

FONDO DE EMPLEADOS DE REDEBAN MULTICOLOR S.A

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2.021 y 2.020

(Expresadas en pesos)

NOTA 1. ENTE CONTABLE

1. El Fondo Empleados de REDEBAN MULTICOLOR S.A es una entidad jurídica de derecho privado y sin ánimo de lucro con fines de interés social, con un número de asociados y patrimonio variable e ilimitado, duración indefinida y responsabilidad limitada.

Esta regida por la ley, los principios y fines de la economía solidaria, la legislación colombiana para este tipo de entidades y sus propios estatutos y reglamentos. Autorizada para funcionar mediante resolución No 02056 del 25 de agosto de 1992, emanada del Departamento Administrativo Nacional de Cooperativas y actualmente se encuentra vigilada por la Superintendencia de Economía Solidaria.

Todo asociado debe aportar de su salario mensualmente entre el 3% y el 10% de su salario como cuota mensual de aporte (10%) y ahorro permanente (90%). El aporte social (en el patrimonio como capital de riesgo reembolsable) NO contemplan compensaciones parciales periódicas con préstamos adeudados al FONDO, ni devoluciones en efectivo, pero se reintegran al momento del retiro del asociado por cualquier causa, previa compensación de obligaciones a su cargo y descuento proporcional de sus aportes de las pérdidas acumuladas que no alcancen a ser cubiertas con la reserva para protección de aportes. El ahorro permanente si contempla devoluciones y cruces con deuda al FONDO.

La entidad además suscribe convenios con proveedores de bienes y servicios en beneficio de sus asociados actuando como financiador o recaudador de los mismos. De los ahorros captados debe constituir un fondo de liquidez equivalente al 10% de los ahorros permanentes (sobre los aportes NO se requiere) y debe estar constituido en depósitos a la vista o inversiones de alta seguridad y liquidez en el sector financiero y que solo puede utilizarse para retiros masivos o inesperados de depósitos. Los recursos captados disponibles luego de constituir el fondo de liquidez los destina para efectuar operaciones de crédito con sus asociados.

Distribución De excedentes El veinte por ciento (20%) como mínimo para crear y mantener una reserva de protección de los aportes sociales, la - LEY 1391 DE 2010 (Julio 1) Por medio de la cual se modifica el Decreto Ley [1481](#) de 1989 y se dictan otras disposiciones EL CONGRESO DE COLOMBIA DECRETA: ...modifica el artículo 19 de la ley 1481 mediante el **artículo 3°. Aplicación del excedente**. Adicionase el artículo 19 del Decreto-ley 1481 de 1989, con el siguiente numeral:

2. El diez por ciento (10%) como mínimo para crear un fondo de desarrollo empresarial solidario, en cada fondo de trabajadores, el cual podrá destinarse a los programas aprobados por más del cincuenta por ciento (50%) de la asamblea de asociados o delegados según sea el caso.

En conclusión, el artículo aplicado queda así:

"1. El veinte por ciento (20%) como mínimo para crear y mantener una reserva de protección de los aportes sociales,

2. El diez por ciento (10%) como mínimo para crear un fondo de desarrollo empresarial solidario, en cada fondo de trabajadores, el cual podrá destinarse a los programas aprobados por más del cincuenta por ciento (50%) de la asamblea de asociados o delegados según sea el caso.”

Duración: Su duración es Indefinida, sin embargo, podrá disolverse y liquidarse en cualquier momento por las causales legales, estatutarias y reglamentarias.

Empleados: EL FONDO DE EMPLEADOS a diciembre 31 de 2021 cuenta con 7 empleados de planta del **FONDO DE EMPLEADOS REDEBAN.**

Su objeto social – tiene como objeto principal contribuir al mejoramiento social económico y cultural de los asociados, estrechando entre si los vínculos de compañerismo y solidaridad. Para el cumplimiento de este objetivo el Fondo realizara actividades como, ahorro y Crédito, suministro y sociales.

NOTA 2. POLÍTICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES

a. En cumplimiento con las NIIFS para las PYMES Los estados financieros del Fondo de Empleados de Redeban Multicolor S.A, correspondientes a los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020 han sido preparados de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera para las Pequeñas y Medianas Entidades (IFRSS, por sus siglas en inglés, para las PYMES) emitidas por el Consejo Internacional de Normas de Contabilidad (IASB por sus siglas en inglés) y adoptadas en Colombia mediante el Decreto 3022 del 27 de diciembre de 2013, compilado en el decreto único reglamentario 2420 2015 modificados parcialmente por el decreto 2496 de 2015 y el decreto 2170 de 22 diciembre 2017 el cual se aplica a partir 1 enero 2018. Estos estados financieros se presentan en pesos colombianos, que es también la moneda funcional del Fondo.

Bases de Presentación de los Estados Financieros

Declaratoria de cumplimiento

Los Estados Financieros han sido preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para Pymes y sus correspondientes interpretaciones El Comité de Interpretaciones de Normas Internacionales de Información Financiera (CINIIF) emitidas por la International Accounting Standards Board (IASB).

El fondo de Empleados a la fecha está dando aplicación a las Normas de contabilidad establecidas mediante la Ley 1314 de 2009, reglamentada con el Decreto 2706 de 2012, Circular 115 – 000003 de 2013, decreto 3019 de 2013, el 2420 y 2496 de 2015, y decreto 2710 de diciembre 22 2017, para Pymes.

La preparación de los estados financieros de acuerdo con NIIF para Pymes requiere el uso de ciertos estimados contables. También requiere que la gerencia ejerza su juicio en el proceso de aplicación de las políticas contables.

Bases de Presentación

De acuerdo con la legislación colombiana y la política interna de Presentación de Estados Financieros, *el Fondo de Empleados*, únicamente tiene la obligación de preparar Estados

Financieros individuales de propósito general ya que no posee inversiones patrimoniales en entidades donde tiene control o influencia significativa.

Cambios en políticas contables, cambios en estimaciones y errores

En los ejercicios 2021 y 2020 no se han producido cambios en las políticas contables, estimaciones o errores de carácter significativo que pudieran haber tenido efecto sobre la posición financiera o los resultados de la entidad.

Grado de redondeo

Los Estados Financieros y las notas se expresan en pesos, su grado de redondeo es sin decimales.

Estado de situación financiera

El estado de situación financiera esta presentado de acuerdo con la clasificación de activos y pasivos corrientes y no corrientes.

Estado de resultados y otro resultado integral

El estado de resultados esta presentado de acuerdo con la función del gasto del Fondo.

Moneda funcional y de presentación

La actividad primaria del Fondo de Empleados, se desarrolla en pesos razón por la cual la moneda funcional y de presentación local es el **peso colombiano** (COP).

(b) INVERSIONES

Se constituyen como política de la Junta Directiva para el manejo de los excedentes de tesorería.

(c) PROVISIONES

Se constituyen provisiones con base en el análisis de la cartera y conforme con la reglamentación vigente de la norma NIC 32 sobre deterioro de cartera. El Fondo ha constituido una provisión por deterioro de cartera en el año 2021 por valor de \$10.077.269, quedando un saldo acumulado al 31 de diciembre de \$94.544.584

(d) PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

Las propiedades plantan y equipo se contabilizan por el costo de adquisición o construcción el cual incluye los costos y gastos directos e indirectos causados hasta el momento en que el activo esté en condiciones de utilización.

La depreciación se registra utilizando el método de línea recta y de acuerdo con el número de años de vida útil estimada para cada activo. Las tasas anuales de depreciación para cada rubro de activo son:

Muebles y Equipo	10%
Equipos de cómputo	20%

Los activos de menor valor adquiridos durante el período se deprecian totalmente en el año y no se ajustan por inflación. Para 2021 y 2020 se consideraban de menor valor los activos con costo inferior a \$1.815.000 y \$1.780.000, respectivamente.

Los desembolsos para renovaciones importantes y mejoras de las instalaciones y equipos se consideran adiciones que incrementan el costo de los activos y se contabilizan como un mayor valor del bien; y las erogaciones por mantenimiento y reparaciones de los activos se cargan al gasto en la medida en que éstos se causen.

Los bienes comprados de propiedad de la sociedad se encuentran registrados en la cuenta de propiedades, planta y equipos.

(e) EXIGIBILIDADES Y DEPOSITOS

Registra las obligaciones que tiene el Fondo a favor de los asociados por los dineros depositados en las modalidades de Ahorro permanente, en cumplimiento del objeto social.

(f) OTROS PASIVOS

Registra los valores recibidos por conceptos diferentes a las operaciones que se originan de las actividades relacionadas con el objeto social del Fondo.

(g) RECONOCIMIENTO DE INGRESOS

Los ingresos se originan por los intereses percibidos en el desarrollo de las actividades de Ahorro y crédito, por los aportes de las empresas contratantes de los asociados para funcionamiento, los cuales se llevan a gastos de acuerdo con el principio de causación.

(h) CUENTAS DE ORDEN

En cuentas de orden se registran los ajustes por inflación, por la reexpresión del efecto sobre los resultados de las cuentas no monetarias hasta diciembre de 2000.

A partir de la vigencia de la Resolución No 632 de junio 20 de 2001 las cuentas de orden consideradas no monetarias no se someten a los ajustes por inflación.

NOTA 3. EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

El siguiente es el detalle del efectivo disponible al 31 de diciembre:

Cuentas	2.021	2.020
Caja menor	200.000	200.000
Bancos	7.402.554	5.549.134
Cuentas de Ahorros	476.859.519	436.469.495
Total disponible	484.462.073	442.218.629

Sobre los saldos en efectivo al 31 de diciembre de 2021 no existen restricciones para su uso.

En Bancolombia, cuenta de ahorros No. 2076-1090417 existe una partida conciliatoria, depósito no identificado por valor de \$1.546.940

NOTA 4. INVERSIONES

El siguiente es el detalle de las Inversiones al 31 de diciembre:

Cuentas	2.021	2.020
CDT DAVIVIENDA FONDO DE LIQUIDEZ	73.774.957	67.417.567
DAVIVIENDA BANCOLOMBIA	1.401.814.594	1.114.022.967
Analfe - Financiafondos	7.395.457	7.395.457
Total	1.482.985.008	1.188.835.991

NOTA 5. CARTERA DE CREDITOS ASOCIADOS

El siguiente es el detalle de la Cartera de Créditos Asociados al 31 de diciembre:

Cuentas	2.021	2.020
Cartera a Corto plazo (inferior a un año)	166,143,314	238.203.889
Cartera a Largo Plazo (superior a un año)	9.301.040.377	8.221.098.069
Subtotal	9.467.183.686	8.459.301.958
Menos: Provisión cartera	-94.544.584	-84.467.315
Total	9.372.639.107	8.374.834.643

El siguiente es el detalle del movimiento de la Provisión de Cartera al 31 de diciembre:

Descripción	Saldo 31/12/21	Castigos	Cargos a Gastos	Saldo 31/12/20
Cartera de Asociados	94.544.584		10.077.269	84.467.315
Totales	94.544.584		10.077.269	84.467.315

NOTA 6. CUENTAS POR COBRAR

Comprende los derechos pendientes de cobro originados en operaciones complementarias en desarrollo del objeto del Fondo. El siguiente es el detalle de las Cuentas por Cobrar al 31 de diciembre:

Cuentas	2.021	2.020
Descuentos de nomina (cartera y aportes asociados)	8.434.866	9.083.488
Intereses por cobrar inversiones	0	0
Cuentas por Cobrar Anticipo Proveedores	6.464.400	1.290.300
Otras Cuentas por cobrar	51.588.309	56.672.287
Otros activos seguros	2.350.764	44.408.981
Total	68.838.339	111.455.056

NOTA 7. PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO

Representa los activos fijos de propiedad del Fondo, destinados al desarrollo de sus operaciones. El siguiente es el detalle de los activos al 31 de diciembre:

Cuentas	2.021	2.020
Muebles y Equipos de Oficina	20.263.834	20.263.834
Equipo de Computación y comunicación	75.588.301	61.184.301
Licencias y Software	20.036.601	8.969.602
Subtotal	115.888.736	90.417.737
Menos: Depreciación acumulada	(60.998.641)	(45.669.275)
Propiedades, Planta y Equipos, Neto	54.890.095	44.748.462

La depreciación registrada en gastos al diciembre 31 de 2.021 fue de \$15.889.366, respectivamente.

NOTA 8. DEPOSITOS DE ASOCIADOS

El siguiente es el detalle de la cuenta de depósitos de asociados a 31 de diciembre:

Cuentas	2.021	2.020
Ahorro permanente	535.975.677	451.121.195
Total	535.975.677	451.121.195

Los Ahorros Permanentes corresponden al 10% de los aportes mensuales de los asociados y por el aporte otorgado por Redeban Multicolor S.A, en el año 2021

NOTA 9. CUENTAS POR PAGAR

El siguiente es el detalle de las Cuentas por Pagar al 31 de diciembre

Cuentas	2.021	2.020
Anticipos y Avances recibidos (Seguro Sorteo)	0	0
Impuesto de ICA por pagar	13.993.000	12.918.000
Descuentos de nomina y aportes laborales	9.673.800	8.871.210
Retención en la fuente, Reteica y GMF	2.868.121	3.089.613
Honorarios, Seguros, Proveedores feria	3.267.000	1.800.252
Valores por reintegrar asociados		54.500
Bonos por redimir Asociados	178.066.543	153.157.465
Total	207.868.464	179.891.040

NOTA 10. FONDOS SOCIALES

El siguiente es el detalle de las cuentas que componen los Fondos Sociales a 31 de diciembre:

Cuentas	2.021	2.020
Fondo para Educación	2.885.484	5.868.259
Fondo de Solidaridad	6.160.355	2.130.040
Fondo Empresarial Solidario	81.621.599	68.368.375
FONDO DE BIENESTAR SOCIAL		
- Estimulo al ahorro	52.274.355	66.572.991
- Auxilio educativo	51.138.557	53.660.057
- Plan de Desarrollo	7.210.824	13.230.059
Total	201.291.174	209.829.781

Los dos primeros fondos relacionados se han constituido con los recursos apropiados de los excedentes. Son agotables mediante destinaciones específicas previamente reglamentadas por la Junta Directiva.

El fondo de Bienestar Social corresponde a los aportes recibidos de Redeban Multicolor S.A. y al Plan de desarrollo, cuyos conceptos para su utilización están previamente definidos en la Asamblea.

NOTA 11. OBLIGACIONES LABORALES CONSOLIDADAS

El siguiente es el detalle de las cuentas que componen las Obligaciones Laborales Consolidadas a 31 de diciembre:

Cuentas	2.021	2.020
Cesantías	17.209.677	18.064.939
Intereses sobre Cesantías	2.065.191	2.167.794
Vacaciones	22.308.008	19.414.532
Aux Vacaciones	8.613.153	16.648.204
Subtotal	50.196.029	56.295.469
Anticipos y Pasivos estimados	110.924.574	91.997.376
Otras provisiones	7.940.882	6.008.226
Total	169.061.485	154.301.076

NOTA 12. GASTOS GENERALES

El siguiente registro refleja el movimiento más significativo de la cuenta de Gastos Generales al 31 de diciembre:

Descripción	Saldo DIC 2021	Variación de Gastos	Saldo DIC 2020
Gastos Generales	645,035,012	46.327.389	598.707.623
Totales	645.035.012	46.327.389	598.707.623

NOTA 13. ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO

Cuentas	2.021	2.020
Aportes Sociales	9.620.444.267	8.541.072.360
Reserva protección de aportes	286.700.561	260.194.109
Fondo Destinación Específica	286.103.649	233.150.970
Excedente del ejercicio	156.369.345	132.532.253
Total patrimonio socios	10.349.617.822	9.166.949.692

El estado de cambios en el patrimonio reflejo un crecimiento debido al aumento de los aportes y estímulo al ahorro de los asociados.

NOTA 14. ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Cuentas	2.021	2.020
Efectivo Inicio de año	442.218.629	405.313.264
Efectivo neto utilizado en actividades de operación	-846.211.305	-676.627.326
Efectivo neto utilizado en actividades de inversión	-320.180.016	-496.566.386
Efectivo neto utilizado en actividades de financiación	1.026.298.785	1.056.753.710
Amortización Diferido		
Partidas que no Afectan efectivo	182.335.980	153.345.367
Efectivo y equivalente de efectivo al final del año	484.462.073	442.218.629

El Estado de Flujos de Efectivo refleja el movimiento del efectivo utilizado en las actividades de operación, inversión y financiación.