

FONDO DE EMPLEADOS DE REDEBAN MULTICOLOR S.A
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
31 de diciembre de 2021 y 2020
(Expresado en pesos)

	Aportes Sociales	Reserva proteccion aportes	Revalorizaci on del Patrimonio	Fondo Destinación Especifica	Resultado del Ejercicio	Patrimonio de los Socios	Notas
Saldo al 31 de diciembre de 2019	7,429,279,986	234,981,847	0	187,340,586	126,061,310	7,977,663,729	
Movimiento del período:							
Fondo revalorización Aportes sociales	1,111,792,374				0	1,111,792,374	
Movimiento de reservas		25,212,262			-126,061,310	25,212,262	
Revalorización de Patrimonio Acciones				0	132,532,253	-126,061,310	
Resultado del ejercicio					132,532,253	132,532,253	
Fondo Fortalecimiento del Patrimonio				45,810,384		45,810,384	
Saldo al 31 de diciembre de 2020	8,541,072,360	260,194,109	0	233,150,970	132,532,253	9,166,949,692	13
Movimiento del período:							
Fondo revalorización Aportes sociales	1,079,371,907				0	1,079,371,907	
Movimiento de reservas		26,506,452			-132,532,253	26,506,452	
Revalorización de Patrimonio Acciones				0	156,369,345	-132,532,253	
Resultado del ejercicio					156,369,345	156,369,345	
Fondo Fortalecimiento del Patrimonio				52,952,679		52,952,679	
Saldo al 31 de diciembre de 2021	9,620,444,267	286,700,561	0	286,103,649	156,369,345	10,349,617,822	13


ANA MARIA ROSAS ZAMIREZ
Representante Legal
(Ver certificación adjunta)


FRANCISCO JAVIER MONTANA G
Revisor Fiscal
TP. 40820-T
(Ver opinión adjunta)


LUIS ERNESTO BEJARANO ROLDAN
Contador
TP. 78252-T
(Ver certificación adjunta)

FONDO DE EMPLEADOS DE REDEBAN MULTICOLOR S.A
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
31 de diciembre de 2021
y 2020
(Expresado en pesos)

ACTIVO	Notas	2021	2020	PASIVO	Notas	2021	2020
Activo Corriente				Pasivo corriente			
Efectivo y Equivalente al Efectivo	3	484,462,073	442,218,629	Depositos de Asociados a la Vista	8	535,975,677	451,121,195
Inversiones	4	1,482,985,008	1,188,835,991	Depositos de Asociados Permanente			
		<u>1,482,985,008</u>	<u>1,188,835,991</u>				
Cartera de creditos asociados	5	166,143,314	238,203,889				
Detenorio General de Cartera	5	-94,544,584	-84,467,315	Cuentas por Pagar	9	207,868,454	179,891,040
		<u>0</u>	<u>0</u>	Fondos Sociales	10	201,291,174	209,829,781
Cuentas por cobrar y Otras	6	68,838,339	111,455,056	Obligaciones Laborales por Beneficios E:	11	169,061,495	154,301,073
		<u>68,838,339</u>	<u>111,455,056</u>	Empleados			
Total Activo Corriente		<u>2,107,884,150</u>	<u>1,896,246,250</u>			<u>1,114,196,800</u>	<u>995,143,089</u>
Activo No Corriente				PATRIMONIO			
Cartera no Corriente	5	9,301,040,377	8,221,098,069	Aportes sociales Temporalmente Restringidos		9,620,444,267	8,541,072,360
		<u>9,301,040,377</u>	<u>8,221,098,069</u>	Reservas			
Activos Materiales		20,263,834	20,263,834	Reserva proteccion aportes		286,700,562	260,194,110
Equipo de oficina		95,624,902	70,153,903	Fondo para revalorizacion aportes		0	0
Equipo de computación				Superavit de patrimonio		0	0
(menos) Depreciacion acumulada		-60,998,641	-45,669,275	Valorizaciones		286,103,648	233,150,969
Activos fijos, neto	7	<u>54,890,095</u>	<u>44,748,462</u>	Fondo fortalecimiento patrimonial		156,369,345	132,532,253
				Resultados del Ejercicio			
Diferidos		0	0				
		<u>0</u>	<u>0</u>	Total Patrimonio, neto	13	<u>10,349,617,822</u>	<u>9,166,949,692</u>
Valorizaciones		0	0				
Total Activo No Corriente		<u>9,355,930,472</u>	<u>8,265,846,531</u>				
TOTAL ACTIVO		<u>11,463,814,622</u>	<u>10,162,092,781</u>	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		<u>11,463,814,622</u>	<u>10,162,092,781</u>

Las notas 1 a 15 son parte integrante de los estados financieros

ANA MARIA ROJAS RAMIREZ
Representante Legal
(Ver certificación adjunta)

FRANCISCO JAVIER MONTAÑA G
Revisor Fiscal
TP. 40820-T
(Ver opinión adjunta)

LUIS ERNESTO BEJARANO RODRIGUEZ
Contador
TP. 78252-T
(Ver certificación adjunta)

FONDO DE EMPLEADOS DE REDEBAN MULTICOLOR S.A
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
31 de diciembre de 2021 y 2020
(Expresado en pesos)

	Notas	2021	2020
Utilidad neta del Ejercicio		156,369,345	132,532,253
Mas(menos): cargos (créditos) que no efectan el Capital de trabajo			
Depreciación Propiedades, Planta y equipo y Amortización		15,889,366	13,430,556
Amortización Diferidos			
Provisión cartera		10,077,269	7,382,558
Provision acciones		0	0
Partida que no afecta el efectivo -Difer provision			
		182,335,980	153,345,367
Disminución(Aumento) en Cartera de creditos corriente		72,060,575	106,449,988
Disminución(Aumento) en Cartera de creditos no corriente		-1,079,942,308	-967,251,375
Disminución (Aumento) en Cuentas por cobrar		42,616,717	-12,257,365
Disminución (Aumento) en Gastos pagados por anticipado		0	0
Aumento (Disminucion) en Depositos		84,854,482	71,047,390
Aumento (Disminucion) en Cuentas por Pagar		27,977,414	29,660,762
Aumento (Disminucion) en Otros pasivos		14,760,422	42,346,482
Aumento (Disminución) en Fondos sociales		-8,538,607	53,376,792
Efectivo Neto Utilizado en Actividades de Operación		-846,211,305	-676,627,326
Flujo de Efectivo en Actividades de inversión:			
Disminucion (Aumento) en Inversiones		-294,149,017	-482,692,486
(Aumento) de Propiedad y Equipo		-26,030,999	-13,873,900
Efectivo Neto Utilizado en Actividades de Inversión		-320,180,016	-496,566,386
Flujo de Efectivo en Actividades de Financiación:			
(Disminución) Aumento en Otros Pasivos			
Aumento de Patrimonio		-893,766,532	-930,692,390
Distrib Excedetnte Anterior		-132,532,253	-126,061,310
Efectivo Neto Utilizado en Actividades de financiación		-1,026,298,785	-1,056,753,700
Aumento neto en efectivo y equivalente en efectivo		42,243,444	36,905,355
Efectivo y equivalente de efectivo al comienzo del año		442,218,629	405,313,264
Efectivo y equivalente de efectivo al final del año	14	484,462,073	442,218,619

ANA MARIA ROJAS RAMIREZ
Representante Legal
(Ver certificación adjunta)

FRANCISCO JAVIER MONTANA G
Revisor Fiscal
TP. 40820-T
(Ver opinión adjunta)

LUIS ERNESTO DEJARANO ROLDAN
Contador
TP. 78252-T
(Ver certificación adjunta)

FONDO DE EMPLEADOS DE REDEBAN MULTICOLOR S.A
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
Enero 1° a diciembre 31 de 2021 y 2020
(Expresado en pesos)

	2021	2020
Ingresos Operacionales		
Servicios por creditos	1,160,710,834	1,066,538,865
Cuotas de afiliacion	6,029,180	5,315,384
Ingresos financieros	32,895,724	30,424,522
Aportes Empresariales	67,826,000	66,384,000
	<u>1,267,461,738</u>	<u>1,168,662,771</u>
Costos y gastos operacionales		
Gastos de personal	352,400,639	329,463,263
Gastos generales	645,035,012	598,707,623
Depreciaciones y Amortizaciones	15,889,366	13,430,556
Provision cartera	10,077,269	7,382,558
Provision acciones	0	0
	<u>1,023,402,286</u>	<u>948,984,000</u>
Costos y gastos no operacionales		
Bancarios	9,716,125	9,348,681
Gravamen Movimientos Financieros	8,673,982	8,497,837
Estimulo al Ahorro	69,300,000	69,300,000
Otros gastos	<u>87,690,107</u>	<u>87,146,518</u>
Ajustes por inflacion		
Propiedad planta y equipo	-	-
Cuentas del patrimonio	-	-
Depreciacion acumulada	-	-
	<u>0</u>	<u>0</u>
Excedente del ejercicio	<u><u>156,369,345</u></u>	<u><u>132,532,253</u></u>

Las notas 1 a 14 son parte integrante de los estados financieros

ANA MARIA ROJAS RAMIREZ
Representante Legal
(Ver certificación adjunta)

FRANCISCO JAVIER MONTANA G
Revisor Fiscal
TP. 40820-T
(Ver opinión adjunta)

LUIS ERNESTO BEJARANO BOLDAN
Contador
TP. 78252-T
(Ver certificación adjunta)