



## **CORPORACIÓN DE TRABAJADORES BANAEXPORT “CORBANAEXPORT”**

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

**DICIEMBRE 31 DE 2024**

#### **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**



Corbanaexport  
Cif. Verde Futuro

**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.

El rubro de Efectivo y Equivalentes disminuye a: **\$1.253.572.154**, el siguiente es el detalle:

RUBRO	2024	2023	VARIACION
Caja	500.000	500.000	0
Bancos	1.253.072.154	1.568.802.851	-315.730.697
<b>TOTAL</b>	<b>1.253.572.154</b>	<b>1.569.302.851</b>	<b>-315.730.697</b>

El fondo de Caja Menor fue creado en el año 2020, cuenta con un reglamento en el cual indica el debido uso del recurso y es manejado por la asistente administrativa para pagos de menor cuantía.



Corbanaexport

Construyendo futuro

Los bancos disminuyeron debido a dos situaciones la primera es que los ingresos de la prima Fairtrade se redujeron por que la finca Velero no está sacando cajas, dada la afectación que tuvo por el invierno en el mes de abril del año 2024 y la segunda es por la constitución de nuevos CDT'S.

## 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 y con la Cooperativa Financiera de Colombia CONFIAR cumpliendo las siguientes condiciones:

5.1.) N° Producto 250147188

- **Valor CDT:** \$519.537.378
- **Tasa Nominal:** 9,36%
- **Plazo:** 90 días
- **Fecha de expedición:** 09/10/2024
- **Fecha de vencimiento:** 07/01/2025

5.2.) N° Producto 250497187

- **Valor CDT:** \$524.379.616
- **Tasa Nominal:** 9,36%
- **Plazo:** 90 días
- **Fecha de expedición:** 15/10/2024
- **Fecha de vencimiento:** 13/01/2025

5.3.) N° Producto 250700820

- **Valor CDT:** \$1.000.000.000
- **Tasa Nominal:** 9,47%
- **Plazo:** 180 días
- **Fecha de expedición:** 11/10/2024
- **Fecha de vencimiento:** 09/04/2025

5.4.) N° Producto 5560

- **Valor CDT:** \$300.000.000
- **Tasa Nominal:** 8,51%
- **Plazo:** 270 días
- **Fecha de expedición:** 11/07/2024
- **Fecha de vencimiento:** 08/07/2025

RUBRO	2024	2023	VARIACION
CDT BANCO BOGOTA 250037181	0	1.089.905.291	-1.089.905.291
CDT BANCO BOGOTA 250147188	519.537.378	371.606.816	147.930.562
CDT BANCO BOGOTA 250497187	524.379.616	0	524.379.616
CDT BANCO BOGOTA 250700820	1.000.000.000	0	1.000.000.000
CDT CONFIAR 5560	300.000.000	0	300.000.000
<b>TOTAL</b>	<b>2.343.916.994</b>	<b>1.461.512.107</b>	<b>882.404.887</b>

## 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: **\$1.898.165.824**

RUBRO	2024	2023	VARIACION
Cuentas por Cobrar (Cartera)	1.707.651.419	1.721.602.050	-13.950.631
Anticipos	57.213.854	94.009	57.119.845
Intereses corrientes de créditos	7.026.130	3.745.889	3.280.241
Anticipo de Impuestos y Contribuciones	37.874.359	23.401.577	14.472.782
Otras cuentas por cobrar (Donaciones Fairtrade)	88.400.062	19.339.072	69.060.990
<b>TOTAL</b>	<b>1.898.165.824</b>	<b>1.768.182.597</b>	<b>129.983.227</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 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 (Julio Alberto Palacios Mosquera, Edward Andrés Ruiz Saldarriaga y Orlina Rosa Mendoza Valle) además; de los anticipos en procesos de compra y mejora de vivienda nuevas que están en procesos de culminación (Amauris Antonio Alian Cavadia y Sandra Yarley Raga Córdoba).

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 **\$37.874.359**.

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 2025.

## 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:



Corbanaexport  
contribuyendo futuro

RUBRO	2024	2023	VARIACION
Equipo de oficina, muebles y enseres	7.576.000	7.576.000	0
Equipos de cómputo y comunicación	13.212.250	13.212.250	0
Depreciación Acumulada	-12.745.407	-11.036.681	-1.708.726
<b>TOTAL</b>	<b>8.042.843</b>	<b>9.751.569</b>	<b>-1.708.726</b>

## 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: **\$89.351.336** el siguiente es el detalle.

RUBRO	2024	2023	VARIACION
Tarjeta de Crédito	1.458.918	1.409.238	49.680
Cuentas por pagar	43.525.930	5.863.388	37.662.542
Créditos y/o Auxilios por desembolsar	33.013.861	100.950.359	-67.936.498
Retención en la Fuente por Pagar	1.688.321	615.450	1.072.871
Retención y Aportes de Nómina	0	3.046.600	-3.046.600
<b>TOTAL</b>	<b>79.687.030</b>	<b>111.885.035</b>	<b>-32.198.005</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.



Corbanaexport

Las cuentas por pagar corresponden a todas aquellas obligaciones por conceptos tales como: gastos administrativos (honorarios de revisoría fiscal, proyecto de comunidad “esquina de campeones”, mayor valor descontado en aportes de salud y pensión de las empleadas de la Corporación) **\$43.525.930**

En los créditos y auxilios por desembolsar se encuentra CORCONVIS por valor de \$25.520.000 por concepto de auxilio para la compra de vivienda nueva del corporado Edinson Sánchez; GRUPO EMPRESARIAL ABIBE ZOMAC S.A por valor de \$213.861 por concepto de auxilio por brecha salarial de la corporada Johana Ester Atilano Alegre; DARLY NEIRA RIVERA por valor de \$7.280.000 por concepto de mejoramiento de vivienda de la corporada Sandra Yarley Raga Córdoba y Amauris Antonio Alian Cavadia.

Las Retenciones en la fuente por pagar son realizadas por la Corporación a diciembre 31 de 2024, las cuales deberán pagarse a la DIAN, en la Declaración de Retención en la fuente en el mes de enero año fiscal 2025.

## 11. BENEFICIOS A EMPLEADOS

Los Beneficios a Empleados son las prestaciones sociales (cesantías, intereses a las cesantías y vacaciones), pertenecientes a las empleadas de la Corporación, para la vigencia 2024.

RUBRO	2024	2023	VARIACION
Obligaciones laborales (Prestaciones Sociales)	9.664.306	11.332.828	-1.668.522
<b>TOTAL</b>	<b>9.664.306</b>	<b>11.332.828</b>	<b>-1.668.522</b>

El valor disminuye en el año 2024, debido a que en el momento solo hay dos personas contratadas en la Corporación.

## 12. PATRIMONIO

El patrimonio está conformado de la siguiente forma:

RUBRO	2023	2023	VARIACION
APORTE DE CONSTITUCION	1.000.000	1.000.000	0
DONACIONES FAIRTRADE	293.335.537	322.686.344	-29.350.807
FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA	5.513.425.979	4.735.911.130	777.514.849
AJUSTES NIIF	1.314.000	1.314.000	0
SUPERAVIT POR VALORIZACIONES (PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO)	271.985.930	121.174.298	150.811.632
RESULTADO INTEGRAL DEL EJERCICIO	435.479.681	454.828.505	-19.348.824
<b>TOTAL</b>	<b>6.516.541.127</b>	<b>5.636.914.277</b>	<b>879.626.850</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 alcanzaron a ejecutar en las actividades meritorias en el año 2024, este valor disminuyo con referencia al año anterior (2023) debido a un menor ingreso de la Prima Fairtrade por la situación presentada en la finca Velero por temas del invierno; 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 y 2023; según asamblea general para asignaciones permanentes y/o ejecución de actividades meritorias y pasan al 2024; el siguiente es el detalle:

RUBRO	MONTO
FONDO DE VIVIENDA 2020	444.748.647
FONDO FLORA Y FAUNA 2020	14.926.393
<b>ACTIVIDADES MERITORIAS 2021</b>	
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
<b>TOTAL</b>	<b>5.513.425.979</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 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	2024	2023	VARIACION
Donaciones FairTrade	1.479.284.856	2.594.739.351	-1.115.454.495
Diversos (Interese de créditos, Rendimientos financieros y Otros)	435.479.681	454.828.505	-19.348.824
<b>TOTAL</b>	<b>1.914.764.537</b>	<b>3.049.567.856</b>	<b>1.134.803.319</b>

El valor de las donaciones Fairtrade disminuyeron en el 2024 porque es reconocido proporcional a los gastos del año 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, recuperación de gastos según reglamento, aprovechamientos y ajuste al peso.

**14. GASTOS.** los gastos fueron por valor de **\$1.479.284.856**, el siguiente es el detalle:

RUBRO	2024	2023	VARIACION
Gastos de Admón.	356.532.194	408.446.466	-51.914.272
Otros gastos	1.101.584.570	2.151.920.166	-1.050.335.596
Gastos Financieros y otros	21.168.092	34.372.719	-13.204.627
<b>TOTAL</b>	<b>1.479.284.856</b>	<b>2.594.739.351</b>	<b>1.115.454.495</b>

Los gastos de administración corresponden a gastos operacionales y de funcionamiento de la corporación, entre ellos son: gastos de nómina (Contadora 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 disminuyen en 2024 debido a que el Comité de Prima Fairtrade toma la decisión de reducir el personal y algunos gastos administrativos por la situación presentada en la finca Velero por el invierno.

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,



Corbanaexport  
*Cultivando futuro*

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

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.

*DARKIN Y. C*

**DARKIN LORENZO YANEZ CORDOBA**  
Representante Legal  
C.C. 1.028.008.308

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