cumplimiento del Aislamiento Preventivo Obligatorio de 14 días en todo el territorio colombiano, que regirá a partir de las cero horas del 13 de abril, hasta las cero horas del 27 de abril;



06

NUESTROS SERVICIOS



8. El 25 de Abril de 2020, El Gobierno Nacional expidió el Decreto 593, por medio del cual se imparten instrucciones para el cumplimiento del Aislamiento Preventivo Obligatorio en todo el territorio nacional, entre las cero horas del lunes 27 de abril y las cero horas del lunes 11 de mayo, dentro de la Emergencia Sanitaria decretada hasta el próximo 30 de mayo para enfrentar la pandemia del covid-19.

El Gobierno Nacional declaró “Emergencia Sanitaria Nacional y Cuarentena”, como consecuencia de la propagación del COVID 19, emitiendo una serie de disposiciones para contener su propagación; tales como: medidas restrictivas excepcionales de circulación, la reducción drástica de las actividades y la emisión de normas de carácter económico, entre otras; que se espera afecten de manera significativa la actividad económica del país y los mercados en general.

Producto de estas medidas las empresas patronales tomaron la decisión de sacar el personal operativo a vacaciones del 25 de marzo hasta el 13 de abril de 2020, luego empezaron a trabajar de manera paulatina teniendo en cuenta todas las recomendaciones sanitarias para el personal que retorna a planta, el personal administrativo ha trabajado desde el 20 de marzo en modo Home Office y hasta nuevo aviso.



06

NUESTROS SERVICIOS



Frente a esta situación la Junta Directiva de Baterifondo desarrollo un Plan de Emergencia donde se tomaron decisiones que fueron estudiadas y aprobadas de acuerdo con los lineamientos dados por la Superintendencia de Economía Solidaria, entidad que nos vigila en su Circular Externa No.11 del 19 de marzo de 2020, a partir de las cuales se buscaba mitigar los efectos de la emergencia económica, social y ecológica, con el propósito de proteger los intereses de los asociados, la solidez y la confianza en las organizaciones.

Al ser estas disposiciones eventos posteriores al período sobre el que se informa, son considerados como hechos posteriores, que no requieren de ajuste y no generan impacto sobre el reconocimiento y medición de los activos y pasivos a la fecha de preparación de los estados financieros. Así mismo, tampoco se pueden estimar razonablemente los efectos que estos hechos pudieran tener sobre la situación financiera, el resultado de las operaciones y flujos de efectivo de la entidad a futuro".

No obstante lo anterior, informamos que al cierre del mes de abril de 2020 la emergencia económica generada por el COVID -19 no ha afectado la estructura financiera ni los principales indicadores del fondo de empleados:





06

NUESTROS SERVICIOS



Indicadores	31 de Diciembre 2019	30 Abril de 2020
Activos	\$5.846.066	\$5.898.140
Pasivo	\$4.568.624	\$4.581.253
Patrimonio	\$1.277.442	\$1.316.887
Indicador de Liquidez	19,79%	26,99%
Indicador de la Cartera	0,22%	0,50%

Los estados financieros serán sometidos a la aprobación de la Asamblea General de Asociados el 21 de mayo de 2020.

No existe indicios que indiquen que la entidad no operará en los próximos dos años.

Las operaciones económicas que se ejecutaron durante el año 2019 con los asociados y las que se realizaron con sus administradores se realizaron bajo los principios de igualdad, equidad y transparencia, aplicando los mismos requisitos establecidos para el resto de los asociados.

En cumplimiento a los Estatutos de *BATERIFONDO* y de conformidad con las normas legales vigentes en el artículo 46 y 47 de la ley 422 de 1995 y la ley 603 de 2000, referente a las normas sobre propiedad intelectual y derechos de autor, el Fondo de Empleados cuenta con las licencias correspondientes del software utilizado y sigue las políticas y procedimientos internos para el control de las instalaciones de los sistemas existentes.



06

NUESTROS SERVICIOS



Durante la vigencia 2019, **BATERIFONDO** cumplió con sus obligaciones de autoliquidación y pago de los aportes al sistema de seguridad social integral, dando así cumplimiento a los artículos 11 y 12 del Decreto 1406 de 1999. Los datos incorporados en las declaraciones de autoliquidación son correctos y se han determinado correctamente las bases de cotización. Así mismo, son correctos los datos de los afiliados al sistema. No existen irregularidades contables en relación con aportes al sistema de seguridad social, especialmente las relativas a bases de cotización, aportes laborales y aportes patronales. Al cierre del ejercicio 2019, el Fondo de Empleados se encuentra a paz y salvo por el pago de los aportes a la seguridad social, de acuerdo con los plazos fijados.

RETOS 2020

- Capacitación a los Asociados en economía solidaria.
- Ejecutar los Fondos Sociales con actividades de Bienestar.
- Desarrollar un programa para la ejecución del Fondo de Desarrollo Empresarial.
- Realizar la implementación del Sistema de Riesgo de Liquidez – SARL
- 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
- Buscar socios estratégicos que nos brinden beneficios para los asociados.
- Focalizar las ferias de proveedores para brindar más beneficios a los asociados.



07

INFORMES 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 2019 y 2018, 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 2019 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 05 días del mes de febrero del año 2019.

Francia Patricia Quintero
C.C. 66982066
Representante Legal

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



07

INFORMES FINANCIEROS



FONDO DE EMPLEADOS DE BATERIAS "BATERIFONDO"
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA INDIVIDUAL
A DICIEMBRE 31 DE 2019
CON CIFRAS COMPARATIVAS A 31 DE DICIEMBRE DE 2019
VALORES EXPRESADOS EN MILES DE PESOS COLOMBIANOS

	Nota	2019	2018	Variación	Variación %
ACTIVO					
Activo Corriente					
Efectivo y equivalente de efectivo	4	399.288	187.163	212.125	113,34%
Inversiones	5	457.640	563.178	-105.538	-18,74%
Cartera de crédito	6	1.355.757	1.300.426	55.331	4,25%
Cuentas por cobrar y otras	7	144.517	133.776	10.741	8,03%
Otros activos	8	1.544	0	1.544	
Total Activo Corriente		2.358.746	2.184.543	174.203	7,97%
Activo No Corriente					
Activos materiales	9	427	522	-95	-18,20%
Cartera de crédito	6	3.486.893	2.832.577	654.316	23,10%
Total Activo No Corriente		3.487.320	2.833.099	654.221	23,09%
TOTAL ACTIVOS		5.846.066	5.017.642	828.424	16,51%
PASIVO					
Pasivo Corriente					
Depósitos de asociados	10	434.525	409.519	25.006	6,11%
Cuentas por pagar y otras	11	198.995	34.257	164.738	480,89%
Fondos sociales, mutuales y otros	12	26.815	27.758	-943	-3,40%
Otros pasivos	13	12.398	9.609	2.789	29,02%
Total Pasivo Corriente		672.733	481.143	191.590	39,82%
Pasivo No Corriente					
Depósitos de asociados	10	3.895.891	3.372.946	522.945	15,50%
Total Pasivo No Corriente		3.895.891	3.372.946	522.945	15,50%
TOTAL PASIVO		4.568.624	3.854.088	714.536	18,54%



07

INFORMES FINANCIEROS



PATRIMONIO					
Capital Social	14	1.205.252	1.111.734	93.518	8,41%
Reservas	15	25.730	14.548	11.182	76,86%
Excedentes del ejercicio	16	46.460	37.272	9.188	24,65%
TOTAL PATRIMONIO		1.277.442	1.163.554	113.888	9,79%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		5.846.066	5.017.642	828.424	16,51%

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)



07

INFORMES FINANCIEROS



FONDO DE EMPLEADOS DE BATERIAS "BATERIFONDO"
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL INDIVIDUAL
A DICIEMBRE 31 DE 2019
CON CIFRAS COMPARATIVAS A 31 DE DICIEMBRE DE 2018
VALORES EXPRESADOS EN MILES DE PESOS COLOMBIANOS

					Variación
	Nota	2019	2018	Variación	%
Ingresos Ordinarios					
Servicio de Crédito	17	553.949	475.620	78.329	16,47%
Total Ingresos Ordinarios		553.949	475.620	78.329	16,47%
Otros Ingresos					
Ingreso valorización de inversiones	17	30.860	26.259	4.601	17,52%
Recuperaciones deterioro	17	2.041	8.589	-6.548	-76,24%
Administrativos y sociales	17	6.330	4.151	2.179	52,55%
Otros ingresos	17	465	0	465	
Total Otros Ingresos		39.697	38.999	699	1,79%
Total Ingresos		593.646	514.618	79.028	15,36%
Gastos Ordinarios					
Gastos de Administración	18	265.244	232.374	32.870	14,15%
Otros Gastos	18	13.904	15.191	-1.287	-8,47%
Total Gastos		279.148	247.565	31.583	12,76%
Costos por Prestación de Servicios					
Rendimientos pagados a depósitos	19	268.037	229.781	38.256	16,65%
Total Costos Prestación de Servicios		268.037	229.781	38.256	16,65%
Excedentes del Ejercicio		46.460	37.272	9.1888	24,65%

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)



07

INFORMES FINANCIEROS



FONDO DE EMPLEADOS DE BATERIAS "BATERIFONDO"
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO INDIVIDUAL
A DICIEMBRE 31 DE 2019
CON CIFRAS COMPARATIVAS A 31 DE DICIEMBRE DE 2018
VALORES EXPRESADOS EN MILES DE PESOS COLOMBIANOS

	APORTES SOCIALES	RESERVAS	EXCEDENTES	TOTAL PATRIMONIO
SALDO 31 DICIEMBRE 2018	1.111.734	14.548	37.272	1.163.554
Aumentos	93.518	11.182	9.188	113.888
Disminuciones	0	0	0	0
SALDO 31 DICIEMBRE 2019	1.205.252	25.730	46.460	1.277.442

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)



07

INFORMES FINANCIEROS



**FONDO DE EMPLEADOS DE BATERIAS “BATERIFONDO”
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO INDIVIDUAL
METODO INDIRECTO
A DICIEMBRE 31 DE 2019
POR LOS AÑOS TERMINADOS A DICIEMBRE 31 DE 2019 Y 2018
VALORES EXPRESADOS EN MILES DE PESOS COLOMBIANOS**

	2019	2018
Actividades de operación		
Cartera de crédito	-709.647	451.381
Cuentas por cobrar	-10.742	88.622
Otros activos	-1.544	0
Depósitos	547.951	102.216
Cuentas por pagar	164.739	-330.228
Fondos sociales	-943	20.187
Otros pasivos	2.789	-19.519
Reservas	11.182	8.531
Excedente del ejercicio	9.189	-5.384
Total actividades de operación	12.974	315.807
Actividades de inversión		
Inversiones	105.538	-150.562
Activos materiales	95	95
Total actividades de inversión	105.633	-150.467
Actividades de financiación		
Capital social	93.518	392
Total actividades de financiamiento	93.518	392
Variación neta del efectivo	212.125	165.731
Efectivo y equivalente de efectivo a dic 31 año ant	187.163	21.432
Efectivo y equivalente de efectivo a dic 31 año actual	399.288	187.163
Variación del efectivo	212.125	165.731

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)



07

INFORMES FINANCIEROS



FONDO DE EMPLEADOS DE BATERIAS “BATERIFONDO” NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUAL A DICIEMBRE 31 DE 2019

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 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, República de Colombia. 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 Socioempresarial (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



07

INFORMES FINANCIEROS



negocios de Baterifondo. Llevan a cabo eficientemente su gestión debido a sus preparación, formación y actualización profesional en temas legales administrativos, solidarios 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. Igualmente se tiene como base de preparación la hipótesis de negocio en marcha.

Base de contabilidad de acumulación o devengo: BATERIFONDO prepara sus estados financieros, usando la base de contabilidad de causación o devengo.

Importancia relativa y materialidad: El reconocimiento y presentación de los hechos económicos en los informes financieros se hace con base en la importancia relativa de dichos hechos o de los saldos de las cuentas.

Declaración de cumplimiento: BATERIFONDO registra sus operaciones y prepara sus estados financieros de conformidad con las Normas de Contabilidad de Información Financiera para pequeñas y medianas entidades aceptadas en Colombia, definidas por la Ley 1314 de 2009 para los preparadores de información financiera que conforman el Grupo 2 y reglamentadas por el Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015, modificado parcialmente por el Decreto 2496 de 2015. Estas normas de contabilidad y de información financiera deberán ser las últimas traducciones de las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para PYMES) según las emitió el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB, por su sigla en inglés) al 31 de diciembre de 2009,

BATERIFONDO también aplica las políticas y prácticas contables de acuerdo con lo dispuesto en la Circular Básica Contable y Financiera No. 004 de 2008 emanadas de la Superintendencia de la Economía Solidaria, modificada por la Circular Externa No. 003 de 2013, Circulares externas



07

INFORMES FINANCIEROS



No. 001, No. 004 y No. 007 de 2009 y No. 005 y No. 007 de 2011, para el tratamiento de la cartera de crédito y los aportes sociales.

Causa de incertidumbre en estimaciones: Baterifondo hizo sus valuaciones y estimaciones apoyado en métodos técnicos y reconocidos que le garantiza que en condiciones normales las cifras son razonables.

Fecha de aprobación de los Estados Financieros: Los estados financieros fueron recomendados por la Junta Directiva a la Asamblea General de Asociados que se realizará el 18 de marzo de 2020, como consta en el Acta 114 del 5 de febrero de 2020. En la fecha de la Asamblea General de Asociados se realizará la aprobación de estos.

Imposibilidad de cambiar las cifras de los Estados Financieros: BATERIFONDO una vez obtiene la aprobación de los estados financieros por la Asamblea General de Asociados, no permite efectuar ninguna modificación de cifras por la Administración o sus Asociados.

Moneda Funcional

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

2.3. Periodo Contable y Revelado

La información financiera revelada corresponde al comparativo a 31 de diciembre de 2019 y 2018 y al período que va del 1 de enero al 31 de diciembre de 2019, confrontada con el período comprendido que va del 1 de enero al 31 de diciembre de 2018.

2.4. 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.

2.5. 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.

2.6. 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.



07

INFORMES FINANCIEROS



2.7. 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 2019 y 2018, 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



07

INFORMES FINANCIEROS



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 ordinarios.

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
- Afianzadora

Por instrucción expresa contemplada en el Decreto 2496 de 2015, modificatorio 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:



07

INFORMES FINANCIEROS



- 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.

Otros activos

En este rubro se registran los bienes intangibles adquiridos por BATERIFONDO que contribuyen a aumentar los ingresos del Fondo por medio su empleo. Estos activos son representados por derechos o privilegios. Estos derechos se compran y no son estimados. Estos activos intangibles se miden al costo.

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.



07

INFORMES FINANCIEROS



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, se devolverán al asociado cuando se retire en forma definitiva de la entidad. Sin embargo, de acuerdo a los parágrafos 1 y 2 del artículo 41 de los Estatutos de BATERIFONDO, los asociados pueden realizar cruce parcial con sus deudas hasta por el noventa y ocho por ciento (98%) de sus ahorros permanentes y pueden realizar un retiro parcial hasta por el noventa y ocho por ciento (98%) de sus ahorros permanentes si su destino es la compra de vivienda, remodelación y/o la constitución del ahorro programado para vivienda.

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



07

INFORMES FINANCIEROS



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 retomable 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 (retomable, 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.



07

INFORMES FINANCIEROS



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.



07

INFORMES 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 2019 comprendía:

	2019	2018
Efectivo y equivalente al efectivo		
Caja Menor	0	200
Cuenta de Ahorros AvVillas 101118909	133.763	8.713
Cuenta Corriente AvVillas101118925	405	12.503
Fondo de Liquidez - Cuentas de Ahorro	265.120	165.747
Total Efectivo y equivalente al efectivo	399.288	187.163

	2019	2018
Fondo de liquidez equivalente al afectivo		
Fondo de Inversión Colectiva Abierto Ultraserfinco	9.394	8.625
Fondo de Inversión Colectiva Abierto Valores Bancolombia	4.885	5.549
Fondo de Inv. Colect Abierto Sin Pacto de Perman. Occidente	250.841	151.573
Total	265.120	165.747

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:

	2019	2018
Inversiones – Fondo de Liquidez		
Fondo Inv. Colectiva Abierto - Corficolombiana	165.700	294.774
Bonos Ordinario Davivienda - Ultraserfinco	186.633	183.334
CDT Banco Colpatria – Fondo de Valores Bancolombia	100.155	80.383
Total Inversiones – Fondo de Liquidez	452.488	558.491



07

INFORMES FINANCIEROS



Otras Inversiones en Instrumentos de Patrimonio

Aportes Sociales en Entidades Solidarias - Financiacfondos	5.152	4.687
Total Otras Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	5.152	4.687

Total Inversiones	457.640	563.178
--------------------------	----------------	----------------

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 abierta sin pacto de permanencia Occirenta el 30 de diciembre 2019.

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	2019	%	2018	%
Cartera de Crédito Corriente	1.368.657	27.98%	855.666	20.51%
Cartera de Crédito No Corriente	3.522.114	72.02%	3.317.045	79.49%
Total Cartera	4.890.771	100%	4.172.711	100%

El detalle de la cartera en créditos de consumo por modalidad al 31 de diciembre de 2019 comprendía:

Línea de Crédito	2019	2018
Compra de cartera	868.690	1.166.667
Educación	112.245	110.233
Impuestos	20.040	9.862
Libre Inversión	2.175.067	1.316.712
Rotativo	143.118	88.908
Salud	7.613	8.903
Seguro Vivienda	5.943	4.364
Servicios	86.128	97.774



07

INFORMES FINANCIEROS



Solidaridad	2.573	10.199
Vehículo	199.475	109.459
Vivienda	1.269.879	1.249.630
Saldo capital cartera de crédito	4.890.771	4.172.711
Intereses créditos de consumo	786	1.176
Total cartera de crédito	4.891.557	4.173.887
Menos deterioro general e individual	-48.907	-41.727
Valor de la cartera neto	4.842.650	4.132.160
Convenios por cobrar	0	842
Total Cartera de Crédito	4.842.650	4.133.002

El saldo neto de la cartera aumento en 17.17%, la principal causa de la variación se debe a la estrategia comercial implementada por la gerencia durante el 2019.

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. Al 31 de diciembre de 2019 no quedaron convenios por cobrar a los asociados de Baterifondo.

	2019	2018
Convenios por cobrar		
Póliza de Hogar - Allianz Seguros	0	403
Telefonía Celular - Claro	0	402
Seguro de Vida - Positiva	0	37
Total Convenios por cobrar	0	842

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



07

INFORMES FINANCIEROS



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 asegurada Allianz Seguros S.A. por los honorarios por administración de recaudo renovación póliza de hogar.

Las cuentas por cobrar y otras al 31 de diciembre de 2019 comprendían:

	2019	2018
Activos por impuestos corrientes		
Retención en la Fuente	0	46
Retención en la Fuente ICA	0	12
Anticipo Industria y Comercio	0	376
Total Anticipo por impuestos corrientes	0	434
Deudores patronales		
Clarios del Pacifico SAS	15.421	11.540
Clarios Andina SAS	128.785	119.802
Deterioro Deudores Patronales	88	
Total Deudores patronales	144.118	131.342
Cuentas por cobrar a terceros		
Allianz Seguros S.A.	400	2.000
Total Cuentas por cobrar a terceros	400	2.000
Total cuentas por cobrar y otras	144.518	133.776

Se registra deterioro del 100% de un saldo de la cuenta por cobrar a Clarios Andina SAS por los descuentos de nómina del mes de Enero de 2019.

NOTA No. 8: Otros Activos

En este rubro se registran las compras de boletas de cine realizada a Cine Colombia S.A. para ser vendidas a los asociados por medio de créditos.

	2019	2018
Otros activos.		
Boletas Cine Colombia	1.544	0
Total Otros activos	1.544	0



07

INFORMES FINANCIEROS



NOTA No. 9: Activos materiales

Los equipos de oficina no presentan variación porque Baterifondo no adquirió nuevos implementos durante el 2019 y sigue funcionando en las instalaciones de Clarios Andina S.A.S., 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 2019 comprendía:

	2019	2018
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	-523	-428
Total Propiedad, planta y equipo	427	522

NOTA No. 10: Depósitos

El saldo de los depósitos de asociados al 31 de diciembre de 2019 comprendía:

	2019	2018
Depósito		
Ahorros Ordinarios	434.525	409.518
Ahorro Permanente	3.895.891	3.372.947
Total Depósitos	4.330.416	3.782.465

NOTA No. 11: 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 y 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 los 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.



07

INFORMES FINANCIEROS



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 2018 y las liquidaciones de retiro de asociados.

El saldo de las cuentas por pagar al 31 de diciembre de 2019 comprendía:

	2019	2018
Cuentas por Pagar y Otras		
Costos y gastos por pagar	126.580	20.842
Proveedores	61.433	6.441
Gravamen a los movimientos financieros	20	16
Retención en la fuente	1.466	1.277
Retención ICA	58	39
Industria y Comercio Vigencia Fiscal	2.578	2.530
Valores por reintegrar	3.134	687
Retenciones y aportes laborales	3.266	2.126
Remanentes por pagar – aportes exasociados	460	299
Total	198.995	34.257

NOTA No. 12: Fondos sociales, mutuales y otros

El detalle los Fondos sociales, mutuales y otros al 31 de diciembre 2019 comprendían:

	2019	2018
Fondos sociales y mutuales		
Fondo de Bienestar Social	15.814	20.484
Fondo de Desarrollo Empresarial	11.001	7.274
Total	26.815	27.758



07

INFORMES FINANCIEROS



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 2019 se utilizó para obsequiar a los asociados en sus cumpleaños entradas a cine con su respectivo combo de confitería. También se entregaron 3 auxilios de calamidad.

	2019	2018
Fondo de Bienestar Social		
Saldo inicial	20.484	4.563
Aplicación de excedentes 2017	3.727	17.062
Utilización	-8.398	-1.141
Total	15.813	20.484

El Fondo para el Desarrollo Empresarial Solidario se incrementa por los excedentes de los años 2016, 2017 y 2018, sin embargo, al 31 de diciembre de 2019 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.

	2019	2018
Fondo de Desarrollo Empresarial		
Saldo inicial	7.274	3.008
Aplicación 10% excedentes	3.727	4.266
Total	11.001	7.274

NOTA No. 13: 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 cuotas de los asociados que salen a vacaciones.

El detalle los otros pasivos al 31 de diciembre 2019 comprendía:

	2019	2018
Obligaciones laborales por beneficios a empleados		
Cesantías	5.897	2.905
Intereses a las Cesantías	706	238
Vacaciones	2.703	1.452
Total	9.306	4.596
Ingresos anticipados - diferidos		
Intereses Anticipado	3.092	5.013
Total	3.092	5.013
Total Otros Pasivos	12.398	9.609



07

INFORMES FINANCIEROS



NOTA No. 14: Capital social

Los aportes sociales constituyen el capital social del fondo. El saldo de los aportes sociales al 31 de diciembre de 2019 fue de \$1.205.252 y en el 2018 era de \$1.111.734, incluye el valor correspondiente a la revalorización de aportes aprobada por la Asamblea General en años anteriores, la cual fue para el año 2019 de \$16.917 y para el año 2018 de \$10.330.

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 2019 es de \$82.812.

NOTA No. 15: Reservas

Las reservas legales sobre protección de aportes presentan un valor de \$25.730, para el año 2019. La variación del 2019 corresponde al valor apropiado de los excedentes de 2018, equivalente al 20% de los mismos.

NOTA No. 16: Excedentes del ejercicio

Los excedentes del ejercicio del año 2019 son de \$46.460, que comparado con el año 2018, presentan un aumento del 24.65%.

NOTA No. 17: Ingresos

Los ingresos operacionales están conformados por los intereses causados sobre los préstamos otorgados. El saldo de ingresos operacionales al 31 de diciembre de 2019 comprendía:

	2019	2018
Ingresos Cartera de Créditos		
Consumo Intereses Corrientes	553.949	475.620
Total	553.949	475.620

Constituyen otros ingresos los rendimientos recibidos de las inversiones del fondo de liquidez, las recuperaciones por deterioro, la valorización de la participación en Financiamientos O.C. Cooperativa de Ahorro y Crédito y los aprovechamientos por los descuentos por negociaciones con proveedores de seguros y servicios para los asociados.

El saldo de los otros ingresos al 31 de diciembre de 2019 comprendía lo siguiente:

	2019	2018
Otros Ingresos		
Intereses Fondo de Liquidez	30.860	26.259
Recuperaciones deterioro	2.041	8.589



07

INFORMES FINANCIEROS



Dividendos, participaciones y retornos	465	0
Aprovechamientos	6.331	4.150
Total	39.697	38.998

NOTA No. 18: 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 Analfé, los gastos de asamblea y la adecuación de la oficina.

El saldo de gastos de administración al 31 de diciembre de 2019 comprendía lo siguiente:

Gastos de Administración	2019	2018
Beneficios a empleados		
Sueldos	62.537	71.002
Auxilio de Transporte	58	1.050
Cesantías	5.896	5.915
Intereses sobre Cesantías	706	839
Prima Legal	5.469	5.914
Vacaciones	4.474	4.370
Bonificaciones	9.350	4.396
Indemnizaciones	0	6.785
Dotaciones	0	400
Auxilios	1.303	1.370
Eps	6.510	6.233
Pensiones	9.076	8.414
A.R.P	369	366
Caja de Compensación	2.926	2.828
I.C.B.F.	2.210	2.118
Sena	1.468	1.413
Capacitación	300	880
Otros beneficios a empleados	248	169
Gastos Selección de Personal	0	1.195
Exámenes médicos	88	0
Total	112.988	125.657
Gastos Generales		
Honorarios	66.334	29.100
Revisoría Fiscal	11.790	11.340



07

INFORMES FINANCIEROS



Impuesto de Industria y Comercio	2.958	2.442
Iva por Servicios	15.151	13.434
Iva por Compras	302	358
Impuesto Al Consumo	0	30
Archivo Inactivo	1.908	1.018
Arrendamiento de Bienes Muebles	1.808	2.443
Seguros	5.900	5.900
Cafetería y Servicios de Restaurante	4.014	5.970
Servicios Públicos	2.177	1.461
Portes, Cables, Fax y Telefax	108	35
Transporte	20	572
Papelería y Útiles de Oficina	1.597	2.245
Publicidad y Propaganda	43	492
Contribución Supersolidaria	3.121	1.070
Representación Analfe	2.898	2.376
Gastos de Asamblea	1.356	2.246
Gasto de Directivos	1.125	987
Gastos de Comité de Control Social	129	0
Gastos Notariales	11	19
Gastos Legales	20	45
Registro en Cámara de Comercio	210	231
Renovación Cámara y Comercio RUES	1.728	1.672
Información Centrales de Riesgo	3.676	3.734
Sistematización	7.310	13.414
Adecuaciones e Instalaciones	0	2.360
Asesoría Técnica	2.340	165
Capacitación asociados	4.816	
Total	142.850	105.159
Deterioro		
Provisión Créditos de Consumo	0	1.122
Provisión Interés Corriente	0	166
Provisión General de Cartera	9.222	174
Deterioro Deudores Patronales	89	
Total	9.311	1.462
Depreciación propiedad, planta y equipo	95	95
Total	95	95
Total Gastos de Administración	265.244	232.374



07

INFORMES FINANCIEROS



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 2019 comprendía lo siguiente:

Gastos Financieros	2019	2018
Notas Bancarias	0	765
Gravamen Movimiento Financiero	7.119	7.807
Manejo Sucursal Virtual	0	258
Cobro Servicio Empresarial	3.697	5.180
Perdida en Valoración de Inversiones	1.562	300
Total	12.378	14.310
Gastos Varios		
Multas, Sanciones y Litigios	0	332
Impuestos Asumidos	57	152
Gastos Varios	1.452	21
Ajuste al Peso	15	10
Gastos Ejercicios Anteriores	2	365
Total	1.526	880
Total Otros Gastos	13.904	15.190

NOTA No. 19: 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 2019 fue del 6.71% E.A. El saldo de costos por servicios al 31 de diciembre de 2019 comprendía:

	2019	2018
Costo de prestación de servicios		
Intereses Ahorro Contractual	268.037	229.781
Total	268.037	229.781

NOTA No. 20: 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



07

INFORMES FINANCIEROS



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. 21. Hechos ocurridos después del período sobre el que se informa

Informamos los siguientes hechos ocurridos por la Emergencia Sanitaria CODIV-19:

1. El 31 de diciembre de 2019, china notificó un conglomerado de casos de neumonía en la provincia de Wuhan;
2. El 30 de enero de 2020, la OMS aseguró que el brote constituye una emergencia de salud pública internacional importante;
3. El 11 de febrero de 2020, la OMS convocó a un foro de investigación e innovación sobre el COVID-19 (fecha en la que se le asignó el nombre al virus);
4. El 11 de marzo de 2020, la OMS declaró la propagación del COVID-19 como pandemia;
5. El 12 de marzo de 2020, el Ministerio de Salud y Protección Social expidió la Resolución 385 del 12 de marzo de 2020, Por la cual se declara la emergencia sanitaria por causa del coronavirus COVID-19 y se adoptan medidas para hacer frente al virus;
6. El 25 de marzo de 2020, el Gobierno Nacional expidió el Decreto 457, mediante el cual se imparten instrucciones para el cumplimiento del Aislamiento Preventivo Obligatorio de 19 días en todo el territorio colombiano, que regirá a partir de las cero horas del 25 de marzo, hasta las cero horas del 13 de abril;
7. El 09 de Abril de 2020, el Gobierno Nacional expidió el Decreto 531, mediante el cual se imparten instrucciones para el cumplimiento del Aislamiento Preventivo Obligatorio de 14 días en todo el territorio colombiano, que regirá a partir de las cero horas del 13 de abril, hasta las cero horas del 27 de abril;
8. El 25 de Abril de 2020, El Gobierno Nacional expidió el Decreto 593, por medio del cual se imparten instrucciones para el cumplimiento del Aislamiento Preventivo Obligatorio en todo el territorio nacional, entre las cero horas del lunes 27 de abril y las cero horas del lunes 11 de mayo, dentro de la Emergencia Sanitaria decretada hasta el próximo 30 de mayo para enfrentar la pandemia del covid-19.

El Gobierno Nacional declaró "Emergencia Sanitaria Nacional y Cuarentena", como consecuencia de la propagación del COVID 19, emitiendo una serie de disposiciones para contener su propagación; tales como: medidas restrictivas excepcionales de circulación, la reducción drástica de las actividades y la emisión de normas de carácter económico, entre otras; que se espera afecten de manera significativa la actividad económica del país y los mercados en general.

Producto de estas medidas las empresas patronales tomaron la decisión de sacar el personal operativo a vacaciones del 25 de marzo hasta el 13 de abril de 2020, luego empezaron a trabajar de manera paulatina teniendo en cuenta todas las recomendaciones sanitarias para el personal que retorna a planta, el personal administrativo ha trabajado desde el 20 de marzo en modo Home Office y hasta nuevo aviso.



07

INFORMES FINANCIEROS



Frente a esta situación la Junta Directiva de Baterifondo desarrollo un Plan de Emergencia donde se tomaron decisiones que fueron estudiadas y aprobadas de acuerdo con los lineamientos dados por la **Superintendencia de Economía Solidaria**, entidad que nos vigila en su Circular Externa No.11 del 19 de marzo de 2020, a partir de las cuales se buscaba mitigar los efectos de la emergencia económica, social y ecológica, con el propósito de proteger los intereses de los asociados, la solidez y la confianza en las organizaciones.

Al ser estas disposiciones eventos posteriores al período sobre el que se informa, son considerados como hechos posteriores, que no requieren de ajuste y no generan impacto sobre el reconocimiento y medición de los activos y pasivos a la fecha de preparación de los estados financieros. Así mismo, tampoco se pueden estimar razonablemente los efectos que estos hechos pudieran tener sobre la situación financiera, el resultado de las operaciones y flujos de efectivo de la entidad a futuro”.

No obstante lo anterior, informamos que al cierre del mes de abril de 2020 la emergencia económica generada por el COVID -19 no ha afectado la estructura financiera ni los principales indicadores del fondo de empleados:

Indicadores	31 de Diciembre 2019	30 Abril de 2020
Activos	\$5.846.066	\$5.898.140
Pasivo	\$4.568.624	\$4.581.253
Patrimonio	\$1.277.442	\$1.316.887
Indicador de Liquidez	19,79%	20,27%
Indicador de la Cartera	0,22%	0,23%

Los estados financieros serán sometidos a la aprobación de la Asamblea General de Asociados el 21 de mayo de 2020.

NOTA No. 22. 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	200.029	88.518	42.351
Comité de Control Social	85.005	148.161	35.449
Empleados	47.354	5.023	1.183
Total	332.388	241.702	78.983



07

INFORMES FINANCIEROS



NOTA No. 23. 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 es 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.



07

INFORMES FINANCIEROS



NOTA No. 24. Controles de Ley

La Circular Básica 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 ajustando y actualizando la implementación del SARLAFT dando cumplimiento a lo establecido el Título V del Cap. XVII de la Circular Básica Jurídica No. 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.

Sobre los controles de ley Baterifondo ha cumplido al corte del 31 de diciembre de 2019, con todas las normas que regulan la actividad del sector solidario, el control interno, el régimen tributario, normas laborales, normas que regulan la legalidad del software, normas sobre riesgo de crédito, riesgo de liquidez.



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 individual al 31 de diciembre de 2019, 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 2018 fueron auditados por mí, y el 26 de febrero de 2019 emitió 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 incorporó 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:



08

DICTAMEN DEL REVISOR FISCAL



- 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 incorporó 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.



08

DICTAMEN DEL REVISOR FISCAL



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 2019, 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 BATERIFONDO:

- a. 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 2019, se encuentra actualizando y ajustando el Sistema de Administración de Riesgo de Lavado de Activos y de la Financiación del Terrorismo – SARLAFT, teniendo en cuenta las instrucciones contenidas en el Título V, Capítulo XVII de la Circular Básica Jurídica, de igual manera informamos que nuestras revisiones no pusieron de manifiesto ninguna situación que indique que el SARLAFT adoptado por la entidad no está siendo eficaz.

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



08

DICTAMEN DEL REVISOR FISCAL



se emitieron algunas recomendaciones en pro de su fortalecimiento, 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 durante el año 2019 evaluó el Riesgo de Liquidez conforme a lo establecido en el numeral 2° del capítulo XIV de la Circular Básica Contable y Financiera. Adicionalmente y con base en la expedición la Circular Externa No. 6 de octubre de 2019 debemos informar que la entidad ya se encuentra evaluando alternativas para cumplir con el proceso de implementación del Sistema de Administración de Riesgo de Liquidez – SARL al 31 de agosto del presente año.*
- 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 este 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 2019.*

Atentamente,

ALFONSO RIVERA PÉREZ

Revisor Fiscal

T.P: 136307 - T

Delegado de Consultoría y Auditoría Socioempresarial TR - 964

Santiago de Cali, Colombia

19 de febrero de 2020, excepto la nota No. 21 y el Informe de Gestión que se ajustaron el 4 de mayo de 2020 por efectos del COVID-19



09

PROPUESTA DE DISTRIBUCIÓN DE EXCEDENTES



FONDO DE EMPLEADOS DE BATERÍAS	
DICIEMBRE 31 DE 2019	
PROYECTO DE DISTRIBUCION DE EXCEDENTES	
EXCEDENTES DEL EJERCICIO	46.459.798
APLICACIÓN SEGÚN EL ARTICULO 19 DEL DECRETO 1481/8 CON LA ADICION SEGÚN EL ARTICULO 3 DE LA LEY 1391/20	
Reserva Protección Aportes	9.291.960
Fondo de Desarrollo Empresarial Solidari	4.645.980
DISTRIBUCION REMANENTE	
Reserva Adicional Protección Aportes	9.291.960
Revalorización aportes	18.583.919
Fondo de Bienestar Social	4.645.980
TOTAL EXCEDENTE AÑO 2019	46.459.798
Aportes a Diciembre 31/2019	1.205.252.218
Proporcionalidad de aportes	1,5%
IPC Acumulado a Diciembre 31/2019	3,8%

Esta propuesta de distribución de excedentes fue aprobada por la Junta Directiva según Acta No. 125 del 28 de Abril de 2020.

