



CORPORACION DE TRABAJADORES BANAEXPORT - CORBANAEXPORT  
NIT. 901.267.618-6  
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA  
EN MILES DE MILLONES  
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

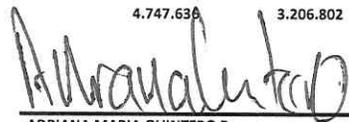
**ACTIVOS**

	REVELAC	DIC. 31/2022	DIC. 31/2021	VARIACION	RELATIVA	% DE PARTIC.
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>		<b>4.744.938</b>	<b>3.206.802</b>	<b>1.538.136</b>	<b>48%</b>	<b>100%</b>
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO</b>	<u>4</u>	<b>1.600.384</b>	<b>2.110.679</b>	<b>-510.295</b>	<b>-24%</b>	<b>33,7%</b>
Caja		500	500	0	0%	0,0%
Bancos (Cuenta de Ahorro banco de Bogotá)		1.599.884	2.110.179	-510.295	-24%	33,7%
<b>INVERSIONES</b>	<u>5</u>	<b>1.500.000</b>	<b>0</b>	<b>1.500.000</b>		<b>31,6%</b>
Cdt desmaterializado (Deceval banco de Bogotá)		1.500.000	0	1.500.000		31,6%
<b>DEUDORES , ANTIPOPOS Y OTRAS C X C</b>	<u>6</u>	<b>814.345</b>	<b>265.915</b>	<b>548.430</b>	<b>206%</b>	<b>17,2%</b>
Cuentas por Cobrar (Cartera)		514.407	142.904	371.503	260%	10,8%
Anticipos Promesa de compraventa		134.569	1.863	132.707	7125%	2,8%
Intereses corrientes de creditos		911	3	908	35558%	0,0%
Anticipo de Impuestos y Contribuciones		6.601	1.297	5.304	409%	0,1%
Otras cuentas por cobrar (Donaciones Fairtrade)		175.490	119.849	55.641	46%	3,7%
Ingresos sin identificar		-17.634	0	-17.634		-0,4%
<b>INVENTARIOS</b>	<u>7</u>	<b>830.209</b>	<b>830.209</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>	<b>17%</b>
Terrenos urbanizados por construir		830.209	830.209	0	0%	17,5%
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>		<b>2.698</b>	<b>0</b>	<b>2.698</b>	<b>0%</b>	<b>0,1%</b>
<b>PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO</b>	<u>8</u>	<b>2.698</b>	<b>0</b>	<b>2.698</b>		<b>0,1%</b>
Equipo de oficina, muebles y enseres		1.776	1.776	0	0%	0,0%
Equipos de computo y comunicación		10.392	7.560	2.832	37%	0,2%
Depreciación Acumulada		-9.469	-9.336	-134	1%	-0,2%
<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<b>4.747.636</b>	<b>3.206.802</b>	<b>1.540.834</b>	<b>48%</b>	<b>100%</b>

**PASIVOS**

	REVELAC	DIC. 31/2022	DIC. 31/2021	VARIACION	RELATIVA	% DE PARTIC.
<b>PASIVO CORRIENTE</b>	<u>9</u>	<b>9.411</b>	<b>155.091</b>	<b>-145.680</b>	<b>-94%</b>	<b>0,2%</b>
<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>		<b>1.654</b>	<b>1.118</b>	<b>536</b>	<b>48%</b>	<b>0,0%</b>
Tarjeta de credito (banco de Bogotá)		1.654	1.118	536	48%	0,0%
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>		<b>5.350</b>	<b>153.873</b>	<b>-148.523</b>	<b>-97%</b>	<b>0,1%</b>
Cuentas por pagar		3.368	99.510	-96.142	-97%	0,1%
Cedidos y/o Auxilios por desembolsar		0	53.014	-53.014	-100%	0,0%
Retención en la fuente por pagar		461	1.054	-594	-56%	0,0%
Retención y Aportes de Nómina		1.521	294	1.227	417%	0,0%
<b>BENEFICIOS A EMPLEADOS</b>	<u>10</u>	<b>2.408</b>	<b>101</b>	<b>2.306</b>	<b>2282%</b>	<b>0,1%</b>
Obligaciones laborales (prestaciones sociales)		2.408	101	2.306	2282%	0,1%
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>9.411</b>	<b>155.091</b>	<b>-145.680</b>	<b>-94%</b>	<b>0,2%</b>
<b>PATRIMONIO</b>	<u>11</u>					
Aporte de constitucion		1.000	1.000	0	0%	0,0%
Donaciones Fairtrade		1.590.368	1.614.993	-24.625	-2%	33,5%
Fondos de destinacion especifica		3.032.849	1.417.856	1.614.993	114%	63,9%
Excedentes de ejercicios anteriores		16.548	16.548	0	0%	0,3%
Ajustes NIIF		1.314	1.314	0	0%	0,0%
Resultado integral del ejercicio		96.146	0	96.146		2,0%
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>4.738.225</b>	<b>3.051.711</b>	<b>1.686.514</b>	<b>55%</b>	<b>99,8%</b>
<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</b>		<b>4.747.636</b>	<b>3.206.802</b>	<b>1.540.834</b>	<b>48%</b>	<b>100%</b>

  
 \_\_\_\_\_  
 JESUS MANUEL NARVAEZ  
 Representante Legal  
 C.C 70528968

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

  
 \_\_\_\_\_  
 STEFANY CALAD GUERRA  
 Contadora T.P. 234682-T



CORPORACION DE TRABAJADORES BANAEXPORT - CORBANAEXPORT  
NIT. 901.267.618-6  
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL  
EN MILES DE MILLONES  
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

	REVELAC	DIC. 31/2022	DIC. 31/2021	VARIACION	RELATIVA	% PART
INGRESOS POR ACTIVIDADES ORDINARIAS	<u>12</u>	1.578.932	712.728	866.204	122%	100%
Donaciones FairTrade		1.578.932	712.728	866.204	122%	100%
EXCEDENTE/PERDIDA BRUTA		1.578.932	712.728	866.204	122%	100,0%
OTROS INGRESOS		97.983	27.142	70.841	261%	6,2%
Diversos (Rendimientos Financieros y otros)		97.983	27.142	70.841	261%	6,2%
GASTOS	<u>13</u>	1.580.769	723.322	857.447	119%	100,1%
Gastos de Admon		238.134	164.680	73.455	45%	15,1%
Otros gastos		1.322.974	547.241	775.734	142%	83,8%
Gastos Financieros y otros		19.660	11.401	8.259	72%	1,2%
EXCEDENTE O PERDIDA ANTES DE IMPUESTOS		96.146	16.548	79.598	481%	6,1%
EXCEDENTE DEL EJERCICIO		96.146	16.548	79.598	481%	6,1%

*Jesús Narvaez*

JESUS MANUEL NARVAEZ  
Representante Legal  
C.C 70528968

*Adriana Maria Quintero R.*

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

*Stefany Calad Guerra*

STEFANY CALAD GUERRA  
Contadora T.P. 234682-T



CORPORACION DE TRABAJADORES BANAEXPORT- CORBANAEXPORT

NIT. 901.267.618-6

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

PARA EL PERIODO DE ENERO 1 AL 31 DE DICIEMBRE 2022

CONCEPTO	SALDO A DICIEMBRE 31 2022	AUMENTO	DISMINUCION	SALDO A DICIEMBRE 31 2021
Aporte de constitucion	1.000	0	0	1.000
Donaciones Fairtrade	1.590.368	0	24.625	1.614.993
Fondos de destinacion especifica	3.032.849	1.614.993		1.417.856
Ajustes NIIF	1.314	0	0	1.314
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	96.146			16.548
EXCEDENTE DE EJERCICIOS ANTERIORES	16.548			0
<b>T O T A L E S</b>	<b>4.738.225</b>	<b>1.614.993</b>	<b>24.625</b>	<b>3.051.711</b>

*Jesús Narvaéz*

JESUS MANUEL NARVAEZ  
Representante Legal  
C.C 70528968

*Adriana Maria Quintero R.*

ADRIANA MARIA QUINTERO R.  
Revisor Fiscal  
Tarjeta Profesional T.P 165088-T  
(Ver certificación adjunta)

*Stefany Calad Guerra*

STEFANY CALAD GUERRA  
Contador  
TP. 234682-T  
(Ver certificación adjunta)



CORPORACION DE TRABAJADORES BANAEXPORT - CORBANAEXPORT  
NIT: 901.267.618-6  
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO- METODO INDIRECTO  
PARA EL PERIODO DE ENERO 1 A DICIEMBRE 31 DE 2022

ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

Excedente o Perdida del ejercicio	96.146	
<b>TOTAL EFECTIVO GENERADO EN LA OPERACIÓN</b>		<b>96.146</b>

CAMBIOS EN PARTIDAS OPERACIONALES

aumento/disminucion de deudores, anticipo y otras cxc	548.430	
aumento/disminucion otras cuentas por pagar	-148.523	
aumento/disminucion de Obligaciones Laborales	2.306	

<b>TOTAL CAMBIOS EN PARTIDAS OPERACIONALES</b>		<b>402.214</b>
--	--	----------------

<b>FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		<b>498.360</b>
---	--	----------------

<b>DISMINUCIÓN AUMENTO DEL EFECTIVO</b>		
EFFECTIVO A DICIEMBRE 31 DE 2021		-510.295
EFFECTIVO A DICIEMBRE 31 DE 2022		2.110.679
		<b>1.600.384</b>

JESUS MANUEL NARVAEZ  
Representante Legal  
C.C 70528968

STEFANY CALAD GUERRA  
Contadora -TP 234682-T

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



## **CORPORACION DE TRABAJADORES BANAEXPORT "CORBANAEXPORT"**

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

**DICIEMBRE 31 DE 2022**

#### **1. ENTIDAD Y OBJETIVO**

La **CORPORACION DE TRABAJADORES BANAEXPORT "CORBANAEXPORT"** con NIT.901.267.618-6, 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, entre otros. 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 101 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 POLÍTICAS 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



Corbanaexport  
Cultivando Futuro

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: \$ **1.600.383.750**, el siguiente es el detalle:

RUBRO	2022	2021	VARIACION
Caja	500.000	500.000	0
Bancos	1.599.883.750	2.110.178.514	-510.294.764
<b>TOTAL</b>	<b>1.600.383.750</b>	<b>2.110.678.514</b>	<b>-510.294.764</b>

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

Los bancos disminuyeron debido a que la ejecución de las actividades meritorias ha sido mayor y constante.

#### 5. INVERSIONES

Debido a la alta cantidad de recurso disponible en la cuenta de ahorro de la corporación, el Comité de Prima Fairtrade opta por adquirir el servicio financiero **CDT DESMATERIALIZADO** con el banco de Bogotá bajo la custodia BVC DECEVAL S.A cumpliendo las siguientes condiciones:

- Valor nominal de \$1.500.000.000 pesos M/L
- Plazo de 90 días
- Tasa efectiva del 12,22%,

#### 6. DEUDORES, ANTICIPOS Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR

La medición de la cartera (Créditos de 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.



## 7. INVENTARIOS

Terreno que consta de 24 lotes (Urbanización las Américas) ubicado en la ciudad de Apartadó Antioquia Manzana R8, el cual está debidamente urbanizado y en trámite para construcción de vivienda de los asociados, 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**.

## 8. PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

Los activos son medidos según el modelo del costo; por lo tanto, el saldo del activo se reflejará de la siguiente manera: el valor del costo menos la depreciación acumulada y el importe acumulado de las pérdidas por deterioro de valor. Se contabiliza el costo incluyendo el 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, teniendo en cuenta lo señalado en la política con respecto a la vida útil estimada en los activos. Discriminados así:

RUBRO	2022	2021	VARIACION
Equipo de oficina, muebles y enseres	1.776.000	1.776.000	0
Equipos de cómputo y comunicación	10.391.950	7.559.750	2.832.200
Depreciación Acumulada	-9.469.492	-9.335.750	-133.742
<b>TOTAL</b>	<b>2.698.458</b>	<b>0</b>	<b>2.698.458</b>

## 9. PASIVOS

La Corporación de trabajadores Banaexport realiza el reconocimiento de sus cuentas por pagar (obligaciones) desde el inicio, y se identifica 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 incluyen 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: **\$ 9.411.240** el siguiente es el detalle.

RUBRO	2022	2021	VARIACION
Tarjeta de Crédito	1.653.988	1.117.676	536.312
Cuentas por pagar	3.367.688	99.509.890	-96.142.202
Créditos y/o Auxilios por desembolsar	0	53.013.879	-53.013.879
Retención en la Fuente por Pagar	460.935	1.054.463	-593.528
Retención y Aportes de Nómina	1.521.100	294.300	1.226.800
<b>TOTAL</b>	<b>7.003.711</b>	<b>154.990.208</b>	<b>-147.986.497</b>

La tarjeta de crédito que posee la Corporación con el banco de Bogotá se encuentra establecida para pagar los gastos administrativos de arrendamiento del servidor y licencia office de manera mensual y diferida a una sola cuota.

Las cuentas por pagar corresponden a todas aquellas obligaciones por conceptos tales como: gastos administrativos (honorarios, mayor descuento de nómina) **\$3.367.688**

Las Retenciones en la fuente por pagar son realizadas por la Corporación a diciembre 31 de 2022, las cuales deberán pagarse a la DIAN, en la Declaración de Retención en la fuente en el mes de enero año fiscal 2023.

El valor de estas cuentas por cobrar asciende a: **814.345.444**

RUBRO	2022	2021	VARIACION
Cuentas por Cobrar (Cartera)	514.406.904	142.903.637	371.503.267
Anticipos Promesa de compraventa	134.569.374	1.862.585	132.706.789
Intereses corrientes de créditos	911.054	2.555	908.499
Anticipo de Impuestos y Contribuciones	6.601.487	1.297.209	5.304.278
Otras cuentas por cobrar (Donaciones Fairtrade)	175.490.125	119.849.017	55.641.108
Ingresos sin identificar	-17.633.500	0	-17.633.500
<b>TOTAL</b>	<b>814.345.444</b>	<b>265.915.003</b>	<b>548.430.441</b>

Y están distribuidas así:

En la Cartera se registran los diferentes créditos entregados por la Corporación 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.

Los anticipos de compraventa corresponden a desembolsos parciales de los créditos de Vivienda de los Corporados, que están en proceso de escrituración y desembolso de acuerdo a lo establecido en las promesas de compraventas elaboradas por el asesor jurídico de la Corporación.

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

En el ítem de anticipo de impuestos, se encuentran las retenciones en la fuente practicadas por el banco de Bogotá a los rendimientos financieros percibido por la cuenta de Ahorro, el saldo total asciende a **\$6.601.487**.

El saldo de otras cuentas por cobrar está conformado de la siguiente manera: **JHON JAIRO GARCIA MOSQUERA** por valor de **\$ 400.000** por reintegro de auxilio en salud (cita médica fuera de la zona); también hacen parte de estas cuentas **DAIRON ANTONO TAPIAS QUINTANA** por valor de **\$ 15.000** por venta de activo (celular) de la Corporación; **QUINTERO CREA S.A.S ZOMAC** por valor de **\$ 1.600.000** por mayor valor pagado en errores de pagos; **CAROLINA BORJA ORREGO** por valor de **\$ 16.000** por concepto de aportes a salud y pensión y por ultimo **LUIS FELIPE SILVA AVILA** por concepto de incumplimiento de reglamento debido a que se le otorgó auxilio en salud (cita médica fuera de la zona) y no hizo llegar la constancia de asistencia.

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 2023.

En el ítem de ingresos por identificar se encuentran aquellos recursos que, con cierre al 31 de diciembre fueron consignados por terceros a la cuenta de ahorro de la Corporación y no fue posible su identificación. Por recomendación de la Revisoría fiscal se trasladó este valor de la cuenta del pasivo al activo.



Corbanaexport  
Cultivating the future

Las Retenciones y aportes de nómina son las causaciones de las cuentas por pagar por cada uno de los empleados activos de la Corporación a la seguridad social a diciembre 31 de 2022, de las cuales se harán sus respectivos pagos a las diferentes entidades en el mes enero de 2023.

## 10. BENEFICIOS A EMPLEADOS

Los Beneficios a Empleados son las prestaciones sociales (cesantías, intereses a las cesantías y vacaciones), correspondiente a las empleadas de la Corporación, para la vigencia 2022.

RUBRO	2022	2021	VARIACION
Obligaciones laborales (Prestaciones Sociales)	2.407.529	101.061	2.306.468
<b>TOTAL</b>	<b>2.407.529</b>	<b>101.061</b>	<b>2.306.468</b>

El valor aumenta en el año 2022, debido a que se contrata Contadora de planta y Auxiliar contable.

## 11. PATRIMONIO

El patrimonio está conformado de la siguiente forma:

RUBRO	2022	2021	VARIACION
APORTE DE CONSTITUCION	1.000.000	1.000.000	0
DONACIONES FAIRTRADE	1.590.368.025	1.614.992.588	-24.624.563
FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA	3.032.848.572	1.417.855.985	1.614.992.587
RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	16.548.393	16.548.393	0
AJUSTES NIIF	1.314.000	1.314.000	0
RESULTADO INTEGRAL DEL EJERCICIO	96.146.140	0	96.146.140
<b>TOTAL</b>	<b>4.738.225.130</b>	<b>3.051.710.966</b>	<b>1.686.514.164</b>

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

Las 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 2022 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.

Los fondos de destinación específica corresponde a los excedentes del año 2020 y 2021; según asamblea general para asignaciones permanentes y/o ejecución de actividades meritorias y pasan al 2022; el siguiente es el detalle:



Corbanaexport  
Cultivando Futuro

RUBRO	MONTO
FONDO DE EDUCACION 2020	336.703.766
FONDO DE VIVIENDA 2020	918.866.981
FONDO COMUNITARIO 2020	26.259.619
FONDO CULTURAL 2020	46.449.524
FONDO DE DEPORTE 2020	9.289.904
FONDO FLORA Y FAUNA 2020	16.705.559
FONDO DE CALAMIDAD 2020	16.040.717
FONDO DE INTEGRACION 2020	13.136.582
FONDO DE SALUD 2020	34.403.333
ACTIVIDADES MERITORIAS 2021	347.223.406
FONDO DE EDUCACION 2021	190.165.377
FONDO DE VIVIENDA 2021	1.039.570.729
FONDO SALUD 2021	38.033.075
<b>TOTAL</b>	<b>3.032.848.572</b>

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, 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 corrientes de crédito (cartera) por valor de \$ **2.555**, según decreto 1625 de 2016.

**12. INGRESOS.** Están conformados por los siguientes:

RUBRO	2022	2021	VARIACION
Donaciones FairTrade	1.578.931.877	712.727.777	866.204.100
Diversos (Rendimientos Financieros y otros)	97.982.830	27.142.298	70.840.532
<b>TOTAL</b>	<b>1.676.914.707</b>	<b>739.870.075</b>	<b>937.044.632</b>

El valor de las donaciones Fairtrade aumento en el 2022 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 ingresos Diversos están conformados por los intereses corrientes de los créditos de la Corporación (Cartera), los rendimientos financieros que corresponden a los intereses generados por la cuenta de ahorro y pagados por el banco de Bogotá a la cuenta de la corporación, descuentos comerciales que los proveedores le practicaron a la temporada escolar del año 2022 a favor de la Corporación y otros ingresos reconocidos por recuperación de gastos según reglamento.



Corbanaexport  
Café y Cacao

**13. GASTOS.** los gastos fueron por valor de **\$1.580.768.567**, el siguiente es el detalle:

RUBRO	2022	2021	VARIACION
Gastos de Admón.	238.134.463	164.679.851	73.454.612
Otros gastos	1.322.974.226	547.240.672	775.733.554
Gastos Financieros y otros	19.659.878	11.401.159	8.258.719
<b>TOTAL</b>	<b>1.580.768.567</b>	<b>723.321.682</b>	<b>857.446.885</b>

Los gastos de administración corresponden a gastos operacionales y de funcionamiento de la corporación, entre ellos son gastos de empleado (3) Contadora, auxiliar contable y 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 comité de prima y otros gastos considerados de administración; estos gastos aumentan en 2022 debido a que es mayor la operatividad en la ejecución de los proyectos en las actividades meritorias.

Otros gastos corresponden a los determinados en plan anual como gastos de actividades meritorias entre ellas son los siguientes: Educación, Vivienda, Salud, Calamidad, Medio Ambiente, Comunidad y Actividades de Integración.

Los gastos financieros hacen referencia a los gastos bancarios (gravamen de 4\*1000, IVA y comisiones) y por otro lado están los otros gastos tales como: impuestos asumidos, intereses moratorios, gastos no deducibles e impuesto de renta y complementarios.

  
**JESUS MANUEL NARVAEZ**  
Representante Legal  
C.C. 70528968

  
**STEFANY CALAD GUERRA**  
Contadora  
TP- 234682-T

## CERTIFICACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Señores:

Asamblea de asociados, **CORPORACIÓN DE TRABAJADORES BANAEXPORT (CORBANAEXPORT)**

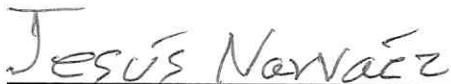
Los suscritos Representante Legal y Contador de la Corporación de Trabajadores Banaexport - Corbanaexport certificamos que hemos verificado las afirmaciones aquí contenidas, conforme al reglamento y que las mismas se han tomado de los libros a 31 de diciembre 2022 y que antes de ser puesto a su disposición y de terceros hemos verificado las siguientes afirmaciones con tenidas en ellos:

1. Los Estados Financieros que se presentan no contienen vicios, imprecisiones o errores que impidan conocer la verdadera situación patrimonial o las operaciones de la Corporación de Trabajadores Banaexport - Corbanaexport.
2. Todos los activos y pasivos incluidos en los Estados Financieros de La Corporación de Trabajadores Banaexport – Corbanaexport al 31 de diciembre 2022 existen y todas las transacciones incluidas en dichos estados se han realizado durante el periodo terminado en esa fecha.
3. Todos los hechos económicos realizado por La Corporación de Trabajadores Banaexport - Corbanaexport durante el periodo terminado en 31 de diciembre 2022 han sido reconocido en los Estados Financieros.
4. Los activos representan probables beneficios económicos futuros (derechos) y los pasivos representan probables sacrificios económicos futuros (obligaciones), obteniendo a cargo de La Corporación de Trabajadores Banaexport – Corbanaexport al 31 de diciembre 2022.
5. Todos los elementos han sido reconocidos por sus valores apropiados de acuerdo con las normas internacionales de Información Financiera (NIIF) para pymes. Tal como ha sido adoptadas en Colombia y sus correspondientes interpretaciones (CINIIF) emitidas por la International Accounting standards Board (IASB).
6. No se ha dado manejo a recursos en forma distinta a la prevista en los procedimientos de la Corporación.
7. La entidad ha dado estricto y oportuno cumplimiento al pago de los aportes al sistema de seguridad social integral, de acuerdo con las normas vigentes.

8. No hemos sido advertidos de otros asuntos importantes que se pudiesen dar motivo a demandas y que deben ser revelados.
9. La entidad ha dado estricto cumplimiento a las normas sobre propiedad intelectual y derechos de autor (legalidad del software) de acuerdo con el artículo 1° de la ley 603 de julio de 2000.
10. Todos los hechos económicos que afectan a La Corporación de Trabajadores Banaexport - Corbanaexport han sido correctamente clasificados, descritos y revelados en los Estados Financieros.

Dado en Apartadó a los 03 días del mes de marzo de 2023.

Atentamente,



---

**JESUS MANUEL NARVAEZ**  
Representante Legal  
C.C 70.528.968



---

**STEFANY CALAD GUERRA**  
Contadora  
T.P 234682-T