


**COLAMSEG CORREDORES DE SEGUROS SA**  
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO POR LOS PERIODOS TERMINADOS EN:**  
**Cifras expresadas en pesos Colombianos**  
**A Diciembre 2025**

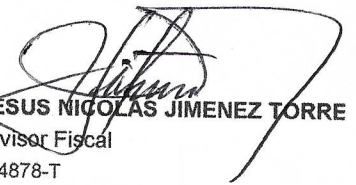
|   | <u>A 31 de Diciembre de</u><br><u>2025</u> | <u>A 31 de Diciembre de</u><br><u>2024</u> |
|---|--|--|
| <b>CAPITAL SOCIAL</b>                                   |  |  |
| Saldo inicial y final del periodo                       | 186.724.000                                | 186.724.000                                |
|   | <u>186.724.000</u>                         | <u>186.724.000</u>                         |
| <b>RESERVA LEGAL</b>                                    |  |  |
| Saldo inicial del periodo                               | 207.802.104                                | 207.802.104                                |
| Saldo final del periodo                                 | <u>207.802.104</u>                         | <u>207.802.104</u>                         |
| <b>RESULTADO DE LA ADOPCION POR PRIMERA VEZ DE NIIF</b> | 393.626.803                                | 393.626.803                                |
|   | <u>393.626.803</u>                         | <u>393.626.803</u>                         |
| <b>RESERVAS OCACIONALES</b>                             |  |  |
| Saldo inicial del periodo                               | 1.151.488.362                              | 1.041.647.215                              |
| Traslado a resultados del ejercicio                     | 199.988.627                                | 276.841.147                                |
| Distribucion de dividendos                              | (240.000.000)                              | (167.000.000)                              |
|   | <u>1.111.476.989</u>                       | <u>1.151.488.362</u>                       |
| <b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>                          |  |  |
| Resultado neto del periodo                              | 318.965.849                                | 199.988.627                                |
| Saldo final del periodo                                 | <u>318.965.849</u>                         | <u>199.988.627</u>                         |
| <b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>                             | <u><u>2.218.595.745</u></u>                | <u><u>2.139.629.896</u></u>                |



**MARTHA LILIANA MORALES RIVEROS**  
Representante Legal



**JOHAN NICOLAS ALVAREZ SIERRA**  
Contador Publico  
TP 174782-T  
(ver certificación adjunta)

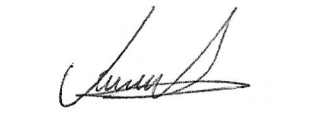


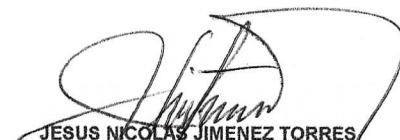
**JESUS NICOLAS JIMENEZ TORRE**  
Revisor Fiscal  
TP 4878-T  
(Ver dictamen adjunto)

**COLAMSEG CORREDORES DE SEGUROS S.A.**  
NIT: 860.048.783-6  
**ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL**  
Cifras expresadas en pesos Colombianos  
A Diciembre 2025

| Notas   | A Diciembre 31 de 2025 | ANALISIS             | A Diciembre 31 de 2024 | ANALISIS             | ANALISIS HORIZONTAL |                    |                |
|---|------------------------|----------------------|------------------------|----------------------|---------------------|--------------------|----------------|
|   |                        | VERTICAL 2025        |                        | VERTICAL 2024        | Variación Absoluta  | Variación Relativa |                |
|   |                        | %                    |                        | %                    |                     |                    |                |
| <b>INGRESOS Y COSTOS OPERACIONALES</b>          |                        |                      |                        |                      |                     |                    |                |
| Ingresos operacionales                          | 17                     | 2.726.731.829        | 100,00%                | 2.766.678.061        | 100,00%             | -39.946.232        | -1,44%         |
| <b>RESULTADO BRUTO</b>                          |                        | <b>2.726.731.829</b> | <b>100,00%</b>         | <b>2.766.678.061</b> | <b>100,00%</b>      | <b>-39.946.232</b> | <b>-1,44%</b>  |
| <b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>                 |                        |                      |                        |                      |                     |                    |                |
| De administración                               | 18                     | 2.302.580.156        | 84,44%                 | 2.301.113.584        | 83,17%              | 1.466.572          | 0,06%          |
| Deterioro de Cartera                            |                        |                      |                        |                      |                     |                    |                |
| <b>Total gastos de administracion</b>           |                        | <b>2.302.580.156</b> | <b>84,44%</b>          | <b>2.301.113.584</b> | <b>83,17%</b>       | <b>1.466.572</b>   | <b>0,06%</b>   |
| <b>RESULTADO OPERACIONAL (EBITDA)</b>           |                        | <b>424.151.673</b>   | <b>15,56%</b>          | <b>465.564.477</b>   | <b>16,83%</b>       | <b>-41.412.804</b> | <b>-8,90%</b>  |
| <b>% versus a los ingresos operacionales</b>    |                        | <b>15,56%</b>        |                        | <b>16,83%</b>        |                     |                    |                |
| Depreciaciones y amortizaciones                 | 19                     | 47.888.056           | 1,76%                  | 40.206.967           | 1,45%               | 7.681.089          | 19,10%         |
| <b>RESULTADO OPERACIONAL</b>                    |                        | <b>376.263.617</b>   | <b>13,80%</b>          | <b>425.357.509</b>   | <b>15,37%</b>       | <b>-49.093.892</b> | <b>-11,54%</b> |
| <b>% versus a los ingresos operacionales</b>    |                        | <b>13,80%</b>        |                        | <b>15,37%</b>        |                     |                    |                |
| <b>INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES</b>       |                        |                      |                        |                      |                     |                    |                |
| Ingresos no operacionales                       | 20                     | 47.166.961           | 1,73%                  | 19.234.579           | 0,70%               | 27.932.383         | 145,22%        |
| Ingresos por Recuperacion de Provisiones        | 21                     | 98.579.187           | 3,62%                  | 0                    | 0,00%               | 98.579.187         | 100,00%        |
| Gastos no operacionales                         | 22                     | 6.115.916            | 0,22%                  | 4.773.461            | 0,17%               | 1.342.455          | 28,12%         |
| <b>Total ingresos y gastos no operacionales</b> |                        | <b>139.630.232</b>   | <b>5,12%</b>           | <b>14.461.118</b>    | <b>0,52%</b>        | <b>125.169.114</b> | <b>865,56%</b> |
| <b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS</b>             |                        | <b>515.893.849</b>   | <b>18,92%</b>          | <b>439.818.627</b>   | <b>15,90%</b>       | <b>76.075.222</b>  | <b>17,30%</b>  |
| Menos: Provisión Impuesto de renta              | 23                     | 196.928.000          | 7,22%                  | 239.830.000          | 8,67%               | -42.902.000        | -17,89%        |
| <b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>                  |                        | <b>318.965.849</b>   | <b>11,70%</b>          | <b>199.988.627</b>   | <b>7,23%</b>        | <b>118.977.222</b> | <b>59,49%</b>  |
| <b>OTRO RESULTADO INTEGRAL</b>                  |                        | <b>0</b>             |                        | <b>0</b>             |                     | <b>0</b>           |                |
| <b>RESULTADO INTEGRAL</b>                       |                        | <b>318.965.849</b>   | <b>11,70%</b>          | <b>199.988.627</b>   | <b>7,23%</b>        | <b>118.977.222</b> | <b>59,49%</b>  |

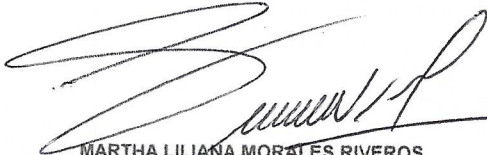
  
**MARTHA LILIANA MORALES RIVEROS**  
Representante Legal

  
**JOHAN NICOLAS ALVAREZ SIERRA**  
Contador Publico  
TP 283292-T


  
**JESUS NICOLAS JIMENEZ TORRES**  
Revisor Fiscal  
TP 4878-T

**COLAMSEG CORREDORES DE SEGUROS SA**  
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO POR LOS PERIODOS TERMINADOS EN:**  
**Cifras expresadas en pesos Colombianos**  
**A Diciembre 2025**

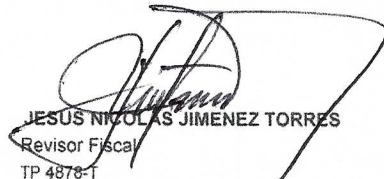
|  | <u>A Diciembre 31 de 2025</u> | <u>A Diciembre 31 de 2024</u> |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| <b>FLUJO DE EFECTIVO ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>                              |                               |                               |
| Resultado del ejercicio  | 318.965.849                   | 199.998.394                   |
| <b>Partidas que no afectan el efectivo</b>                                     |                               |                               |
| (+) Depreciación de propiedad planta y equipo                                  | 37.237.711                    | 34.498.708                    |
| (+) Amortización de activos intangibles  | 10.650.345                    | 5.708.259                     |
| (+) Provisión deterioro de cartera   | 2.341.517                     | 98.547.883                    |
| (-) Ingresos por recuperaciones  | -98.579.187                   |                               |
| Provisión Impuesto de Renta y complementarios                                  | 196.928.000                   | 239.830.000                   |
| <b>Efectivo generado en la operación</b>                                       | <u>467.544.235</u>            | <u>578.583.244</u>            |
| <b>Cambios en activos y pasivos operacionales:</b>                             |                               |                               |
| (Aumento) Disminución en Inversiones   | -322.446.598                  | -116.210.498                  |
| (Disminución) Disminución en deudores  | -78.317.095                   | 146.556.084                   |
| (Aumento) Disminución en obligaciones financieras                              | 11.430.182                    | 14.152.343                    |
| (Aumento) Disminución acreedores y otras cuentas por pagar                     | -18.164.585                   | -148.909.386                  |
|  | -61.862.933                   | -294.179.067                  |
| Aumento (Disminución) pasivos por impuestos corrientes                         |                               |                               |
| Aumento Beneficios a empleados   | 4.770.545                     | 5.136.920                     |
|  | <u>2.953.751</u>              | <u>185.129.640</u>            |
| <b>Flujo de efectivo neto en actividades de operación</b>                      |                               |                               |
| <b>Actividades de inversion</b>  |                               |                               |
| Adquisición de propiedades y equipo  | 38.416.942                    | 29.497.964                    |
|  | <u>38.416.942</u>             | <u>29.497.964</u>             |
| <b>Flujo de efectivo neto en actividades de operación</b>                      |                               |                               |
| <b>Flujos de efectivo por actividades de financiamiento</b>                    |                               |                               |
| Pago de Dividendos a Socios  | -240.000.000                  | -167.000.000                  |
| Aumento Obligaciones con socios  | 0                             |                               |
| <b>Efectivo neto provisto(utilizado) por las actividades de financiamiento</b> | <u>-240.000.000</u>           | <u>-167.000.000</u>           |
| Total aumento (Disminución) del efectivo                                       | -198.629.307                  | 47.627.604                    |
| Efectivo y equivalente al efectivo al principio del periodo                    | 1.038.829.772                 | 991.202.168                   |
| <b>Efectivo e inversiones al final del año</b>                                 | <u>840.200.465</u>            | <u>1.038.829.772</u>          |



MARTHA LILIANA MORALES RIVEROS  
Representante Legal




JOHAN NICOLAS ALVAREZ SIERRA  
Contador Publico  
TP 174782-T  
(ver certificación adjunta)




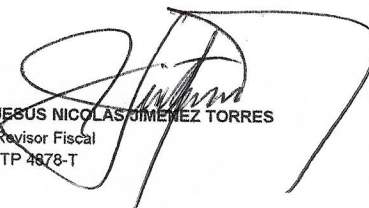
JESUS NICOLAS JIMENEZ TORRES  
Revisor Fiscal  
TP 4878-T  
(Ver dictamen adjunto)

**COLAMSEG CORREDORES DE SEGUROS SA**  
NIT: 860.048.783-6  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
Cifras expresadas en pesos Colombianos  
A Diciembre 2025

| Notas   | A Diciembre 31 de 2025 | ANALISIS VERTICAL 2025 |                | A Diciembre 31 de 2024 | ANALISIS VERTICAL 2024 |                    | ANALISIS HORIZONTAL |                    |
|---|------------------------|------------------------|----------------|------------------------|------------------------|--------------------|---------------------|--------------------|
|   |                        |                        | %              |                        |                        | %                  | Variación Absoluta  | Variación Relativa |
| <b>ACTIVO</b>   |                        |                        |                |                        |                        |                    |                     |                    |
| <b>Activo corriente</b>   |                        |                        |                |                        |                        |                    |                     |                    |
| Efectivo y Equivalente al efectivo                                      | 3                      | 840.200.465            | 28,50%         | 1.038.829.772          | 35,58%                 | -198.629.307       | -19,12%             |                    |
| Inversiones   | 4                      | 553.794.817            | 18,78%         | 231.348.219            | 7,92%                  | 322.446.598        | 139,38%             |                    |
| Deudores por operacionales comerciales y otras cuentas por cobrar       | 5                      | 17.606.104             | 0,60%          | 187.221.793            | 6,41%                  | -169.615.689       | -90,60%             |                    |
| Cuentas por cobrar comerciales y otras por cobrar a partes relacionadas | 6                      | 727.773                | 0,02%          | -97.076.889            | -3,32%                 | 97.804.662         | -100,75%            |                    |
| Deterioro de Cartera  |                        | 0                      |                | 0                      |                        | 0                  |                     |                    |
| Anticipos de Impuestos  | 7                      | 435.541.466            | 14,77%         | 442.047.533            | 15,14%                 | -6.506.067         | -1,47%              |                    |
| <b>Total activo corriente</b>   |                        | <b>1.847.870.625</b>   | <b>62,67%</b>  | <b>1.802.370.429</b>   | <b>61,73%</b>          | <b>45.500.196</b>  | <b>2,52%</b>        |                    |
| <b>Activo no corriente</b>  |                        |                        |                |                        |                        |                    |                     |                    |
| Propiedades, planta y equipo  | 8                      | 1.032.486.478          | 35,02%         | 1.051.315.000          | 36,00%                 | -18.828.522        | -1,79%              |                    |
| Impuesto diferido   | 9                      | 59.044.020             | 2,00%          | 59.044.020             | 2,02%                  | 0                  |                     |                    |
| Gastos pagados por anticipado   | 10                     | 9.185.788              | 0,31%          | 7.259.366              | 0,25%                  | 1.926.422          | 26,54%              |                    |
| <b>Total activo no corriente</b>  |                        | <b>1.100.716.286</b>   | <b>37,33%</b>  | <b>1.117.618.386</b>   | <b>38,27%</b>          | <b>-16.902.100</b> | <b>-1,51%</b>       |                    |
| <b>Total activo</b>   |                        | <b>2.948.586.911</b>   | <b>100,00%</b> | <b>2.919.988.815</b>   | <b>100,00%</b>         | <b>28.598.096</b>  | <b>0,98%</b>        |                    |
| <b>PASIVO Y PATRIMONIO DE LOS SOCIOS</b>                                |                        |                        |                |                        |                        |                    |                     |                    |
| <b>Pasivo corriente</b>   |                        |                        |                |                        |                        |                    |                     |                    |
| Obligaciones Bancarias a corto plazo                                    | 11                     | 14.015.903             | 1,92%          | 25.455.852             | 3,26%                  | -11.439.949        | -44,94%             |                    |
| Acreedores por operaciones comerciales y otras cuentas por pagar        | 12                     | 53.667.260             | 7,35%          | 35.502.675             | 4,55%                  | 18.164.585         | 51,16%              |                    |
| Beneficios a empleados  | 13                     | 180.935.850            | 24,79%         | 176.165.305            | 22,57%                 | 4.770.545          | 2,71%               |                    |
| Pasivos por impuestos corrientes  | 14                     | 422.328.133            | 57,85%         | 484.191.067            | 62,05%                 | -61.862.933        | -12,78%             |                    |
| <b>Total pasivo corriente</b>   |                        | <b>670.947.146</b>     | <b>91,91%</b>  | <b>721.314.898</b>     | <b>92,43%</b>          | <b>-50.367.753</b> | <b>-6,98%</b>       |                    |
| <b>Pasivo no corriente</b>  |                        |                        |                |                        |                        |                    |                     |                    |
| Obligaciones con socios   |                        | 0                      |                | 0                      |                        | 0                  |                     |                    |
| Impuesto diferido   | 15                     | 59.044.020             | 8,09%          | 59.044.020             | 7,57%                  | 0                  |                     |                    |
| <b>Total pasivo no corriente</b>  |                        | <b>59.044.020</b>      | <b>8,09%</b>   | <b>59.044.020</b>      | <b>7,57%</b>           | <b>0</b>           | <b>0,00%</b>        |                    |
| <b>Total Pasivo</b>   |                        | <b>729.991.166</b>     | <b>100,00%</b> | <b>780.358.918</b>     | <b>100,00%</b>         | <b>-50.367.753</b> | <b>-6,45%</b>       |                    |
| <b>PATRIMONIO DE LOS SOCIOS</b>   |                        |                        |                |                        |                        |                    |                     |                    |
|   | 16                     | 2.218.595.745          | 100,00%        | 2.139.629.896          | 100,00%                | 78.965.849         | 3,69%               |                    |
| <b>Total pasivo y patrimonio de los socios</b>                          |                        | <b>2.948.586.911</b>   | <b>100,00%</b> | <b>2.919.988.815</b>   | <b>100,00%</b>         | <b>28.598.096</b>  | <b>0,98%</b>        |                    |

  
**MARTHA LILIANA MORALES RIVEROS**  
Representante Legal

  
**JOHAN NICOLAS ALVAREZ SIERRA**  
Contador Publico  
TP 283292-T

  
**JESUS NICOLAS JIMENEZ TORRES**  
Revisor Fiscal  
TP 4878-T



**COLAMSEG CORREDORES DE SEGUROS SA**  
NIT 860.048.783-6

**Entidad Grupo 2**

**Notas a los estados financieros individuales comparativos**  
**A 31 de Diciembre 2025 - 2024**

**Nota 1**

**Entidad que reporta y organos de direccion**

COLAMSEG CORREDORES DE SEGUROS S A, constituida de acuerdo con las leyes colombianas el 18 de Agosto de 1976 y con una duracion prevista hasta el 31 de Diciembre de 2020, tiene como objeto social el corretaje de seguros en general en todo el territorio nacional y fuera de este directamente o a traves de compañías extranjeras, observando las disposiciones legales, y en ejercicio de tal actividad ofrecer los diferentes tipos de seguros. Mediante una reforma de estatutos con el Acta 421 del 20 de Febrero de 2017 se prorroga el termino de duracion de la sociedad hasta el 31 de Diciembre 2036.

El domicilio de su sede social y principal centro de negocios es la ciudad de Bogota ubicada en la Carrera 11 N° 73 - 44 Oficina 808.

COLAMSEG CORREDORES DE SEGUROS SA esta inscrita ante la Camara de Comercio de Bogota bajo el numero 00078287 del 30 de Agosto de 1976.

COLAMSEG CORREDORES DE SEGUROS SA no es subordinada de otra entidad que informa bajo Estándares Internacionales, la totalidad de su patrimonio pertenece a personas naturales, tal como consta en el libro de accionistas.

El objeto social de COLAMSEG CORREDORES DE SEGUROS SA es el corretaje de seguros en general en todo el territorio nacional y fuera de este directamente o a traves de compañías extranjeras, observando las disposiciones legales, y en ejercicio de tal actividad ofrecer los diferentes tipos de seguros, así como todo tipo de negocios lícitos que sean aprobados y no objetados por la Junta de Directiva.

Los órganos de administración de COLAMSEG CORREDORES DE SEGUROS SA son la Asamblea General de Accionistas, la cual sesiona de manera ordinaria por lo menos una vez al año, entre el 1 de enero y el 1 de abril de cada año, y la Junta Directiva, la cual sesiona mensualmente para dirigir y controlar las operaciones de la entidad.

**Nota 2**

**Bases de preparacion**

**a. Marco tecnico normativo**

Con corte a la fecha de presentación de los informes contables, COLAMSEG CORREDORES DE SEGUROS SA se encuentra obligada a presentar solo estados financieros individuales, los cuales fueron preparados de conformidad con lo dispuesto por el nuevo marco normativo en materia contable y financiera: Normas de contabilidad e información financiera aceptadas en Colombia, en adelante NIIF, definido mediante la Ley 1314 del 2009, reglamentado por el Decreto Único Reglamentario 2420 del 2015.

Las NIIF aplicadas a estos estados financieros se basan en la Norma Intrenacional de Información financiera para Pymes, emitidas por el concejo de Normas Internacionales de Contabilidad (International Accounting Standards Board - IASB, por sus siglas en ingles) en el año 2009; las normas de base corresponden a las oficialmente traducidas al español y emitidas el 1 de Enero 2009.

**b. Bases de medicion**

Los estados financieros individuales fueron preparados sobre la base del costo historico.

**c. Moneda funcional y de presentacion**

Las partidas incluidas en los estados financieros individuales de COLAMSEG CORREDORES DE SEGUROS SA se expresa en pesos Colombianos (COP) la cual es su moneda funcional y la moneda de presentación.

**d. Uso de estimaciones y juicios**

La preparación de los estados financieros individuales de conformidad con NIIF, requiere que la administración realice juicios, estimaciones y supuestos que afectan la aplicación de las políticas contables y los montos de activos, pasivos en general y pasivos contingentes en la fecha de corte, así como los ingresos y gastos del año. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

Una estimacion contable es un ajuste al importe en libros de un activo o de un pasivo, o al importe del consumo periodico de un activo, que procede de la evaluacion de la situacion actual de los activos y pasivos asi como de los beneficios futuros esperados y de las obligaciones asociadas a estos.

Los cambios en estimaciones contables proceden de nueva informacion o nuevos acontecimientos y por consiguiente, no son correcciones de errores. Cuando sea dificil distinguir un cambio en una política contable de un cambio en una estimacion contable, el cambio se tratara como un cambio en una estimacion contable.

COLAMSEG CORREDORES DE SEGUROS SA revisa regularmente las estimaciones y supuestos relevantes relacionadas con los estados financieros. Las revisiones de las estimaciones contables se reconocen en el período en que se revisa la estimación, y en los períodos futuros afectados.

#### **e. Modelo de negocio**

COLAMSEG CORREDORES DE SEGUROS SA tiene un modelo de negocio que le permite, respecto de sus instrumentos financieros activos y pasivos, tomar decisiones por su capacidad financiera y económica. Esa toma de decisiones de la administración está basada en la intención de mantener sus instrumentos financieros en el tiempo, por lo cual estos instrumentos se miden al costo amortizado, en ausencia de decisiones distintas como la de exponer sus instrumentos al mercado, generación de utilidades de corto plazo y de posición especulativas a excepción de la porción de inversiones negociables definida.

No obstante lo anterior, algunos instrumentos financieros se miden a valor razonable, pues no tienen las características propias de los instrumentos medidos al costo amortizado.

#### **f. Criterios de Importancia relativa y materialidad**

Los hechos económicos se reconocen, clasifican y miden de acuerdo con su importancia relativa, materialidad o circunstancias que lo rodean. Para efectos de revelación, una transacción, hecho u operación es material cuando, debido a su cuantía o naturaleza, su conocimiento o desconocimiento incide en las decisiones que puedan tomar o en las evaluaciones que puedan realizar los usuarios de la información financiera.

En la preparación y presentación de los estados financieros, la materialidad de la cuantía se determinó con relación a 10 UVT. En términos generales, se considera como material toda partida que lo supere.

#### **g. Efectivo y equivalente al efectivo**

El efectivo y equivalentes al efectivo se compone de los saldos disponibles en efectivo y bancos, los depósitos a plazo inferior a 90 días e inversiones en cuotas de fondos mutuos de renta fija; todos libres de restricciones, rápidamente convertibles en efectivo y con un bajo riesgo de cambio en su valor.

#### **Instrumentos Financieros**

##### **h. Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar**

Las ventas se realizan en condiciones de su precio de transacción; las de largo plazo no generan intereses y por lo tanto se miden al valor presente.

##### **i. Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar**

Las compras de bienes y servicios se realizan en condiciones de crédito inferiores a 12 meses. Las normales se miden a su precio de transacción; las de largo plazo no generan intereses y por lo tanto inicialmente se miden al valor presente.

##### **j. Deterioro y valor recuperable**

Al final de cada periodo sobre el que se informa, COLAMSEG CORREDORES DE SEGUROS SA evaluará si existe evidencia objetiva de deterioro o de recuperación del valor de los activos. Un activo financiero o un grupo de activos financieros está deteriorado y se ha producido una pérdida por deterioro, si existe evidencia objetiva del deterioro como resultado de uno o más eventos que han ocurrido después del reconocimiento inicial del activo, la pérdida tiene un impacto sobre los flujos de efectivo futuros estimados que pueden ser estimados con fiabilidad.

##### **k. Transferencia y bajas en el Estado de situación financiera.**

El tratamiento contable de las transferencias de activos financieros está condicionado por la forma en que se transfieren a terceros los riesgos y beneficios asociados a los activos que se transfieren; de manera que los activos financieros solo se den de baja del balance cuando se han extinguido los flujos del efectivo que generen o cuando se han transferido sustancialmente a terceros los riesgos y beneficios que lleven implícitos.

Se considera que COLAMSEG CORREDORES DE SEGUROS SA transfiere sustancialmente los riesgos y beneficios, si los riesgos y beneficios representan la mayoría de los riesgos y beneficios totales de activo transferido. Si se retienen los riesgos y/o beneficios del activo financiero transferido:

\*El activo financiero no se da de baja en el Estado de situación financiera y se continúa valorando con los mismos criterios utilizados antes de la transferencia.

\* Se registra un pasivo financiero asociado al importe igual al de la contraprestación recibida, que se valore posteriormente a su costo amortizado.

\* Se continúa registrando tanto los ingresos asociados al activo financiero transferido como gastos asociados al nuevo pasivo financiero.

##### **l. Baja de pasivos financieros y otras cuentas por pagar**

COLAMSEG CORREDORES DE SEGUROS SA da de baja un elemento en sus obligaciones financieras y cuentas por pagar en los siguientes casos:

\* Cuando se haya pagado o cancelado el 100% de la obligación, o la obligación haya expirado.

\* Cuando se condone la obligación, o cuando se realice el castigo.

### m. Reconocimiento de ingresos

los ingresos de actividades ordinarias asociados con la operación deben reconocerse, considerando el grado de determinación de la prestación final del periodo sobre el que se informa. El resultado de una transacción puede ser estimado con fiabilidad cuando se cumplen todas y cada una de las siguientes condiciones:

- el importe de los ingresos de actividades ordinarias pueda medirse con fiabilidad;
- sea probable que la entidad reciba los beneficios económicos asociados con la transacción;
- el grado de realización de la transacción, al final del periodo sobre el que se informa, pueda ser medido con fiabilidad; y
- los costos ya incurridos en la prestación, así como los que quedan por incurrir hasta completarla, puedan ser medidos con fiabilidad.

### n. Propiedad planta y equipo

La propiedad planta y equipo se reconocen al costo de adquisición y en lo pertinente incluye recargos por gastos de financiación o cambios en divisas, menos la depreciación acumulada y menos el importe de cualquier pérdida por deterioro que hayan sufrido a lo largo de su vida útil.

La base de depreciación será el costo de adquisición. El cálculo y reconocimiento de la misma se inicia al mes siguiente de la adquisición del bien. La vida útil se estima considerando la situación actual de los activos y el periodo durante el cual se va a utilizar el activo.

La depreciación se calcula por método de línea recta, con base a la vida útil de los activos.

Para maquinaria y equipo y muebles y enseres se tendrá en cuenta el estimado de vida útil entregado por el proveedor y de acuerdo a las condiciones previstas de uso.

### o. Beneficios a empleados

COLAMSEG CORREDORES DE SEGUROS SA reconoce el costo de los beneficios a los empleados a corto plazo por el monto del derecho actual contraído por la contraprestación del servicio recibido con cargo al estado de resultados, y los elementos en el estado de situación financiera estarán reconocidos por el valor que se espera haya de pagar por esos servicios.

Se contemplan como obligaciones laborales a corto plazo el salario, auxilio de transporte, rodamiento, auxilio de alimentación, los aportes a seguridad social, parafiscales y prestaciones sociales.

### p. Otros activos

COLAMSEG CORREDORES DE SEGUROS SA reconoce bajo otros activos los gastos pagados por anticipado por el costo de la transacción más los desembolsos directamente atribuibles y evalúa, en cada fecha sobre la que se informa, si existe algún indicio de la pérdida de los derechos adquiridos.

Los gastos pagados por anticipado se amortizan considerando el periodo el cual se reciben los servicios.

El gasto por impuestos sobre la renta comprende el impuesto corriente y el impuesto diferido. El gasto por impuesto se reconoce en el estado de resultados excepto en la parte que corresponde a partidas reconocidas en la cuenta de otro resultado integral en el patrimonio. En este caso el impuesto es también reconocido en dicha cuenta.

### NEGOCIO EN MARCHA

Al cierre de los estados financieros al 31/12/2025 y 31/12/2024 la compañía se mantiene en las operaciones derivadas de su objeto social, teniendo en cuenta lo siguiente:

- La sociedad no disminuyó sus ingresos.
- La sociedad aumentó sus utilidades.
- La sociedad no entró en ningún momento en causal de liquidación.
- Los accionistas nunca tuvieron la intención de liquidar la sociedad o no tuvieron propósitos de su venta o cierre.
- Los accionistas no tuvieron que hacer aportes extraordinarios para soportar sus obligaciones.
- Nunca ha presentado cesación de pagos a proveedores, empleados, impuestos, o terceros.
- No dejó de operar y no ha tenido retiros masivos de sus empleados.
- Situación financiera de la sociedad, durante los años 2025 y 2024

|                | 2025          | 2024          | Variación   |
|----------------|---------------|---------------|-------------|
| Total Ingresos | 2.872.477.977 | 2.785.912.639 | 86.565.337  |
| Utilidad Neta  | 318.965.849   | 199.998.395   | 118.967.454 |
| Patrimonio     | 2.218.595.745 | 2.139.639.663 | 78.956.082  |

Considerándose un negocio en marcha operando en el mercado de la intermediación de seguros con resultados y proyecciones favorables.

### Nota 3

#### Efectivo y Equivalente de Efectivo

Están representados por el disponible en bancos y las inversiones con vencimiento dentro de los tres (3) meses siguientes a su adquisición con un riesgo insignificante en los cambios de valor.

El saldo a 31 de Diciembre es

|   | 2025               | 2024                 |
|---|--------------------|----------------------|
| Caja General                                    | 1.000.000          | 1.050.000            |
| Bancos  | 839.200.465        | 1.037.779.772        |
| <b>Total Efectivo y Equivalente de Efectivo</b> | <b>840.200.465</b> | <b>1.038.829.772</b> |

El efectivo y equivalentes de efectivo no tienen restricciones o gravámenes que limiten su disposición.

Detalle de las cuentas corriente y de ahorro

|                     | 2025               | 2024                 |
|---------------------|--------------------|----------------------|
| BOGOTA              | 487.961.853        | 310.410.327          |
| BANCOLOMBIA         | 351.238.611        | 727.369.445          |
| <b>Total Bancos</b> | <b>839.200.465</b> | <b>1.037.779.772</b> |

Los recursos disponibles no tienen restricción alguna que limite su uso o disponibilidad, en lo correspondiente a los períodos 2025 y 2024

#### Nota 4

##### Inversiones

Los valores para el 2025 están representados por la creación de una FIDUCIA conservadora de riesgo bajo e inversiones en CDT inferiores a un año que realizó la compañía por exceso de efectivo.

|                          | 2025               | 2024               |
|--------------------------|--------------------|--------------------|
| CDT                      | 250.377.039        | 231.348.219        |
| Fiducia                  | 303.417.778        | -                  |
| Tidis                    | -                  | -                  |
| <b>Total Inversiones</b> | <b>553.794.817</b> | <b>231.348.219</b> |

#### Nota 5

##### Deudores por operacionales comerciales y otras cuentas por cobrar

El saldo de esta cuenta está conformado por cartera de clientes, la cual se encuentra sana y no existen valores de difícil cobro. A continuación se detallan los saldos al cierre de cada período:

|  | 2025                 | 2024                  |
|--|----------------------|-----------------------|
| Comisiones de intermediación   | 17.606.104,49        | 187.221.793,30        |
| <b>Total Deudores por operacionales comerciales y otras cuentas por cobrar</b> | <b>17.606.104,49</b> | <b>187.221.793,30</b> |

#### Nota 6

##### Cuentas por Cobrar Comerciales y otras por Cobrar a Partes Relacionadas

El saldo presenta un cambio significativo debido a la provisión que se realizó en el 2024 por un exceso de facturación que afectó directamente la cuenta por cobrar comercial, en el 2025 presenta un saldo conciliado y sano sin partidas que sean de difícil o dudoso cobro. A continuación se detallan los saldos al cierre de cada período:

|  | 2025           | 2024                |
|--|----------------|---------------------|
| Otros Anticipos  | -              | 268.880             |
| Anticipos a proveedores  | 284.700        | 1.036.490           |
| Anticipos a personal   | 362.980        | -                   |
| Incapacidades  | 80.093         | 165.624             |
| Provisión Cuentas por Cobrar   | -              | (98.547.883)        |
| <b>Total Cuentas por Cobrar Comerciales y otras por Cobrar a Partes Relacionadas</b> | <b>727.773</b> | <b>(97.076.889)</b> |

#### Nota 7

##### Anticipos de Impuestos

##### Impuesto sobre la renta

La provisión para impuesto sobre la renta se calcula de la tasa oficial del 35% en 2025 por el método de causación, se calcula de acuerdo con la conciliación contable y fiscal.

##### Autorretención del impuesto Renta

De acuerdo al Art. 1DR 1742 de 1992, para efectos del recaudo de comisiones COLAMSEG CORREDORES DE SEGUROS calcula y reconoce el pasivo por autorretención de manera mensual, y lo paga de acuerdo con los plazos establecidos en las normas vigentes.

|   | 2025               | 2024               |
|---|--------------------|--------------------|
| Anticipos de impuestos de industria y comercio        | 12.216.245         | 8.565.100          |
| Retefuente comisiones de seguros                      | 299.940.496        | 304.334.593        |
| Retefuente rendimientos financieros                   | 2.331.488          | 748.023            |
| Autoretención de renta                                | 29.994.049         | 30.433.452         |
| Retención a otros ingresos                            | 519.188            | 211.365            |
| Sobrantes en Liquidación de Impuestos (Saldo a favor) | 90.540.000         | 97.755.000         |
| <b>Total Anticipo de Impuestos</b>                    | <b>435.541.466</b> | <b>442.047.533</b> |

## Nota 8

### Propiedad, Planta y Equipo

La Entidad reconoce como propiedades, planta y equipo todos los activos que cumplan:

- La definicion de activo
- La definicion de propiedades, planta y equipo

No se reconocen como activos los bienes que, aunque estén a nombre de la compañía, no generen beneficios económicos para la Entidad.

Las partidas de propiedades, planta y equipo se valoran a su costo de adquisicion, menos la depreciacion acumulada y de las perdidas por deterioro que hayan experimentado.

El detalle de propiedades, planta y equipo es:

| 2025                                    | Costo                | Depreciacion         | Valor en libros      |
|---|----------------------|----------------------|----------------------|
| Terrenos                                | 710.300.905          | -                    | 710.300.905          |
| Edificios                               | 646.779.565          | (354.963.796)        | 291.815.769          |
| Maquinaria                              | 6.795.000            | (56.625)             | 6.738.375            |
| Equipo de Oficina e Informatico         | 289.697.804          | (117.155.192)        | 172.542.612          |
| Equipo De Redes Y Comunicación          | 6.730.249            | (155.641.432)        | (148.911.183)        |
| <b>Total Propiedad, Planta y Equipo</b> | <b>1.660.303.523</b> | <b>(627.817.046)</b> | <b>1.032.486.478</b> |

| 2024                                    | Costo                | Depreciacion         | Valor en libros      |
|---|----------------------|----------------------|----------------------|
| Terrenos                                | 710.300.905          | -                    | 710.300.905          |
| Edificios                               | 646.779.565          | (327.730.131)        | 319.049.434          |
| Maquinaria                              | -                    | -                    | -                    |
| Equipo de Oficina e Informatico         | 278.610.304          | (114.699.638)        | 163.910.666          |
| Equipo De Redes Y Comunicación          | 6.203.560            | (148.149.565)        | (141.946.005)        |
| <b>Total Propiedad, Planta y Equipo</b> | <b>1.641.894.334</b> | <b>(590.579.335)</b> | <b>1.051.315.000</b> |

La Entidad considera que la vida útil del terreno es indeterminada, de acuerdo con el principio general de la no depreciación de terrenos.

Para todos los activos la empresa ha estado utilizando el modelo de depreciacion en linea recta.

No se presentaron perdidas por deterioro de valor en relacion con los periodos informados.

La Entidad estima la vida útil de cada activo de acuerdo con las expectativas sobre su uso y la generación de beneficios mediante ese uso. Las vidas útiles totales, y remanentes a la fecha de cierre (2025) son:

| Tipo de Activo      | Vida Util          |
|---------------------|--------------------|
| Edificios           | Entre 40 y 80 años |
| Muebles y enseres   | Entre 5 y 15 años  |
| Equipos de computo  | Entre 1.5 y 4 años |
| Maquinaria y equipo | Entre 3 y 20 años  |
| Vehiculos           | Entre 4 y 10 años  |

Si existe algun indicio de que se ha producido un cambio significativo en la tasa de depreciacion o vida util de un activo, se revisa la depreciacion de ese activo de forma prospectiva para reflejar las nuevas expectativas.

La propiedad, planta y equipo no tienen restricciones ni gravámenes que limiten su realizacion o negociabilidad y representan bienes de plena propiedad de la compañía.

La propiedad, planta y equipo esta asegurada con una poliza corporativa de todo riesgo que cubre incendio, explosion, fenomenos de la naturaleza, caida de aviones o parte de ellos, daño por agua, las perdidas consecuenciales por estos eventos entre otros.

A la fecha de reporte no se presentan elementos de propiedades, plantas y equipo que se encuentren pignorados como garantías de pasivos, ni existe restriccion alguna en su titularidad. Tampoco existen compromisos para adquisicion de nuevos elementos durante el proximo periodo.

## Nota 9

### Impuesto Diferido

Al entrar en vigencia las NIIF, la sociedad realizo una avaluo tecnico de sus activos, lo cual genero un mayor valore estimado del activo, creando una diferencia temporaria fiscal. A ese mayor valor fiscal, se le calcula un impuesto un impuesto provisional a la tasa vigente al momneto de la venta El efecto de las diferencias temporarias se generan por la diferencia entre los activos contables VS fiscal que implican el pago de un menor del impuesto sobre la renta en el año corriente, se causa como impuesto diferido debito respectivamente a las tasas de impuestos vigentes siempre que exista una expectativa razonable de que tales diferencias se revertiran en el futuro y ademas para el activo, que en ese momento se generara suficiente renta gravable. Al corte se registra un impuesto diferido del 15% correspondiente a la tarifa de ganacia ocasional vigente al 2025, teniendo en cuenta que el bien ya tiene mas de dos años de valorado.

|                                | 2025                 | 2024                 |
|--------------------------------|----------------------|----------------------|
| Impuesto Diferido              | 59.044.020,00        | 59.044.020,00        |
| <b>Total Impuesto Diferido</b> | <b>59.044.020,00</b> | <b>59.044.020,00</b> |

**Nota 10****Gastos Pagados por Anticipado**

Corresponde al valor pagado por licencias Antivirus y Licencias Microsoft 365 Business amortizadas de acuerdo a la vigencia de cada una.

|  | 2025                | 2024                |
|--|---------------------|---------------------|
| Licencias                                  | 9.185.788,00        | 7.259.366,00        |
| <b>Total Gastos Pagados por Anticipado</b> | <b>9.185.788,00</b> | <b>7.259.366,00</b> |

**Nota 11****Obligaciones Bancarias a corto plazo**

Consta de 4 tarjetas de credito empresariales que a la fecha la empresa adeuda los siguientes montos:

| Franquicia  | Entidad         | 2025                 | 2024                 |
|---|-----------------|----------------------|----------------------|
| Visa  | Scotiabank      | 2.878.918,00         | 4.171.302,00         |
| Master Card                                       | Scotiabank      | 2.767.652,00         | 9.599.631,00         |
| Visa (2 tarjetas)                                 | Banco de Bogota | 8.369.333,00         | 11.684.919,00        |
| <b>Total Obligacion Financieras a Corto Plazo</b> |                 | <b>14.015.903,00</b> | <b>25.455.852,00</b> |

**Nota 12****Acreedores por Operaciones Comerciales y otras Cuentas por Pagar**

Son obligaciones basadas en condiciones de créditos normales y no tienen intereses. Los importes de acreedores comerciales denominados en moneda extranjera se convierten a la tasa de cambio vigente a la fecha sobre la que se informa. Las ganancias o perdidas por cambio de moneda extranjera se incluyen en otros gastos o en otros ingresos.

|   | 2025              | 2024              |
|---|-------------------|-------------------|
| Honorarios  | 16.578.167        | 4.095.067         |
| Servicios Públicos  | 1.856.127         | 1.927.775         |
| Otros descuentos autorizados  | 151.400           | 393.637           |
| Arrendamientos  | 345.222           | 2.438.895         |
| Proveedores   | 19.148.106        | 12.496.681        |
| Primas recaudadas por pagar   | 33.170            | 637.000           |
| Otras Cuentas por Pagar Diversas  | 15.555.068        | 13.513.620        |
| <b>Total Acreedores por Operaciones Comerciales y otras Cuentas por Pagar</b> | <b>53.667.260</b> | <b>35.502.675</b> |

**Nota 13****Beneficios a Empleados**

Esta cuenta representa todos los saldos por pagar a los empleados por conceptos de los beneficios a los cuales tienen derecho en contraprestación a los servicios que prestan a COLAMSEG CORREDORES DE SEGUROS SA.

COLAMSEG CORREDORES DE SEGUROS SA reconoce y paga todos los beneficios legales a sus empleados, incluyendo los aportes a seguridad social y parafiscales, ofrece de mera liberalidad un obsequio en el mes de Diciembre, auxilio de rodamiento y una prima extra legal.

La entidad reconoce si existen retiros injustificados la indemnización correspondiente, el empleado tiene derecho a recibir pagos adicionales que varían de acuerdo con el tiempo servido y el salario, los cuales se causan en el momento del pago.

COLAMSEG CORREDORES DE SEGUROS SA hace aportes periodicos para cesantías y seguridad social integral: Salud, riesgos profesionales y pensiones, a los respectivos fondos privados de pensiones o Colpensiones, quienes asumen estas obligaciones en su totalidad.

El detalle de los saldos pasivos por beneficios a empleados es:

|  | 2025               | 2024               |
|--|--------------------|--------------------|
| Cesantías  | 82.777.972         | 82.641.864         |
| Intereses de cesantías                             | 10.041.446         | 9.706.341          |
| Vacaciones   | 66.100.932         | 64.766.600         |
| Prima Legal  | 0                  | 0                  |
| Seguridad Social Por pagar                         | 22.015.500         | 19.050.500         |
| <b>Total pasivo por beneficios a los empleados</b> | <b>180.935.850</b> | <b>176.165.305</b> |

**Nota 14****Pasivos por Impuestos Corrientes**

Corresponde los impuestos pendientes de pago con corte a 31 de diciembre de 2025.

|   | 2025               | 2024               |
|---|--------------------|--------------------|
| Iva Por Pagar                                 | 171.456.000        | 171.492.417        |
| Retencion en la Fuente por Pagar              | 41.774.000         | 63.869.000         |
| Ica por Pagar                                 | 12.170.133         | 8.999.650          |
| Renta y complementarios                       | 196.928.000        | 239.830.000        |
| <b>Total Pasivos por Impuestos Corrientes</b> | <b>422.328.133</b> | <b>484.191.067</b> |

**Nota 15****Impuesto Diferido**

Los activos y pasivos por impuestos diferidos se valoran utilizando las tasas de impuestos esperadas para los períodos en que los activos se vayan a realizar o los pasivos se vayan a liquidar con base en las tasas y en las leyes vigentes o prácticamente promulgadas a la fecha del estado de situación financiera. **VER NOTA No. 9**

**Nota 16****Patrimonio**

Al 31 de Diciembre de 2025 la sociedad presenta un capital autorizado de \$300.000.000 representado en 300.000 acciones, con un capital suscrito y pagado de \$186.724.000 representado en 186.724 acciones con un valor nominal de 1.000 .

|  | 2025                    | 2024                    |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Capital Social                         | 186.724.000,00          | 186.724.000,00          |
| Reserva Legal                          | 207.802.104,37          | 207.802.104,37          |
| Reservas Ocasionales                   | 1.111.476.988,97        | 1.151.488.361,98        |
| Resultado del ejercicio                | 318.965.848,82          | 199.998.393,99          |
| Resultado Proceso de Convergencia NIIF | 393.626.803,00          | 393.626.803,00          |
| <b>Total Patrimonio</b>                | <b>2.218.595.745,16</b> | <b>2.139.639.663,34</b> |

**Nota 17****Ingresos Operacionales**

Corresponden a la realizacion del ingreso mediante el recaudo que se efectua sobre las pólizas expedidas con las diferentes compañías de seguros con las cuales se tiene convenio vigente de intermediacion se seguros.

|   | 2025                    | 2024                    |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Remuneracion de intermediacion de Seguros       | 2.726.731.829,00        | 2.766.678.060,88        |
| <b>Total Ingresos de Actividades Ordinarias</b> | <b>2.726.731.829,00</b> | <b>2.766.678.060,88</b> |

**Nota 18****Gastos de Administracion**

|  | 2025        | 2024        |
|--|-------------|-------------|
| Sueldos  | 974.122.529 | 971.499.525 |
| Vacaciones Domingos y Festivos                 | 1.266.201   | -           |
| Apoyo de Sostenimiento Contrato de Aprendizaje | 10.747.421  | 7.940.833   |
| Auxilio de Transporte                          | 25.440.000  | 22.059.000  |
| Cesantias                                      | 88.796.700  | 86.934.172  |
| Intereses de Cesantias                         | 10.250.629  | 9.896.447   |
| Prime Legal                                    | 88.482.250  | 87.057.312  |
| Prima Extralegal                               | 50.152.500  | 28.952.500  |
| Vacaciones                                     | 45.865.132  | 44.212.859  |
| Dotacion                                       | 7.905.801   | 4.854.000   |
| Aportes a Salud                                | 2.247.290   | 1.671.697   |
| Caja de compensación, ICBF, SENA               | 41.693.900  | 40.291.000  |
| Aportes Fondos de pensiones                    | 104.647.129 | 104.810.746 |
| Incapacidades                                  | 7.269.368   | 6.403.288   |
| Capacitacion al Personal                       | -           | 163.000     |
| Aportes por Riesgos Laborales                  | 10.384.000  | 10.182.600  |
| Auxilio al Personal                            | 99.624.255  | 105.538.524 |
| Gastos Legales                                 | 3.915.502   | 734.650     |
| Honorarios                                     | 186.774.059 | 169.201.060 |
| Impuestos                                      | 97.912.186  | 70.135.110  |
| Arrendamientos                                 | 76.436.467  | 79.176.099  |
| Contribuciones y afiliaciones                  | 5.107.247   | 3.945.507   |
| Seguros  | 44.057.052  | 36.166.515  |
| Adecuacion e Instalacion                       | 6.932.635   | 720.000     |
| Mantenimiento y reparaciones                   | 6.568.383   | 10.158.472  |
| Provision CXC                                  | 2.341.517   | 98.547.883  |
| Aseo y Vigilancia                              | 2.466.029   | 6.199.956   |
| Administración copropiedad                     | 32.691.751  | 30.852.360  |
| Relaciones Publicas                            | 40.924.697  | 37.438.852  |
| Servicios Publicos                             | 53.895.710  | 55.607.154  |
| Gastos de Viaje                                | 39.183.258  | 14.295.368  |
| Transporte                                     | 66.808.597  | 54.706.456  |

|                                       |                      |                      |
|---------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Útiles y papelería                    | 7.344.838            | 6.828.197            |
| Publicaciones y Suscripciones         | 2.514.734            | 2.149.172            |
| Publicidad y Propaganda               | 6.664.800            | 15.322.200           |
| Cafetería                             | 14.369.854           | 18.499.220           |
| Donaciones                            | 4.000.000            | 2.500.000            |
| Clinicas - Exámenes Médicos           | 3.114.511            | 2.569.000            |
| Gastos Administrativos                | 12.861.657           | 8.363.781            |
| Portes y correos                      | 2.760.466            | 1.272.695            |
| Ajuste al peso                        | 16.112               | 594                  |
| Otros                                 | 224.034              | (52.000)             |
| Gastos no Deducibles                  | 13.798.920           | 39.153.911           |
| Intereses de Mora                     | 35                   | 29.810               |
| Activos Fijos de Menor Cuantía        | -                    | 4.124.060            |
| <b>Total Gastos de Administración</b> | <b>2.302.580.156</b> | <b>2.301.113.584</b> |

**Nota 19**

**Gastos de Depreciación, Deterioros y Amortización**

|  | 2025              | 2024              |
|--|-------------------|-------------------|
| Gastos de Depreciación   | 37.237.711        | 34.498.708        |
| Gastos de amortización de intangibles                          | 10.650.345        | 5.708.259         |
| <b>Total Gastos de Depreciación, Deterioros y Amortización</b> | <b>47.888.056</b> | <b>40.206.967</b> |

**Nota 20**

**Ingresos No Operacionales**

La variación radica en que en el año 2025 se realizó la apertura de una Fiducia en el banco de Bogotá que optimiza el rendimiento generado por los recursos que antes estaban depositados en una cuenta de ahorros convencional.

|  | 2025              | 2024              |
|--|-------------------|-------------------|
| Rendimientos Financieros               | 44.836.139        | 19.229.606        |
| Subvenciones                           | 1.504.100         | -                 |
| Aprovechamientos                       | 826.722           | 4.973             |
| Otras recuperaciones                   | -                 | -                 |
| <b>Total Ingresos No Operacionales</b> | <b>47.166.961</b> | <b>19.234.579</b> |

**Nota 21**

**Ingresos por Recuperación de Provisiones**

Se realiza la liberación de la provisión realizada en el 2024 de una CXC.

|  | 2025              | 2024     |
|--|-------------------|----------|
| Reintegro de Provisiones                     | 98.579.187        | -        |
| <b>Total Otros Ingresos No Operacionales</b> | <b>98.579.187</b> | <b>-</b> |

**Nota 22**

**Gastos No Operacionales**

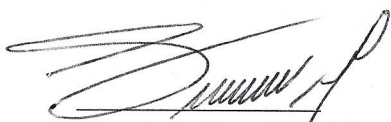
|   | 2025             | 2024             |
|---|------------------|------------------|
| Gastos Bancarios  | 2.031.513        | 2.181.542        |
| Intereses Créditos de Bancos y Otras Obligaciones Financieras | 4.084.403        | 2.582.151        |
| <b>Total Gastos No Operacionales</b>                          | <b>6.115.916</b> | <b>4.763.693</b> |

**Nota 23**

**Impuesto de Renta y Complementarios**

La provisión de la renta se calcula de la tasa oficial del 35% en el año 2025, la cual se calcula sobre la utilidad obtenida luego de desconocer los gastos no deducibles del periodo, para el año 2025 la Renta presuntiva es cero (0) y solo se tendrá en cuenta la Renta líquida fiscal.

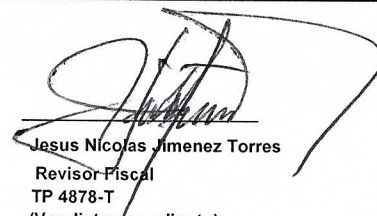
|  | 2025               | 2024               |
|--|--------------------|--------------------|
| Impuesto de Renta y complementarios              | 196.928.000,00     | 239.830.000,00     |
| <b>Total Impuesto de Renta y Complementarios</b> | <b>196.928.000</b> | <b>239.830.000</b> |



Martha Liliana Morales Riveros  
Representante Legal



Johan Nicolas Alvarez Sierra  
Contador Público  
TP 283292-T  
(ver certificación adjunta)



Jesús Nicolás Jiménez Torres  
Revisor Fiscal  
TP 4878-T  
(Ver dictamen adjunto)