



CORPORACIÓN DE TRABAJADORES BANAEXPORT - CORBANAEXPORT
 NIT. 901.267.618-6
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
 EN MILES DE MILLONES
 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 y 2025

ACTIVOS	REVELAC	DIC. 31/2025	DIC. 31/2024	VARIACION	RELATIVA	% DE PARTIC.
ACTIVO CORRIENTE		6,853,869	6,325,864	528,006	8%	87%
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	<u>4</u>	1,411,964	1,253,572	158,392	13%	19.6%
Caja		500	500	0	0%	0.0%
Bancos (Cuenta de Ahorro bancolombia)		210,732	0	210,732	-100%	2.9%
Bancos (Cuenta de Ahorro banco de Bogotá)		1,200,732	1,253,072	-52,340	-4%	16.7%
INVERSIONES	<u>5</u>	1,756,537	2,343,917	-587,380	-25%	24.4%
Cdt's Banco de Bogotá		1,756,537	2,043,917	-287,380	-14%	24.4%
Cdt Confiar		0	300,000	-300,000	-100%	0.0%
DEUDORES , ANTICIPOS Y OTRAS C X C	<u>6</u>	2,293,855	1,898,166	395,689	21%	31.9%
Cuentas por Cobrar (Cartera)		1,589,169	1,707,651	-118,482	-7%	22.1%
Anticipos		585,655	57,214	528,441	924%	8.1%
Intereses corrientes de creditos		2,271	7,026	-4,755	-68%	0.0%
Anticipo de Impuestos y Contribuciones		48,378	37,874	10,504	28%	0.7%
Otras cuentas por cobrar (Donaciones Fairtrade)		68,382	88,400	-20,018	-23%	1.0%
INVENTARIOS	<u>7</u>	1,391,513	830,209	561,304	68%	12%
Terrenos urbanizados por construir Apartadó		830,209	830,209	0	0%	11.5%
Terrenos urbanizados por construir Carepa		561,304	0	561,304	-100%	7.8%
ACTIVO NO CORRIENTE		338,056	280,029	58,028	82%	4.7%
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	<u>8</u>	13,054	8,043	5,011	62%	0.2%
Equipo de oficina, muebles y enseres		7,576	7,576	0	0%	0.1%
Equipos de computo y comunicación		21,271	13,212	8,059	61%	0.3%
Depreciación Acumulada		-15,794	-12,745	-3,048	24%	-0.2%
VALORIZACIONES	<u>9</u>	325,002	271,986	53,017	19%	4.5%
De propiedad, planta y equipo		325,002	271,986	53,017	19%	4.5%
TOTAL ACTIVOS		7,191,926	6,605,892	586,033	9%	92%
PASIVOS						
PASIVO CORRIENTE	<u>10</u>	270,012	89,351	180,660	202%	3.8%
OBLIGACIONES FINANCIERAS		1,392	1,459	-67	-5%	0.0%
Tarjeta de credito (banco de Bogotá)		1,392	1,459	-67	-5%	0.0%
CUENTAS POR PAGAR		255,693	78,228	177,465	227%	3.6%
Cuentas por pagar		6,479	43,526	-37,047	-85%	0.1%
Cedidos y/o Auxilios por desembolsar		243,383	33,014	210,369	637%	3.4%
Retención en la fuente por pagar		619	1,688	-1,070	-63%	0.0%
Retención y Aportes de Nómina		5,213	0	5,213	-100%	0.1%
BENEFICIOS A EMPLEADOS	<u>11</u>	12,927	9,664	3,263	34%	0.2%
Obligaciones laborales (prestaciones sociales)		12,927	9,664	3,263	34%	0.2%
TOTAL PASIVO		270,012	89,351	180,660	202%	3.8%
PATRIMONIO	<u>12</u>					
Aporte de constitucion		1,000	1,000	0	0%	0.0%
Donaciones Fairtrade		117,821	293,336	-175,514	-60%	1.6%
Fondos de destinacion especifica		6,081,215	5,513,426	567,789	10%	84.6%
Ajustes NIIF		1,314	1,314	0	0%	0.0%
Superavit por valorizaciones (P.P y equipo)		325,002	271,986	53,017	19%	4.5%
Resultado integral del ejercicio		395,561	435,480	-39,918	-9%	5.5%
TOTAL PATRIMONIO		6,921,914	6,516,541	405,373	6%	96.2%
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		7,191,926	6,605,892	586,033	9%	100%

Dairo Antonio Tapias
DAIRO ANTONIO TAPIAS
 Representante Legal
 C.C 8323658

Stefany Calad Guerra
STEFANY CALAD GUERRA
 Contadora
 T.P. 234682-T


Maria T. Jaramillo G.
MARIA T. JARAMILLO G.
 Revisora Fiscal
 T.P. 60846-T

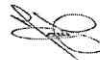


CORPORACIÓN DE TRABAJADORES BANAEXPORT - CORBANAEXPORT
NIT. 901.267.618-6
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
EN MILES DE MILLONES
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 y 2025

	REVELAC	DIC. 31/2025	DIC. 31/2024	VARIACION	RELATIVA	% PART
INGRESOS POR ACTIVIDADES ORDINARIAS	<u>13</u>	1,693,496	1,479,285	214,211	14%	100%
Donaciones FairTrade		1,693,496	1,479,285	214,211	14%	100%
EXCEDENTE/PERDIDA BRUTA		1,693,496	1,479,285	214,211	14%	100%
OTROS INGRESOS		395,561	435,480	-39,918	-9%	23.4%
Diversos (Intereses de creditos, Rendimientos Financieros y otros)		395,561	435,480	-39,918	-9%	23.4%
GASTOS	<u>14</u>	1,693,496	1,479,285	214,211	14%	100%
Gastos de Admon		420,734	356,532	64,202	18%	24.8%
Otros gastos		1,240,968	1,101,585	139,383	13%	73.3%
Gastos Financieros y otros		31,794	21,168	10,626	50%	1.9%
EXCEDENTE O PERDIDA ANTES DE IMPUESTOS		395,561	435,480	-39,918	-9%	23.4%
EXCEDENTE DEL EJERCICIO		395,561	435,480	-39,918	-9%	23.4%


DAIRO ANTONIO TAPIAS
Representante Legal
C.C 8323658


STEFANY CALAD GUERRA
Contadora
T.P. 234682-T


MARIA T. JARAMILLO GOMEZ
Revisora Fiscal
T.P 60846-T



CORPORACIÓN 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 2025

CONCEPTO	SALDO A DICIEMBRE 31 2025	AUMENTO	DISMINUCION	SALDO A DICIEMBRE 31 2024
Aporte de constitucion	1,000	0	0	1,000
Donaciones Fairtrade	117,821	0	175,514	293,336
Fondos de destinacion especifica	6,081,215	567,789		5,513,426
Ajustes NIIF	1,314	0	0	1,314
Superavit por valorizaciones (propiedad, planta y equipo)	325,002	53,017	0	271,986
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	395,561	0	39,918	435,480
EXCEDENTE DE EJERCICIOS ANTERIORES	0	0	0	0
T O T A L E S	6,921,914	620,805	215,432	6,516,541

Dairo Antonio Tapias

DAIRO ANTONIO TAPIAS
 Representante Legal
 C.C 8323658

MARIA T. JARAMILLO GOMEZ
 Revisor Fiscal
 T.P 60846-T

Stefany Calad Guerra

STEFANY CALAD GUERRA
 Contador
 TP. 234682-T



CORPORACIÓN 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 2025

ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

Excedente o Perdida del ejercicio 395,561
Depreciación 3,048

TOTAL EFECTIVO GENERADO EN LA OPERACIÓN 398,610

CAMBIOS EN PARTIDAS OPERACIONALES

aumento/disminución de inversiones 587,380
aumento/disminución de deudores, anticipo y otras cxc -395,689
aumento/disminución Obligaciones financieras -67
aumento/disminución otras cuentas por pagar 177,465
aumento/disminución de Beneficios Empleados 3,263

TOTAL CAMBIOS EN PARTIDAS OPERACIONALES 372,351

FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN 770,961

ACTIVIDADES DE INVERSION

aumento/disminución de Propiedad, planta y equipo -622,380

FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE INVERSION -622,380

ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO

aumento/disminución Donaciones Fairtrade -175,514
aumento/disminución Asignaciones Permanentes 567,789
aumento/disminución Superavit 53,017
aumento/disminución excedentes año anterior -435,480

FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO 9,811

AUMENTO/DISMINUCIÓN DEL EFECTIVO 158,392

EFECTIVO A DICIEMBRE 31 DE 2024 1,253,572
EFECTIVO A DICIEMBRE 31 DE 2025 1,411,964

DAIRO ANTONIO TAPIAS

DAIRO ANTONIO TAPIAS
Representante Legal
C.C 8323658

Stefany Calad Guerra

STEFANY CALAD GUERRA
Contador
TP 234682-T

MARIA T. JARAMILLO GOME

MARIA T. JARAMILLO GOME
Revisor Fiscal
TP 60846-T



CORPORACIÓN DE TRABAJADORES BANAEXPORT “CORBANAEXPORT”

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

DICIEMBRE 31 DE 2025

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 102 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 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.

En el rubro de Efectivo y Equivalentes hubo un aumento por valor de: **\$158.392.280**, el siguiente es el detalle:

RUBRO	2025	2024	VARIACION
Caja	500.000	500.000	-
Banco de Bogotá	1.200.731.986	1.253.072.154	-52.340.168
Bancolombia	210.732.448	-	210.732.448
TOTAL	1.411.966.459	1.253.574.178	158.392.280

El Fondo de Caja Menor fue creado en el año 2020 y cuenta con un reglamento interno que establece los lineamientos para el adecuado uso de los recursos. Este fondo es administrado por la asistente administrativa y se destina exclusivamente a la atención de gastos de menor cuantía, previamente autorizados conforme a la normativa establecida.

Actualmente, la corporación dispone de una nueva cuenta de ahorros en Bancolombia, habilitada en febrero de 2025. A través de esta cuenta se reciben los ingresos correspondientes a la prima Fairtrade de la finca Semillero, así como los abonos de los créditos de vivienda realizados por los ex corporados. Durante el año 2025, en esta cuenta se registraron ingresos por valor de **\$210.732.448**.

Por su parte, en la cuenta de Banco de Bogotá se registraron ingresos por **\$1.200.731.986** correspondientes a los descuentos de nómina de los corporados que tienen créditos con la corporación y los ingresos de la prima Fairtrade de las fincas Fragata, Velero y Piragua, en el mismo periodo.

Entre los años 2024 y 2025 se presentó una variación positiva en los ingresos por valor de **\$158.392.280**, atribuible principalmente al incremento en la exportación de cajas y a los rendimientos financieros generados por los CDT.

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:

5.1.) N° Producto 250147188

- Valor CDT: \$593.495.560
- Tasa Nominal: 9,16%
- Plazo: 180 días
- Fecha de expedición: 06/10/2025
- Fecha de vencimiento: 04/04/2026

5.2.) N° Producto 250497187

- Valor CDT: \$ 572.558.454
- Tasa Nominal: 9,19%
- Plazo: 180 días
- Fecha de expedición: 14/10/2025
- Fecha de vencimiento: 12/04/2026

5.3.) N° Producto 250700820

- Valor CDT: \$603.117.542
- Tasa Nominal: 9,13%
- Plazo: 90 días
- Fecha de expedición: 05/01/2026
- Fecha de vencimiento: 05/04/2026

RUBRO	2025	2024	VARIACION
CDT BANCO BOGOTA 250147188	593.495.560	519.537.378	73.958.182
CDT BANCO BOGOTA 250497187	572.558.454	524.379.616	48.178.838
CDT BANCO BOGOTA 250700820	603.117.542	1.000.000.000	-396.882.458
TOTAL	1.769.171.556	2.043.916.994	-274.745.438

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.

Además, se encuentran los anticipos a proveedores, impuestos y contribuciones y los recursos de prima Fairtrade pendiente por ingresar.

El valor de estas cuentas por cobrar asciende a: **\$2.293.857.271**

RUBRO	2025	2024	VARIACION
Cuentas por Cobrar (Cartera)	1.589.168.951	1.707.651.419	-118.482.469
Anticipos	585.654.976	57.213.854	528.441.122
Intereses corrientes de créditos	2.271.035	7.026.130	-4.755.095
Anticipo de Impuestos y Contribuciones	48.377.996	37.874.359	10.503.637
Otras cuentas por cobrar (Donaciones Fairtrade)	68.382.288	88.400.062	-20.017.774
TOTAL	2.293.857.271	1.898.165.824	395.689.422

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 corresponden a desembolsos parciales de las costas de los procesos jurídicos que se vienen adelantando con algunos corporados y ex corporados que presentan moras en los pagos de los créditos o faltas de garantías (Julio Alberto Palacios Mosquera, Edward Andrés Ruiz Saldarriaga y Orlina Rosa Mendoza Valle y Jhan Carlos Babilonia) que equivale a **\$2.195.600** además; de los anticipos en procesos de compra de viviendas nuevas de los corporados (Juan Andrés Barrera, Jairo Enrique Lara, Ferney Javier Barrios) equivalentes a **\$236.126.269** anticipos correspondientes a la construcción de cuatro viviendas del proyecto de la corporación “Urbanización Villa del sol” equivalentes a **\$24.081.404**, Anticipos correspondiente al proyecto de DDDHA instalación de paneles solares en las cuatro unidades productivas de Banaexport SAS (Semillero, Fragata, Piragua y Veleró) equivalente a **\$105.251.703**

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 y los CDT, el saldo total asciende a **\$48.377.996**

En otras cuentas por cobrar corresponde a los saldos de las donaciones corresponde a las dos últimas semanas que UNIBAN adeuda por concepto de Prima Fairtrade al 31 de diciembre semana 51 y 52 equivalentes a **\$67.374.603** y son consignadas en enero de 2025.

Otras cuentas por cobrar equivalente **\$1.007.685** distribuido de la siguiente forma:

- **Clínica Chinita:** El día 31 de octubre la corporación realizó el pago a la clínica chinita por valor de \$670.000 correspondiente al auxilio de copago de Santiago Hernández hijo del corporados Carlos Antonio Hernández, esta cuenta por cobrar se llevó a cabo debido a que la EPS asumió el valor del copago y dicha devolución la realizaron en el mes de enero 2026.
- **Promedan:** El día 20 de noviembre la corporación realizó el pago del copago a la clínica Promedan por valor de \$380.000 correspondiente al auxilio de copago de Eustaquio Andrade padre de la corporados Yamile Andrade, esta cuenta por cobrar se llevó a cabo debido a que cuando realizaron la factura el copago realmente era por valor de \$244.300, quedando así un saldo a favor a la corporación por valor de \$135.700, dicha devolución la realizaron en enero 2026.
- **Casa Real Montería:** El día 11 de diciembre la corporación realizó el pago de auxilio cita por fuera de la zona (hospedaje) al corporado Wilmar Alonso en la ciudad de Montería por valor de

\$230.000, se realizó cuenta por cobrar debido a que al corporado un día antes le cancelaron la cita, dicha devolución la realizaron en el mes de enero 2026.

- **Luis Alfredo Arteaga:** Se realizó cuenta por cobrar el 15 de octubre del 2026 debido a que la corporación realizó la venta del celular corporativo al corporado Luis Alfredo por valor de **\$300.000** y se acordó realizar descuentos por nómina cuotas catorcenales por valor de \$60.000
- **Juan Camilo Granados:** Se registró una cuenta por cobrar por valor de \$30.000, correspondiente a la retención en la fuente por concepto de servicios de reforma de escritorio realizado en el mes de junio 2025 que no fue aplicada oportunamente. No obstante, el tercero no efectuó el pago, por lo cual la Corporación asumió dicho valor.
- **Yamily María Guzmán:** Se registró una cuenta por cobrar por valor de \$5.415 correspondiente a la retención en la fuente por concepto de servicio de hospedaje, no obstante, el tercero no efectuó el pago, por lo cual la corporación asumió dicho valor.

7. INVENTARIOS

Actualmente, la Corporación cuenta con dos terrenos destinados a proyectos de vivienda:

El primero corresponde a la Urbanización Las Américas, un predio conformado por 24 lotes, ubicado en la ciudad de Apartadó, Antioquia, Manzana R8. Este terreno se encuentra debidamente urbanizado y en trámite para la construcción de viviendas destinadas a los asociados. El valor total del terreno asciende a **\$816.000.000**, suma que incluye los costos de escrituras, notariado y registro por valor de **\$14.208.718**.

Adicionalmente, en el año 2025 la Corporación realizó la compra de un lote de 450 m², ubicado en el municipio de Carepa, por un valor de **\$544.500.000**, más gastos asociados a escritura, notariado, renta y registro por **\$16.804.150**, el cual está destinado a la construcción de viviendas para los corporados.

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	2025	2024	VARIACION
Equipo de oficina, muebles y enseres	7.576.000	7.576.000	-
Equipos de cómputo y comunicación	21.271.450	13.212.250	8.059.200
Depreciación Acumulada	-15.793.608	-12.745.407	-3.048.201
TOTAL	13.053.842	8.042.843	5.010.999

9. VALORIZACIONES

La valorización hace referencia al incremento del valor de los activos con respecto a su valor registrado en libros, que se determina mediante avalúos técnicos. La Corporación de Trabajadores Banaexport realiza el reconocimiento de valorización o incremento del valor comercial del activo **(TERRENO) URB. LAS AMERICAS**; En las NIIF la valorización de activos se conoce como revaluación, y pretende que el valor razonable del activo reconozca el valor revaluado del activo.

El valor del activo se actualiza a su valor razonable revaluado, y su contrapartida será el patrimonio como en superávit de revaluación.

10.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: \$ **270.011.819** el siguiente es el detalle.

RUBRO	2025	2024	VARIACION
Tarjeta de Crédito	1.391.593	1.458.918	-67.325
Cuentas por pagar	3.843.450	43.525.930	-39.682.480
Créditos y/o Auxilios por desembolsar	243.383.052	33.013.861	210.369.191
Retención en la Fuente por Pagar	618.771	1.688.321	-1.069.550
Retención y Aportes de Nómina	2.957.247	-	2.957.247
TOTAL	252.194.113	79.687.030	172.507.083

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 de (honorarios de revisoría fiscal del mes de noviembre y diciembre 2025 por valor de **\$3.843.450**

En los créditos y auxilios por desembolsar se encuentra CORCONVIS por valor de **\$162,802,002** por concepto de auxilio y crédito para la compra de vivienda nueva de los corporados Jairo Enrique Lara Osorio y Ferney Javier Barrios; COMFAMA por valor de **\$76.231.050** por concepto de auxilio y crédito compra de vivienda nueva del corporado Juan Andrés Barrera Cañavera auxilio y MYM CONCRETO ACABADOS Y DEMAS S.A.S por valor de **\$4,350,000.00** por concepto de mejoramiento de vivienda del corporado Hernán David Gaviria Nisperuza.

Las Retenciones en la fuente por pagar son realizadas por la Corporación a diciembre 31 de 2025, las cuales deberán pagarse a la DIAN, en la Declaración de Retención en la fuente en el mes de enero año fiscal 2026.

La Retención y aporte de nomina por pagar corresponden a la seguridad social de las empleadas de la Corporación la cual se paga los primeros cuatros días hábiles del mes de enero de 2026.

11. BENEFICIOS A EMPLEADOS

Los Beneficios a Empleados son las prestaciones sociales (cesantías, intereses a las cesantías, primas y vacaciones), pertenecientes a las empleadas de la Corporación, para la vigencia 2025.

RUBRO	2025	2024	VARIACION
Obligaciones laborales (Prestaciones Sociales)	12,926,960	9.664.306	3.262.654
TOTAL	12,926,960	9.664.306	3.262.654

El valor aumento en el año 2025, debido a que en el mes de noviembre se contrató una asistente administrativa para la Corporación.

12. PATRIMONIO

El patrimonio está conformado de la siguiente forma:

RUBRO	2025	2024	VARIACION
APORTE DE CONSTITUCION	1.000.000	1.000.000	0
DONACIONES FAIRTRADE	117,821,343	293.335.537	-175.514.194
FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA	6,081,214,521	5.513.425.979	567.788.542
AJUSTES NIIF	1.314.000	1.314.000	0
SUPERAVIT POR VALORIZACIONES (PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO)	325,002,482	271.985.930	53.016.552
RESULTADO INTEGRAL DEL EJERCICIO	395.561.444	435.479.681	-39.918.237
TOTAL	6.921.913.790	6.516.541.127	405.372.663

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 alcanzaron a ejecutar en las actividades meritorias en el año 2025, este valor disminuyo con referencia al año anterior (2024) debido a un menor ingreso de la Prima Fairtrade por la situación presentada en la tasa de cambio; el decreto 1625 de 2016, indica que la donación condicionada debe registrarse en el patrimonio y a medida que se va ejecutando se reconoce como ingreso; este monto es llevado a la asamblea general como excedentes para determinar sus asignaciones permanentes en cada una de las actividades meritorias.

Los fondos de destinación específica corresponde a los excedentes del año 2020, 2021, 2022, 2023 y 2024; según asamblea general para asignaciones permanentes y/o ejecución de actividades meritorias y pasan al 2025; el siguiente es el detalle:

RUBRO	MONTO
FONDO DE VIVIENDA 2020	444.748.647
FONDO FLORA Y FAUNA 2020	14.926.393
<i>ACTIVIDADES MERITORIAS 2021</i>	
INTEGRACION	43.840.950
COMUNIDAD	117.895.853
MEDIO AMBIENTE	20.271.947
CALAMIDAD	28.619.827
FONDO DE VIVIENDA 2021	1.039.570.729
FONDO DE VIVIENDA 2022	3.026.036.784
FONDO DE EDUCACION 2023	777.514.849
FONDO DE VIVIENDA 2024	567.788.542
TOTAL	6.081.214.521

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

El superávit por valorizaciones (propiedad, planta y equipo) hace referencia al incremento del valor de los activos con respecto a su valor registrado en libros, que se determina mediante avalúos técnicos. La Corporación de Trabajadores Banaexport realiza el reconocimiento de valorización o incremento del valor comercial del activo (**TERRENO) URB. LAS AMERICAS**; En las NIIF la valorización de activos se conoce como revaluación, y pretende que el valor razonable del activo reconozca el valor revaluado del activo.

El valor del activo se actualiza a su valor razonable revaluado, y su contrapartida será el patrimonio como en superávit de revaluación.

El resultado integral del ejercicio es el efecto final luego de coger los ingresos del periodo y restarle los gastos del mismo periodo; dando como consecuencia los rendimientos que generó la Prima Fairtrade.

13. INGRESOS. Están conformados por los siguientes:

RUBRO	2025	2024	VARIACION
Donaciones FairTrade	1.693.496.169	1.479.284.856	214.211.313
Diversos (Interese de créditos, Rendimientos financieros y Otros)	395.561.444	435.479.681	-39.918.237
TOTAL	2.089.057.613	1.914.764.537	174.293.076

El valor de las donaciones Fairtrade aumentaron en el 2025 porque es reconocido proporcional a los gastos del año indicando una mayor ejecución e inversión y es trasladado desde la donación FAIRTRADE registrada en el patrimonio inicialmente, según decreto 1625 de 2016.

Los ingresos Diversos están conformados por los intereses corrientes de los créditos de la Corporación (Cartera), los rendimientos financieros corresponden a los intereses generados por la cuenta de ahorro y CDT pagados por el banco de Bogotá a la cuenta de la corporación, venta de activos, recuperación de gastos según reglamento, aprovechamientos y ajuste al peso.

14. GASTOS. los gastos fueron por valor de **\$1.693.496.169**, el siguiente es el detalle:

RUBRO	2025	2024	VARIACION
Gastos de Admón.	420.733.883	356.532.194	64.201.689
Otros gastos	1.240.967.965	1.101.584.570	139.383.395
Gastos Financieros y otros	31.794.321	21.168.092	10.626.229
TOTAL	1.693.496.169	1.479.284.856	214.211.313

Los gastos de administración corresponden a gastos operacionales y de funcionamiento de la corporación, entre ellos son: gastos de nómina (Contadora, Auxiliar contable y Asistente 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 aumentaron en 2025 debido a que se realizó una mayor ejecución e inversión además de las nueva contratación de personal, y se debe tener en cuenta que cada año aumenta el costo de los servicios requeridos y necesarios en cada uno de los procesos.

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, Actividades de Integración, Debida Diligencia, Sostenibilidad y Productividad y Beneficios de Sueldos y Medios de Subsistencia.



Corbanaexport
Cultivando futuro

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

DAIRO TAPIAS

DAIRO ANTONIO TAPIAS QUINTANA
Representante Legal
C.C. 83.323.658

Stefany Calad Guerra

STEFANY CALAD GUERRA
Contadora
TP- 234682-T

**CERTIFICADO DE CUMPLIMIENTO DE LOS REQUISITOS NUMERAL 13
PARAGRAFO 2 ARTICULO 364-5 E.T.**

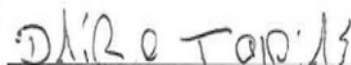
**Los suscritos Representante Legal y Revisor Fiscal de la CORPORACIÓN DE
TRABAJADORES BANAEXPORT "CORBANAEXPORT".**

CERTIFICAN:

Que la CORPORACIÓN DE TRABAJADORES BANAEXPORT, identificada con NIT 901.267.618-6, durante el año 2025 ha cumplido con todos los requisitos establecidos en el numeral 13 del párrafo 2 del artículo 364-5 del estatuto tributario y en los artículos pertinentes del decreto 2150/17 para calificar en el Régimen Tributario Especial.

Firmado en Apartadó Antioquia, a los 17 días del mes de junio de 2026.

Atentamente,



Dairo Antonio Tapias Quintana.
Representante Legal
C.C. 8.323.658



María Teresa Jaramillo G.
Revisor Fiscal
TP 60.846-T