

CORPORACION DE TRABAJADORES BANAEXPORT

NIT.901267618

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

ACTIVOS	REVELAC	DIC. 31/2021	DIC. 31/2020	VARIACION
ACTIVO CORRIENTE		3.206.802.235	1.417.656.000	1.789.146.235
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	4	2.110.678.514	1.335.304.000	775.374.514
Caja		500.000	500.000	0
Bancos		2.110.178.514	1.334.804.000	775.374.514
DEUDORES, ANTICIPOS Y OTRAS C X C	5	1.096.123.721	82.352.000	1.013.771.721
Cuentas por Cobrar Cartera de créditos		142.903.637	8.703.000	134.200.637
Donaciones		116.981.058	73.510.000	43.471.058
Anticipos Promesa de compraventa		830.208.718	0	830.208.718
Intereses corrientes de créditos		2.555	0	2.555
Otras cuentas por cobrar		4.730.544	0	4.730.544
Anticipo de Impuestos y Contribuciones		1.297.209	139.000	1.158.209
ACTIVO NO CORRIENTE				
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	6	0	8.022.000	-8.022.000
Equipos de cómputo y comunicación		7.559.750	1.776.000	5.783.750
Equipo de oficina, muebles y enseres		1.776.000	7.560.000	-5.784.000
Depreciación Acumulada		-9.335.750	-1.314.000	-8.021.750
TOTAL ACTIVOS		3.206.802.235	1.425.678.000	1.781.124.235
PASIVOS	7			
PASIVO CORRIENTE		155.091.269	7.191.000	\$ 147.900.269
CUENTAS POR PAGAR		154.990.208	6.068.000	\$ 148.922.208
Costos y gastos por pagar		100.627.566	5.560.000	95.067.566
Créditos y/o Auxilios por desembolsar		53.013.879	0	53.013.879
Retencion en la Fuente por Pagar		1.054.463	37.000	1.017.463
Retención y Aportes de Nómina		294.300	471.000	-176.700
BENEFICIOS A EMPLEADOS	8	101.061	1.123.000	-1.021.939
Prestaciones Sociales		101.061	1.123.000	-1.021.939
TOTAL PASIVO		155.091.269	7.191.000	147.900.269
PATRIMONIO	9			
APORTE DE CONSTITUCION		1.000.000	0	1.000.000
FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA		1.417.855.985	0	1.417.855.985
RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES		0	631.000	-631.000
EXCEDENTE DE DONACIONES FAIRTRADE		1.614.992.588	0	1.614.992.588
AJUSTES NIIF		1.314.000	0	1.314.000
RESULTADO INTEGRAL DEL EJERCICIO		16.548.393	1.417.856.000	-1.401.307.607
TOTAL PATRIMONIO		3.051.710.966	1.418.487.000	1.633.223.966
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		3.206.802.235	1.425.678.000	1.781.124.235

Jesús Narvaez

JESUS MANUEL NARVAEZ
Representante Legal
C.C 70528968

Adriana Quintero

ADRIANA MARIA QUINTERO R.
Revisora Fiscal T.P 165088-T

Naimes A. Velasquez Lopez

NAIMES A. VELASQUEZ LOPEZ
Contador T.P. 195139-T

CORPORACION DE TRABAJADORES BANAEXPORT
NIT.901267618-6
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

	REVELAC	DIC. 31/2021	DIC. 31/2020	VARIACION
INGRESOS	10	712.727.777	1.631.055.000	-918.327.223
Donaciones FairTrade		712.727.777	1.631.055.000	-918.327.223
OTROS INGRESOS		27.142.298	2.395.000	24.747.298
Diversos (Rendimientos Financieros y otros)		27.142.298	2.395.000	24.747.298
TOTAL INGRESOS		739.870.075	1.633.450.000	-893.579.925
GASTOS	11	723.321.682	215.594.000	507.727.682
Gastos de Admón.		164.679.851	212.146.000	-47.466.149
Otros gastos- Actividades meritorias		547.240.672	0	547.240.672
Gastos Financieros y otros		11.401.159	3.448.000	7.953.159
EXCEDENTE INTEGRAL DEL EJERCICIO		16.548.393	1.417.856.000	-1.401.307.607

Jesús Narvaéz
JESUS MANUEL NARVAEZ
 Representante Legal
 C.C 70528968

Adriana Quintero
ADRIANA MARIA QUINTERO R.
 Revisora Fiscal T.P 165088-T

NAMES A. VELASQUEZ LOPEZ
NAMES A. VELASQUEZ LOPEZ
 Contador T.P. 195139-T

CORPORACION DE TRABAJADORES BANAEXPORT- CORBANAEXPORT

NIT.901267618

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

PARA EL PERIODO DE ENERO 1 AL 31 DE DICIEMBRE 2021

CONCEPTO	SALDO A DICIEMBRE 31 2021	AUMENTO	DISMINUCION	SALDO A DICIEMBRE 31 2020
APORTE CONSTITUCION	1.000.000		0	0
FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA	1.417.855.985			0
EXCEDENTE DE DONACIONES FAIRTRADE	1.614.992.588			0
AJUSTES NIIF	1.314.000			0
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	16.548.393	0	-1.401.307.607	1.417.856.000
EXCEDENTE DE EJERCICIOS ANTERIORES	0		0	631.000

T O T A L E S	3.051.710.966	1.633.223.966	-1.401.307.607	1.418.487.000
----------------------	----------------------	----------------------	-----------------------	----------------------

Jesús Narvaéz

JESUS MANUEL NARVAEZ

Representante Legal

C.C 70528968

Adriana Quintero
ADRIANA MARIA QUINTERO R.

Revisor Fiscal

T.P 165088-T

Naimes A. Velasquez Lopez

NAIMES A. VELASQUEZ LOPEZ

Contador

TP. 195039-T

CORPORACION DE TRABAJADORES BANAEXPORT
NIT.901267618-6
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO- METODO INDIRECTO
PARA EL PERIODO DE ENERO 01 A DICIEMBRE 31 DE 2021

ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

Excedente o Perdida del ejercicio **16.548.393**

TOTAL EFECTIVO GENERADO EN LA OPERACIÓN 16.548.393

CAMBIOS EN PARTIDAS OPERACIONALES

aumento/disminución de deudores, anticipo y otras c/c 1.013.771.721

aumento/disminución otras cuentas por pagar 148.922.208

aumento/disminución de Obligaciones Laborales -1.021.939

TOTAL CAMBIOS EN PARTIDAS OPERACIONALES 1.161.671.990

FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN 1.178.220.383

DISMINUCIÓN / AUMENTO DEL EFECTIVO 775.374.514

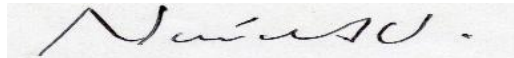
EFECTIVO A DICIEMBRE 31 DE 2020 1.335.304.000

EFECTIVO A DICIEMBRE 31 DE 2021 2.110.678.514

Jesús Narváez

JESUS MANUEL NARVAEZ

Representante legal
C.C 70528968



NAIMES A. VELASQUEZ LOPEZ

Contador TP195139t

Adriana Quintero

ADRIANA MARIA QUINTERO R.

Revisora fiscal
TP 165088-T

CORPORACION DE TRABAJADORES BANAEXPORT “CORBANAEXPORT”

REVELACIONES AL ESTADO DE SITUACION FINANCIERA Y AL ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

DICIEMBRE 31 DE 2021

1. ENTIDAD Y OBJETIVO

La **CORPORACION DE TRABAJADORES BANAEXPORT “CORBANAEXPORT”** con **NIT.901.267.618**, es una entidad Sin ánimo de lucro privada, cuyo objeto social principal de la Corporación será el mejoramiento continuo y progresivo de la calidad de vida de las personas que tengan un vínculo laboral con la empresa BANAEXPORT S.A.S. y con la Corporación, sus familias y comunidades, a través de la realización de políticas, planes, proyectos y programas de índole social y de interés general destinados a la generación de oportunidades en materia de vivienda, educación, salud y medio ambiente, producto de un proceso participativo y dirigido a suplir necesidades propiamente identificadas por los asociados. Como parte de este objeto social se encuentra la intervención a las comunidades, velando de esta manera por el desarrollo y la prosperidad económica de la región y de los Corporados.

La **CORPORACION DE TRABAJADORES BANAEXPORT “CORBANAEXPORT**, fue constituida por acta No.1 del 25 de febrero de 2019, suscrita por asamblea constitutiva, registrada en cámara de comercio bajo el número 12508 del libro I del registro de entidades sin ánimo de Lucro el 18 de marzo de 2019, la cual obtuvo su personería jurídica Numero S0002831.

Está domiciliada para sus efectos jurídicos y administrativos en el Municipio de Apartadó, Departamento de Antioquia, Republica de Colombia y puede establecer sucursales y agencias en otros municipios del País.

En la actualidad sus oficinas e instalaciones operativas se encuentran ubicadas en la CRA 101 73ª -09 OF 211/201 URB LA NAVARRA.

Su duración es hasta el 25 de febrero de 2069

2. BASES DE ELABORACIÓN Y PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

El 13 de julio del año 2009, el gobierno nacional expide la ley 1314 **“POR LA CUAL SE REGULAN LOS PRINCIPIOS Y NORMAS DE CONTABILIDAD E INFORMACION FINANCIERA Y DE ASEGURAMIENTO DE INFORMACION ACEPTADOS EN COLOMBIA, SE SEÑALAN LAS AUTORIDADES COMPETENTES, EL PROCEDIMIENTO PARA SU EXPEDICION Y SE DETERMINAN LAS ENTIDADES CORPORACION DE TRABAJADORES BANAEXPORT “CORBANAEXPORT**, con el propósito de alinearse con la nueva exigencia en materia contable implemento esta normatividad con la información del año 2019, preparo su estado de situación financiera de apertura a Diciembre 31 de 2019, y a partir de enero del año 2020 inicio la aplicación de las NIIF.

3. PRINCIPALES POLÍTICA Y PRÁCTICAS CONTABLES

Para sus registros contables y la preparación de sus estados financieros, la Entidad se rige por el **MANUAL DE POLITICAS CONTABLES** elaborado con base en nueva normatividad expedida en la ley 1314- NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACION FINANACIERA NIIF, y el decreto único 2420 que establece el marco técnico normativo para los preparadores de Información Financiera; en el caso de la corporación Banaexport la normatividad aplicable para el grupo 2. El plan de cuentas utilizado, es el elaborado por la Corporación, de acuerdo a los parámetros establecidos en las nuevas políticas.

A continuación, se describen las principales políticas y prácticas que la empresa ha adoptado en concordancia con lo indicado en la Revelación No 2 y 3.

4. EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

Bajo las NIIF para las PYMES, el disponible comprende las cuentas que registran los recursos de liquidez inmediata, estos rubros se definen como depósitos a la vista que se mantienen para cumplir con los compromisos de pago a corto plazo.

Las NIIF para las PYMES establecen que las inversiones a corto plazo son de gran liquidez por lo tanto deben ser tratadas como equivalentes de efectivos.

El rubro de Efectivo y Equivalentes asciende a: **\$ 2.110.678.514**, el siguiente es el detalle:

RUBRO	2021	2020	VARIACION
Caja	500.000	500.000	0
Banco Cuenta de ahorro	2.110.178.514	1.334.804.000	775.374.514
TOTAL	2.110.678.514	1.335.304.000	775.374.514

El fondo de Caja Menor Fue creado en el año 2020 debido y es manejado por la asistente administrativa para pagos de menor cuantía.

Los bancos aumentaron debido a que la se recibieron más donaciones FAIRTRADE y no alcanzo a desarrollar la totalidad de sus actividades meritorias.

5. DEUDORES, ANTICIPOS Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR

La medición de la cartera con Corporados se realiza utilizando el método del costo amortizado con las tasas de interés aprobadas por los mismos Corporados, desde el inicio de los créditos, para lo cual se tienen los respectivos reglamentos.

Todos los activos financieros cuyo plazo pactado supere los 360 días, se miden al costo amortizado, utilizando el método de la tasa de interés efectiva; las cuentas por cobrar no se descuentan si el plazo es inferior a 360 días y no se cobran tasa de interés.

El valor de estas cuentas por cobrar asciende a: **1.096.123.721**

RUBRO	2021	2020	VARIACION
Cuentas por Cobrar cartera de créditos	142.903.637	8.703.000	134.200.637
Donaciones FairTrade	116.981.058	73.510.000	43.471.058
Anticipos Promesa de compraventa	830.208.718	0	830.208.718
Intereses corrientes de créditos	2.555	0	2.555
Otras cuentas por cobrar	4.730.544	0	4.730.544
Anticipo de Impuestos y Contribuciones	1.297.209	139.000	1.158.209
TOTAL	1.096.123.721	82.352.000	1.013.771.721

Y están distribuidas así:

La Cartera de Crédito se registran los diferentes créditos entregados por la empresa a sus Corporados en el giro normal de sus operaciones, clasificados por cada modalidad de crédito y a su vez discriminado según su vencimiento, si es en término menor a un año, se denominan a corto plazo.

El saldo de las donaciones corresponde a las dos últimas semanas que UNIBAN adeuda por concepto de Premio Fairtrade al 31 de diciembre semana **51 y 52** y son consignadas en enero de 2022.

Los anticipos de compraventa corresponden a desembolsos parciales de compra de terreno 24 lotes Urbanización las Américas ciudad de Apartadó Antioquia Manzana R8, es cual está en tramite de escrituras para ser tratado como propiedad de inversión para construcción de vivienda de corporados, el valor total del terreno es de **\$816.000.000**, también hace parte de este valor el costo de escrituras, notariado y registros por valor de **\$ 14.208.718**

Los intereses corrientes de créditos corresponden a provisión de interés de créditos otorgado los corporados

El saldo de otras cuentas por cobrar corresponde valor por cobrar a constructora EQUILIBRIUM por valor de \$ **2.848.599** por reintegro de mejora de vivienda de corporado; también hacen parte de estas cuentas retenciones no efectuadas a proveedores por valor de **\$ 19.360** y pagos de emergencia a corporados por valor de **\$ 1.862.585** que son determinados en siguiente reunion de comité de prima si es auxilio y/o credito.

En el rubro de anticipo de impuestos, también incluye el valor de las retenciones en la fuente por rendimientos financieros percibido por las instituciones financieras como Banco de Bogotá, el saldo total asciende a **\$1.297.209**.

6. PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

Los activos son medidos según el modelo del costo; por lo tanto, el saldo del activo se reflejará por este costo menos la depreciación acumulada y el importe acumulado de las pérdidas por deterioro de valor. Se contabilizan al costo incluyendo su valor del IVA como mayor valor del activo. De acuerdo a la política de activos de la empresa la depreciación se registra utilizando el método de línea recta, de acuerdo con el número de años de vida útil estimada en los activos. están totalmente depreciados y discriminados así:

RUBRO	2021	2020	VARIACION
Equipos de cómputo y comunicación	7.559.750	1.776.000	5.783.750
Equipo de oficina, muebles y enseres	1.776.000	7.560.000	-5.784.000
Depreciación Acumulada	-9.335.750	-1.314.000	-8.021.750
TOTAL	0	8.022.000	-8.022.000

7. PASIVOS

La Corporación de trabajadores Banaexport identifica desde el reconocimiento inicial, si la cuenta por pagar es de largo o corto plazo. Las cuentas por pagar corrientes (inferiores a 12 meses) se miden a su valor nominal porque no incluyan una financiación, porque de lo contrario se medirían al costo amortizado, no se tienen pasivos de largo plazo, el total de los pasivos es por valor de: **\$ 155.091.269** el siguiente es el detalle.

RUBRO	2021	2020	VARIACION
Costos y gastos por pagar	100.627.566	5.560.000	95.067.566
Créditos y/o Auxilios por desembolsar	53.013.879	0	53.013.879
Retencion en la Fuente por Pagar	1.054.463	37.000	1.017.463
Retención y Aportes de Nómina	294.300	471.000	-176.700
TOTAL	154.990.208	6.068.000	148.922.208

Los costos y gastos por pagar corresponden a las cuentas por pagar por conceptos tales como honorarios, papelería, impuestos, seguros, otras cuentas por pagar de gastos notariales y escrituras compra de terreno, y saldo restante según compra de terreno 24 lotes Urbanización las Américas ciudad de Apartadó Antioquia Manzana R8 generalmente se cancelan al mes siguiente; el saldo total de los costos y gastos por pagar ascienden a **\$100.627.566**

Los créditos y/o auxilio por desembolsar son las aprobaciones a los corporados pendiente de pago a proveedores según reglamentos.

Las Retenciones en la fuente por pagar son realizadas por la Corporación a diciembre 31 2021, las cuales deberán pagarse a la DIAN, en la Declaración de Retención en la fuente en el mes de enero año fiscal 2022.

Las Retenciones y aportes de nómina son las causaciones de las cuentas por pagar por cada uno de los empleados activos de la Empresa a la seguridad social a diciembre 31 de 2021, de las cuales se harán sus respectivos pagos a las diferentes entidades en el mes enero de 2022.

8. BENEFICIOS A EMPLEADOS

Los Beneficios a Empleados son las prestaciones sociales (cesantías, intereses a las cesantías y vacaciones), correspondiente a una empleada la cual es la Asistente Administrativa, para la vigencia 2021.

RUBRO	2021	2020	VARIACION
Prestaciones Sociales	101.061	1.123.000	-1.021.939
TOTAL	101.061	1.123.000	-1.021.939

En valor disminuye en año 2021 debido a que se contrata Asistente Administrativa en el mes de diciembre de 2021

9. PATRIMONIO

El patrimonio está conformado de la siguiente forma:

RUBRO	2021	2020	VARIACION
APORTE DE CONSTITUCION	1.000.000	0	1.000.000
FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA	1.417.855.985	0	1.417.855.985
RESULTADO DE JERCICIOS ANTERIORES	0	631.000	-631.000
DONACIONES FAIRTRADE	1.614.992.588	0	1.614.992.588
AJUSTES NIIF	1.314.000	0	1.314.000
RESULTADO INTEGRAL DEL EJERCICIO	16.548.393	1.417.856.000	1.401.307.607
TOTAL	3.051.710.966	1.418.487.000	1.633.223.966

El aporte de constitución fue donado por la sociedad **BANAEXPORT S.A.S** por valor de \$ **1.000.000** con referencia al año 2020 se hace el ajuste en el 2021 debido a que no se había determinado como aporte de constitución si no como excedente del ejercicio.

Los fondos de destinación especifican fueron creados de los excedentes del año 2020 según asamblea general para asignaciones permanentes y/o ejecución de actividades meritorias y pasan al 2021; el siguiente es el detalle:

RUBRO	MONTO
FONDO DE EDUCACIÓN	336.703.766
FONDO DE VIVENDA	918.886.981
FONDO COMUNITARIO	26.259.619
FONDO CULTURAL	46.449.524
FONDO DE DEPORTES	9.289.904
FONDO DE PROTECCIÓN FLORA Y FAUNA	16.705.559
FONDO DE CALAMIDAD	16.040.717
FONDO DE INTEGRACIÓN	13.136.582
FONDO DE SALUD	34.403.333
TOTAL	1.417.875.985

El fondo de vivienda fue destinado a compra de terreno 24 lotes Urbanización las Américas ciudad de Apartadó Antioquia Manzana R8, es cual está en trámite de escrituras para ser tratado como propiedad de inversión para construcción de vivienda de corporados, el valor total del terreno es de **\$816.000.000**, también hace parte de este valor el costo de escrituras, notariado y registros por valor de **\$ 14.208.718**; el total del fondo destinado en el 2021 fue de **\$ 830.208.718** del cual quedaría saldo de **\$ 88.678.263** para este mismo proyecto.

EL RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES. En 2021 se determinó que hace parte de aporte de constitución y no como resultado de ejercicios.

DONACIONES FAIRTRADE. es el resultado de los dineros donados que no se alcanzó a ejecutar en las actividades meritorias, este aumenta con referencia al año anterior porque en 2021 es registrada en el patrimonio según decreto 1625 de 2016; hace referencia que la donación condicionada debe registrarse en el patrimonio y a medida que se va ejecutando se reconoce como ingreso; este monto es asignado en asamblea general para asignaciones permanentes o ejecución de actividades meritorias. En el año 2021 se recibieron donaciones Fairtrade por valor de **\$ 2.327.720.627** desde la semana **01 a 52**, y se ejecutó o se dio cumplimiento a **\$ 712.728.039**

LOS AJUSTES NIIF. corresponde a depreciación de propiedad planta y equipo del año 2020 que no afectó excedentes; pero fueron registrados en 2021.

EL RESULTADO INTEGRAL DEL EJERCICIO. es el resultado de los rendimientos que generó la donación según, procedimiento decreto 1625 de 2016, estos rendimientos corresponden a los intereses bancarios que generó la cuenta de ahorro de la Corporación por valor de **\$ 16.545.838** y los intereses de crédito por valor de **\$ 2.555**. según decreto 1625 de 2016

10. INGRESOS. Están conformados por los siguientes:

RUBRO	2021	2020	VARIACION
Donaciones FairTrade	712.727.777	1.631.055.000	-918.327.223
Diversos (Rendimientos Financieros y otros)	27.142.298	2.395.000	24.747.298
TOTAL	712.727.777	1.631.055.000	-918.327.223

El valor de las donaciones FairTrade disminuye en 2021 porque es reconocido proporcional a los gastos del año y es trasladado desde la donación FAIRTRADE registrada en el patrimonio, según decreto 1625 de 2016.

Los rendimientos financieros y otros corresponden a intereses pagados por el banco por los dineros depositados en la cuenta de ahorros de la corporación el valor de los rendimientos fueron de **\$ 16.545.838** y otros ingresos reconocidos por recuperación de gastos reconocidos según reglamento. El aumento de estos ingresos es por mayor interés pagado por el banco según saldo actual en la cuenta de ahorro de la corporación.

11. GASTOS. los gastos fueron por valor de **\$ 723.321.682**, el siguiente es el detalle:

RUBRO	2021	2020	VARIACION
Gastos de Admón.	164.679.851	212.146.000	-47.466.149
Otros gastos	547.240.672	0	547.240.672
Gastos Financieros y otros	11.401.159	3.448.000	7.953.159
TOTAL	723.321.682	215.594.000	507.727.682

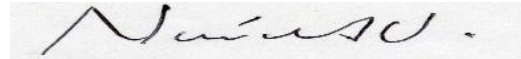
Los gastos de administración corresponden a gastos operacionales y de funcionamiento de la corporación, entre ellos son gastos de empleado (1) auxiliar administrativa, también hace parte de estos gastos los honorarios de prestadores de servicios, arrendamientos de software e impresora, gastos legales, servicios públicos, mantenimiento y reparaciones, elementos de aseo y cafetería, papelería y útiles de oficina, depreciación, gastos de asamblea, gastos de reuniones de comité de prima, e impuesto IVA del gasto y otros gastos considerados de administración; estos gastos disminuyen en 2021 debido a que es reclasificado de los gastos de plan anual.

Otros gastos corresponden a los determinados en plan anual como gastos de actividades meritorias entre ellas son los siguientes: Salud, vivienda, educación, calamidad, integración, medio ambiente y comunidad.

Los gastos financieros y otros hacen referencia a los gastos bancarios por todo concepto, porque la entidad no tiene cargas financieras.



JESUS MANUEL NARVAEZ
Representante Legal
C.C. 70528968



NAIMES A. VELASQUEZ LOPEZ
Contador
TP- 195139-T