

GARCÉS LLOREDA Y CIA S. A. CORREDORES DE SEGUROS

Políticas contables y notas explicativas a los Estados Financieros para el año que termina el 31 de diciembre de 2025 y 2024 (Expresados en miles de pesos)

NOTA 1: ENTIDAD REPORTANTE

GARCÉS LLOREDA Y CÍA. S.A. CORREDORES DE SEGUROS Nit. 890.318.532-2, es una sociedad anónima de carácter privado y domicilio principal en la Ciudad de Cali – Valle, en la Calle 70 Norte No. 3N 45, constituida conforme a las normas legales colombianas mediante Escritura Pública No. 3349 de la Notaría Quinta de Cali de fecha 24 de Septiembre de 1980, inscrita en la Cámara de Comercio de Cali el 29 de Septiembre de 1980 bajo el Número 41061 del Libro IX, última Reforma según Escritura Pública No. 12 de la Notaría Doce de Cali de fecha Enero 08 de 2025, inscrita en la cámara de comercio de Cali el 27 de Enero de 2025 bajo el número 1280 del libro IX. Tiene una vigencia prevista hasta el 31 de diciembre del año 2045. La compañía es una entidad sometida al control y vigilancia por parte de la Superintendencia Financiera de Colombia (antes Superintendencia Bancaria de Colombia) con autorización de funcionamiento según Resolución S.B. 75 del 20 de noviembre de 1984. Cuenta con 40 empleados al 31 de diciembre de 2025 y al 31 de diciembre de 2024 contaba con 36 empleados.

OBJETO SOCIAL

La sociedad tendrá como objeto social exclusivo, *ofrecer seguros, promover la celebración de contratos de seguros y obtener su renovación a título de intermediaria entre el asegurado y el asegurador.* La sociedad podrá desarrollar todos los demás actos directamente relacionados con el objeto social.

NOTA 2. GOBIERNO CORPORATIVO

GARCÉS LLOREDA Y CIA. S.A. consciente de la importancia de adoptar principios, políticas y buenas prácticas de gobierno corporativo, para el año 2025 continuó desarrollando y fortaleciendo los estándares de la compañía garantizando una adecuada administración, mejorando la capacidad para la toma de decisiones y la calificación de riesgo de la entidad.

No posee ni pertenece a matrices filiales ni subsidiarias, de tal forma que se mantiene con un Gobierno Corporativo independiente, bajo unas directrices a saber:

Asamblea General de Accionistas:

Es el máximo órgano de decisión y control de la entidad. Durante el año 2025, los accionistas se reunieron en sesión ordinaria el día 14 de marzo de 2025 para considerar los temas que por Ley y los estatutos de GARCES LLOREDA Y CIA. S.A. le corresponden.

Se celebraron dos reuniones de carácter universal el día 09 de mayo de 2025 y 27 de junio de 2025, para considerar modificación miembro suplente de junta directiva y renuncia de un miembro principal de la junta directiva. Además, se celebró reunión de carácter extraordinario el día 04 de agosto de 2025, para considerar nuevos miembros principales de la junta directiva.

Revisoría Fiscal

La Revisoría Fiscal realiza una auditoría externa e independiente a la información financiera y a los procesos contables y administrativos de la entidad con el objetivo de asegurar la transparencia y confiabilidad de la información y cumplimiento de las normas y regulaciones aplicables.

Junta Directiva y Alta Gerencia.

Los miembros de la Junta Directiva son delegados para determinar, analizar, evaluar y presentar ante ella misma las políticas e informes relacionados con la gestión y administración de riesgos; así mismo la aprobación de los límites de las operaciones y son responsables de que se cumplan las decisiones y políticas adoptadas en el desarrollo de las actividades de la entidad en cabeza del representante legal.

Comités de Apoyo

Para el adecuado cumplimiento de sus funciones legales, la Junta Directiva cuenta con comités de apoyo en su gestión tales como; el comité de auditoría, el comité de administración de riesgos y el comité financiero.

NOTA 3: PRINCIPALES POLITICAS Y PRACTICAS CONTABLES.

BASES DE PRESENTACION

3.1. Declaración de Cumplimiento y Autorización de los Estados Financieros

Los estados financieros de GARCES LLOREDA Y CÍA S.A CORREDORES DE SEGUROS a diciembre 31 de 2025 fueron preparados de acuerdo con las disposiciones del Decreto 2483 de 2018.

Uno de los aspectos importantes contenidos en esta disposición legal, es la clasificación de las Compañías en tres (3) diferentes grupos según una serie de características asociadas con el tipo de Compañía y tipo de operaciones principalmente. La compañía se encuentra clasificada dentro del grupo dos (2) y se le exige la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF para PYMES, de acuerdo con lo expuesto en el Decreto 3022 de 2013; lo cual fue complementado en los Decretos 2706 y 2784 de 2012 y 3019, 3023 y 3024 de 2013, 2129 de 2014, Decreto 2420 de 2015, modificado por los Decretos 2496 de 2015, 2131 de 2016, 2170 de 2017 y Decreto 1670 del 09 de diciembre de 2021, por medio del cual se compilan y actualizan los marcos técnicos de las Normas de Información Financiera NIIF para las pymes Grupo 2, emitidos en conjunto por los Ministerios de Hacienda y Crédito Público, y de Comercio, Industria y Turismo.

Se consideran las normas que aplican a corredores de seguros de la Circular Básica Contable y Financiera establecida por la superintendencia financiera de Colombia, las cuales se cumplen a cabalidad teniendo en cuenta las leyes, decretos y circulares que promulga dicha entidad de control y vigilancia. La compañía se encuentra obligada a aplicar el plan de cuentas establecidas en el Catálogo Único de Información Financiera definido por la Superintendencia Financiera de Colombia.

Los métodos y políticas no contemplados por dicho organismo se rigen bajo las normas internacionales de información financiera, además de todas las normas legales, estatutarias y tributarias vigentes.

3.2. Bases de Medición

Los Estados Financieros de Garcés Lloreda y Cía. S. A. Corredores de Seguros han sido preparados sobre la base de costo histórico, excepto por activos y pasivos financieros a valor costo amortizado con cambios en resultados y/o cambios en otro resultado integral que se valúan a sus valores razonables al cierre de cada periodo, como se explica en las políticas contables incluidas más adelante.

3.3. Moneda funcional y de presentación

De acuerdo con las disposiciones legales, la unidad monetaria utilizada por Garcés Lloreda y Cía. S.A. es el peso colombiano. La moneda funcional se ha determinado considerando el ambiente económico en el que la entidad desarrolla sus operaciones y la moneda en que se generan los flujos de efectivo.

3.4. Uso de Juicios y Estimaciones

La preparación de los estados financieros de conformidad con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia requiere que la administración realice juicios, estimaciones y supuestos que afectan la aplicación de las políticas contables y los montos de activos, pasivos contingentes en la fecha del balance, así como los ingresos y gastos del año. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

Las estimaciones y supuestos relevantes son revisados regularmente. Las revisiones de las estimaciones contables son reconocidas en el periodo en que la estimación es revisada y en cualquier periodo futuro afectado.

El principal rubro que se ve afectado por juicios y estimaciones hechos por la entidad son las provisiones.

3.5. Esencia sobre forma, importancia relativa y materialidad

Garcés Lloreda y Cía. S. A. presenta sus Estados Financieros teniendo en cuenta el principio de esencia sobre forma, el cual se fundamenta en que para el reconocimiento de un hecho económico prima su esencia sobre la forma legal, puesto que pueden existir normas legales que discrepen de los principios contables establecidos por las NIIF.

La compañía al establecer si una partida cumple los criterios para su reconocimiento en los Estados Financieros, así como para determinar la revelación de la información en dichos estados tiene en cuenta las condiciones de materialidad o importancia relativa. La materialidad o importancia relativa para efectos contables se determina por su valor o por su naturaleza, o por una combinación de las dos.

La materialidad por valor se refiere a la cuantificación de la importancia de los elementos que conforman un componente de los Estados Financieros o un grupo de cuentas, en tal sentido se analiza si las omisiones o inexactitudes de partidas influyen (individual o en conjunto) en las decisiones económicas tomadas por los usuarios sobre la base de los estados financieros. Respecto a la materialidad por su naturaleza se relacionan aspectos cualitativos de la partida o grupo de cuentas y sus efectos no financieros, tales como imagen y cumplimiento de normas.

3.6. Preparación y Presentación de Estados Financieros

En concordancia con lo establecido por las NIIF, GARCÉS LLOREDA Y CIA. S.A. CORREDORES DE SEGUROS presenta un conjunto completo de Estados Financieros anuales, expresados en pesos colombianos y todos los valores se han redondeado a la unidad de mil más próxima (miles de pesos) de acuerdo con las normas legales vigentes y lo establecido por la Superintendencia Financiera de

Colombia; divulgarlos en forma oportuna, de tal manera que reflejen fielmente su situación financiera, económica y satisfagan, por tanto, las necesidades de los usuarios.

Se preparan al cierre de un período para ser conocidos por los usuarios, con el ánimo principal de satisfacer el interés común del público en evaluar la capacidad de la compañía, para generar flujos de efectivo.

Un conjunto completo de estados financieros de GARCES LLOREDA Y CIA. S.A. CORREDORES DE SEGUROS incluirá todo lo siguiente:

- a. Un estado de situación financiera a la fecha sobre la que se informa.
- b. Estado del resultado integral del periodo
- c. Un estado de cambios en el patrimonio del periodo sobre el que se informa
- d. Un estado de flujo de efectivo del periodo sobre el que se informa.
- e. Notas, que comprenden un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa

3.7. Efectivo y sus Equivalentes

Este rubro está compuesto por las siguientes categorías: caja general, caja menor, bancos, inversiones a corto plazo de gran liquidez, que son fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo, estando sujetos a un riesgo no significativo de cambios en su valor.

El valor de las primas de seguros se recaudará por medio de cuenta bancaria destinada únicamente para tal fin, la cual equivale a una cuenta por pagar a las compañías de seguros. Así mismo, existirá una cuenta bancaria destinada para el abono de las comisiones a favor, producto de los recaudos anteriormente mencionados; cuenta de la cual se asumirán los costos de operación de la entidad.

3.8. Cuentas y Documentos por cobrar

En cumplimiento en la Norma Técnica General de Causación, la compañía reconoce y contabiliza como por cobrar las comisiones resultantes de la prestación del servicio de intermediación de seguros.

En las notas explicativas se revelarán: las políticas adoptadas para la cuantificación de las cuentas por cobrar, el monto de las cuentas por cobrar comerciales a la fecha, el monto de la provisión para cuentas incobrables a la fecha de los estados financieros, y la composición de las cuentas por cobrar no comerciales, segregando las cuentas por cobrar.

3.9. Propiedad y Equipo

GARCES LLOREDA Y CIA. S.A. CORREDORES DE SEGUROS, reconocerá una partida como elemento de Propiedades y Equipo cuando cumpla con las siguientes condiciones:

- Es probable que GARCES LLOREDA Y CIA. S.A. obtenga beneficios económicos futuros asociados con el elemento,
- El costo del elemento puede medirse con fiabilidad,
- Se mantienen para su uso en la prestación de servicios de la entidad, para arrendarlos a terceros o con propósitos administrativos, y
- Se esperan usar durante más de un periodo (1 año).

Los elementos que cumplan con los anteriores requisitos también deberán cumplir con los siguientes criterios de materialidad:

Los equipos de telecomunicaciones	Superen individualmente los 5 SMMLV
Los equipos de cómputo	Superen individualmente los 5 SMMLV
Muebles y Equipos de oficina	Superen individualmente los 5 SMMLV
Vehículos	Superen individualmente los 5 SMMLV

Los activos que no cumplan con los montos de materialidad estipulados deberán ser contabilizados como gastos, aunque podrán controlarse mediante inventarios administrativos. Entre ellos están: muebles modulares, sillas ergonómicas, cuadros con categoría de arte, cafeteras, hornos microondas, neveras, bibliotecas, televisores, máquinas de escribir, cajas fuertes, papeleras, mejoras en divisiones y techos falsos, cuadros y plantas, repisas, calculadoras, chequeadora de billetes, persianas, vidrios, percheros y demás activos de menor cuantía.

Depreciación

GARCES LLOREDA Y CIA. S.A. CORREDORES DE SEGUROS reconocerá en el resultado el cargo por depreciación para cada periodo, a menos que otra política o sección de las NIIF para las PYMES, requiera que el costo se reconozca como parte del costo de un activo.

Periodo de depreciación:

La depreciación de un activo comenzará cuando esté disponible para su uso, esto es, cuando se encuentre en la ubicación y en las condiciones necesarias para operar de la forma prevista por la gerencia.

La depreciación de un activo cesa cuando se da de baja en cuentas. La depreciación no cesará cuando el activo esté sin utilizar o se haya retirado del uso activo, a menos que se encuentre depreciado por completo.

GARCES LLOREDA Y CIA. S.A. CORREDORES DE SEGUROS aplicará los siguientes criterios para la depreciación de todos los elementos de Propiedades, Planta y Equipo:

ACTIVO	METODO DE DEPRECIACION	VIDA UTIL
Los equipos de telecomunicaciones	Línea Recta	Entre 1 a 7 años
Los equipos de cómputo	Línea Recta	Entre 1 a 5 años
Muebles y Equipos de oficina	Línea Recta	Entre 1 a 12 años
Vehículos	Línea Recta	Entre 1 a 5 años

3.10. Activos Y Pasivos Por Impuestos Diferidos

GARCES LLOREDA Y CIA. S.A. CORREDORES DE SEGUROS reconocerá las consecuencias fiscales actuales y futuras y otros sucesos que se hayan reconocido en los estados financieros. Estos importes fiscales reconocidos comprenden el impuesto diferido, que es el impuesto por pagar (pasivo) o por recuperar (activo) en periodos futuros generalmente como resultado de que la entidad recupera o liquida sus activos y pasivos por su importe en libros actual, y el efecto fiscal de la compensación de pérdidas o créditos fiscales no utilizados hasta el momento procedentes de periodos anteriores.

3.11. Cuentas y Documentos por Pagar

GARCES LLOREDA Y CIA. S.A. CORREDORES DE SEGUROS medirá inicialmente una cuenta y documento por pagar al precio de la transacción incluidos los costos de ella.

Se medirá la cuenta y documento por pagar al valor presente de los pagos futuros descontados a una tasa de interés de mercado para este tipo de pasivos financieros, siempre y cuando el acuerdo constituye una transacción de financiación.

3.12. Ingresos

GARCES LLOREDA Y CIA. S.A. CORREDORES DE SEGUROS reconocerá ingreso por actividades ordinarias siempre que sea probable que los beneficios económicos futuros fluyan a la entidad, y que los ingresos ordinarios se pueden medir con fiabilidad.

Los ingresos provenientes de las actividades ordinarias de la entidad se medirán al valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir, teniendo en cuenta cualquier importe en concepto de rebajas y descuentos.

Reconocerá los ingresos no ordinarios procedentes de intereses utilizando el método del interés efectivo.

Los ingresos de actividades de no operación se medirán en el momento en que se devenguen, considerando el traslado de los beneficios y riesgos al valor razonable de la negociación.

GARCES LLOREDA Y CIA. S.A. CORREDORES DE SEGUROS deberá revelar el importe de las diferentes categorías de ingresos reconocidas durante el período, procedentes de: venta de bienes; intereses; regalías; dividendos; comisiones; cualquier otro tipo de ingresos.

3.13. Gastos

GARCES LLOREDA Y CIA. S.A. CORREDORES DE SEGUROS reconocerá un gasto, cuando surja un decremento en los beneficios económicos futuros en forma de salida o disminuciones del valor de activos o bien el surgimiento de obligaciones, además de que pueda ser medido con fiabilidad.

Reconocerá los costos por préstamos como gastos del período, cuando se incurran en ellos.

Nota 4. EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

Al cierre del año el disponible de la compañía estaba compuesto por efectivo, fondos situados en entidades del sector financiero, todas ellas vigiladas por la Superintendencia Financiera de Colombia, y Certificados de Depósito a Término (CDT) los cuales están a tres meses.

Cuenta	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Caja	709	1,126
Bancos Nacionales (a)	704,221	807,645
Depósitos por Primas Recaudadas	3,589	4,479
Certificado de Deposito a Termino (CDT)	872,920	3,001,624
Totales	1,581,439	3,814,874

(a) De acuerdo con las disposiciones vigentes, los corredores de seguros deben mantener cuentas corrientes y de ahorro de manejo exclusivo para los recaudos por concepto de primas de seguros. Las cuentas que posee la Compañía exclusivamente destinadas al recaudo de primas de seguros son:

Cuenta	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Bancolombia Cuenta Corriente 83607248048	9	116
Banco Bogotá Cuenta Corriente 639085208	32,469	4,363
Totales	32,478	4,479

La Compañía no posee restricciones o gravámenes para el manejo del disponible y los depósitos en la Caja y en bancos corresponden a depósitos a la vista.

Nota 5. CUENTAS POR COBRAR

La política de manejo de las cuentas por cobrar para el caso de las comisiones de remuneración por intermediación se encuentra definida en los instructivos de manejo de cartera en un plazo máximo de 30 días.

El deterioro de cuentas por cobrar representa para el año 2025 1.59% y para el año 2024 2.37% del total de remuneración por intermediación.

Cuenta	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Remuneración de Intermediación	396,830	368,282
Otras Cuentas por Cobrar	425,936	609,798
Deterioro Cuentas por Cobrar	(6,325)	(8,732)
Totales	816,441	969,348

A continuación, se detallan los movimientos de la provisión de las cuentas por cobrar:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Saldo inicial	(8,732)	(15,217)
Provisión de cartera	(71,453)	(35,685)
Recuperación de cartera	73,860	42,170
Saldo final	(6,325)	(8,732)

NOTA 6. IMPUESTO CORRIENTE

A diciembre 31 la compañía tiene las siguientes Cuentas por Cobrar:

Cuenta	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Saldo a favor en Renta	108,673	-
Totales	108,673	-

NOTA 7. OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS

Cuenta	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Anticipo de Industria y comercio	763	-
Totales	763	-

NOTA 8. PROPIEDADES Y EQUIPO

El siguiente es el detalle de las propiedades y Equipo a diciembre 31:

Cuenta	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Muebles, Enseres y Equipo de Oficina	75,701	75,701
Equipo de Computación y Comm.	120,016	123,578
Vehículos	382,000	187,000
Subtotal	577,717	386,279
MENOS		
Depreciación Acumulada:	- 310,668	- 243,523
	267,049	142,756

Garcés Lloreda y Cía. S. A. tiene pólizas de seguros para la protección de sus propiedades y equipo al 31 de diciembre de 2025, que cubre riesgos de hurto, incendio, rayo, explosión, temblor, huelga, asonada y otros.

El gasto por depreciación llevada a resultados durante el año 2025 corresponde a \$ 70.708 y para el año 2024 \$66.595.

Movimiento de Propiedades y Equipo durante el periodo 2025-2024.

Tipo de Activo	Saldo Final al 31 Dic 2024	Adiciones	Retiros	Saldo Final al 31 Dic 2025
Equipo de Transporte	187,000	195,000	-	382,000
Equipo de oficina	75,701	-	-	75,701
Equipo informático	123,578	-	3,562	120,016
vehículos en Arrendamiento Financiero	-	-	-	-
Total Propiedad y Equipo	386,279	195,000	3,562	577,717

Tipo de Activo	Saldo Final al 31 Dic 2023	Adiciones	Retiros	Saldo Final al 31 Dic 2024
Equipo de Transporte	187,000	-	-	187,000
Equipo de oficina	75,701	-	-	75,701
Equipo Informático	123,578	-	-	123,578
vehículos en Arrendamiento Financiero	49,550	-	49,550	-
Total Propiedad y Equipo	435,829	-	49,550	386,279

NOTA 9. INTANGIBLES

El siguiente es el detalle del rubro:

Cuenta	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Acción en Club Colombia	3,965	3,965
Totales	3,965	3,965

El rubro de Activo Intangible corresponde a Donación de Acción 0476 del Club Colombia, reconocido como un intangible con vida infinita, el cual a la fecha no ha tenido ningún deterioro.

NOTA 10. GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO

El siguiente es el detalle del rubro:

Cuenta	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Gastos Pagados por Anticipado	46,852	40,892
Totales	46,852	40,892

Corresponde al saldo de la póliza de Responsabilidad Civil. La vigencia de la póliza es mayo de 2025 a mayo 2026.

NOTA 11. OBLIGACIONES FINANCIERAS

A diciembre 31 la compañía tiene las siguientes obligaciones con el sector financiero:

Cuenta	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Obligaciones Financieras Corto Plazo	82,629	18,401
Obligaciones Financieras Largo Plazo	107,180	-
Total Obligaciones a Corto Plazo	189,809	18,401

cuenta	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Gasto Intereses de Obligaciones Financieras	21,266	7,863

NOTA 12. CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR

A diciembre 31 la compañía tiene las siguientes cuentas por pagar:

Cuenta	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Comisiones y Honorarios	15,187	49,365
Impuesto de Renta y Complementarios	-	115,115
Diversos (a)	7,545	50
Dividendos por pagar (b)	-	1,917,888
Proveedores y Servicios por Pagar	19,076	2,451
Retenciones y Aportes Laborales	140,514	142,664
Cuentas por Pagar a Aseguradoras	-	430
Diversas	30,245	36,926
Totales	212,567	2,264,889

(a) El rubro representado en la cuenta de Diversos del año 2025 corresponde a las cuentas por pagar a terceros, descontadas por nomina a los empleados en el mes de diciembre de 2025.

(b) Las cuentas por pagar reflejan una disminución por el pago de dividendos durante el año 2025.

NOTA 13. BENEFICIOS A EMPLEADOS

A diciembre 31 la compañía tiene las siguientes cuentas por pagar:

Cuenta	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Sueldos por pagar	6,258	1,421
Cesantías	100,557	82,219
Intereses sobre Cesantías	11,509	9,318
Vacaciones acumuladas	103,277	74,990
Totales	221,601	167,947

Al 31 de diciembre de 2025, se refleja un incremento de las obligaciones laborales por pagar debido a la creación de nuevos cargos en la planta de personal en lo corrido del año.

NOTA 14. OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS

La siguiente es la composición de los otros pasivos no financieros a diciembre 31

cuenta	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Impuesto industria y comercio	11,696	3,422
Impuesto a las ventas por pagar	120,010	95,549
Totales	131,706	98,971

NOTA 15. IMPUESTO DE RENTA

La Tarifa general de impuesto sobre la renta para personas jurídicas es del 35% para el año 2025 y 2024.

Cuenta	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Impuesto de Renta y Complementarios (Nota 16)	715,133	883,711
Impuesto Diferido	- 12,416	116
IMPUESTO A PAGAR	702,717	883,828

NOTA 16. PATRIMONIO

Según los artículos quinto y sexto de los estatutos de la sociedad, el capital autorizado, suscrito y pagado es de \$580.000 representado en 5.800 acciones ordinarias y nominativas de valor nominal de \$100 cada una

cuenta	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Capital social	580,000	580,000
Reserva Legal	332,220	332,220
Reservas Ocasionales	2,016	2,016
Resultado del Ejercicio	1,157,533	1,497,246
Totales	2,071,769	2,411,482

El día 14 de Marzo de 2025 se llevó a cabo la asamblea ordinaria de accionistas en la cual se autorizó mediante Acta No. 181; la distribución y pago de dividendos por \$1.497.246.

Movimiento por Dividendos	2025	2024
Saldo Inicial Dividendos por Pagar	1,917,888	-
Utilidad distribuida en Asamblea Ordinaria	1,497,246	702,000
Utilidad distribuida en Asamblea Universal	-	2,839,880
Dividendos Pagados	3,415,134	1,623,992
Saldo Final Dividendos por Pagar	-	1,917,888

NOTA 17. INGRESOS

Ingresos de Actividades Ordinarias u Operacionales

Los ingresos Operaciones o de actividades Ordinarias corresponden a la remuneración por servicio de intermediación de seguros.

cuenta	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Remuneración de Intermediación	6,687,255	6,174,062

Otros Ingresos

Los otros Ingresos están representados por Sobrecomisiones, Premios y Recuperaciones.

Cuenta	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Otros Ingresos	216.398	155.785

Ingresos Financieros

Están representados por los rendimientos de los diferentes instrumentos financieros, actualizados con la renovación de los títulos.

Cuenta	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Ingresos Financieros	92.094	275.624

Diversos, otros o Varios: no hay saldos iguales o superiores al **5%** de los ingresos operacionales que para el año 2025 \$345.183 y para el año 2024 \$316.492.

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Total Ingresos Operacionales	6.903.653	6.329.847
5%	345.183	316.492

NOTA 18. COSTOS Y GASTOS

Gastos Operacionales y Financieros

cuenta	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Gastos por Beneficios a empleados	3,570,814	2,544,123
Gastos por Provisión de cartera	71,453	35,685
Gasto por depreciación	70,708	66,595
Otros Gastos	1,401,256	1,570,131
Total Gastos Operacionales	5,114,231	4,216,534
Costos Financieros	21,266	7,863
Total costos y Gastos	5,135,497	4,224,397

El incremento de los gastos por beneficios a los empleados esta dado por la creación de nuevos cargos, el incremento anual de salarios e incrementos anuales de beneficios como pólizas y aportes patronales.

Diversos Otros o Varios: no hay saldos que sean iguales o superiores al 5% de los gastos operacionales, para el año 2025 son \$ 255.712 y para el año 2024 \$210.827.

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Gastos Operacionales	5,114,231	4,216,534
5%	255,712	210,827

NOTA 19. CONCILIACIÓN ENTRE RUBROS CONTABLES Y FISCALES:

CONCEPTO	2025	2024
UTILIDAD CONTABLE	1,860,250	2,381,074
MENOS:		
Ingresos no constitutivos de Renta - Daño emergente	11,622	-
Diferencia Seguridad Social Pagada vs Causada	-	398
	-	-
Intereses Causados de Inversiones	1,077	636
MAS		
Diferencia Seguridad Social Causada vs Pagada	5,336	-
Depreciación contable no Aceptada Fiscalmente	33,194	24,430
Gastos no Deducibles	135,123	137,129
Rendimientos Efectivamente Recaudados	34,481	
Intereses Causados Oblig. Financiera a Dic.	2,550	169
RENTA LIQUIDA GRAVABLE	2,058,235	2,541,768
IMPUESTO DE RENTA	720,383	889,619
IMPUESTO DIFERIDO	- 12,416	117
DESCUENTOS TRIBUTARIOS	5,250	5,908
IMPUESTO NETO DE RENTA	702,717	883,828
UTILIDAD NETA FISCAL	1,355,518	1,657,940
UTILIDAD NETA CONTABLE	1,157,533	1,497,246

NOTA 20. IMPUESTO DIFERIDO

Activo Impuesto Diferido	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Impuesto Diferido	3,539	1,922
Pasivo Impuesto Diferido	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Impuesto Diferido	1,269	12,068
Activo impuesto diferido, neto	<u>2,270</u>	-
Pasivo impuesto diferido, neto	-	<u>10,145</u>

Impuesto Diferido	Saldo Final al 31 Dic 2025		Saldo Final al 31 Dic 2024	
	Activo	Pasivo	Activo	Pasivo
Inversiones		377		12,068
Anticipos de Contratos y Proveedores			308	
Propiedad planta y equipo	3,539		1,365	
Bancos y otras entidades financieras		892	249	-
Impuesto Diferido	3,539	1,269	1,922	12,068
Impuesto diferido, neto		2,270		(10,145)

NOTA 21. TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS

Los gastos causados en el período con vinculados económicos, accionistas con más del 10% o más del capital social, administradores de la entidad y miembros de la Junta directiva, fueron:

cuenta	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Salarios y Beneficios	1,296,359	493,361
Arrendamiento Bien Inmueble	64,519	61,330
Dividendos	-	1,759,627

NOTA 22. LITIGIOS Y DEMANDAS

A la fecha de emisión del presente documento, no conocemos de procesos judiciales, demandas, litigios, investigaciones, ni acciones legales de ninguna naturaleza en contra de la compañía ante entidades judiciales y/o administrativas.

NOTA 23. REVELACIÓN DE RIESGOS:

La entidad GARCES LLOREDA & CIA. S.A. Corredores de Seguros cuenta con un Sistema de Administración de Riesgos de las entidades exceptuadas del SIAR (SARE) que establece políticas, metodologías, procedimientos y controles orientados a la identificación, medición, control y monitoreo de los riesgos a los que se encuentra expuesta, en concordancia con la naturaleza de sus operaciones como intermediario de seguros.

La estructura de gobierno de riesgos se encuentra alineada con la estrategia corporativa y opera bajo el modelo de tres líneas de defensa, con responsabilidades definidas desde la Junta Directiva hasta los niveles operativos. La Junta Directiva aprueba el marco de gestión de riesgos, incluyendo el apetito y tolerancia al riesgo, mientras que la administración es responsable de su implementación y seguimiento. Los órganos de control evalúan periódicamente su efectividad.

a. Riesgo operativo

Garces Lloreda & CIA. S.A. administra el riesgo operativo mediante procedimientos de identificación de eventos de riesgo, evaluación de controles y monitoreo de indicadores de gestión. Todos los colaboradores, terceros y aliados estratégicos participan en la identificación y reporte de eventos que puedan afectar la continuidad del negocio o el logro de los objetivos estratégicos.

Durante el año 2025 no se presentaron eventos de riesgo operativo que generaran impactos materiales en los estados financieros.

b. Protección al Consumidor Financiero

La entidad mantiene la implementación del Sistema de Atención del Consumidor Financiero (SAC) mediante el cual se garantiza la debida diligencia en el ofrecimiento de los productos o en la prestación de los servicios con la finalidad de que éstos reciban la información y/o la atención debida y respetuosa en desarrollo de las relaciones que se establezcan, para ello, se han establecido mecanismos que propenden por la observancia de los principios orientadores en materia de protección de los derechos del consumidor financiero y el cumplimiento de las obligaciones previstas en la normatividad vigente.

c. Comité de Auditoría Interna

El Comité de Auditoría interna durante el año 2025 se encargó de la revisión y de la adecuación del Sistema de Control Interno SCI garantizando el mejoramiento continuo de la entidad.

d. Capacitación e idoneidad

Durante el año 2025 la entidad ejecuto el cronograma establecido para las capacitaciones en los diferentes temas técnicos y normativos para garantizar la idoneidad de las personas naturales vinculadas, teniendo en cuenta las disposiciones de la Circular Externa 050 de 2015.

La entidad cuenta con el funcionamiento del SUCIS, esta herramienta permite la comunicación entre la entidad y la Superintendencia Financiera de Colombia con lo que respecta a la publicación de las personas naturales vinculadas que se encuentran certificadas con idoneidad para la colocación de seguros.

e. Riesgos Laborales y operativos asociados al Talento Humano

La entidad mantiene la implementación del Sistema de Gestión de Seguridad y Salud en el Trabajo (SG-SST), orientado a la prevención de riesgos laborales, la protección de la salud de los colaboradores y el cumplimiento de la normatividad vigente. Se hace seguimiento y monitoreo basado en la mejora continua, lo cual incluye la política, la organización, la planificación, la aplicación, la evaluación, la auditoría y las acciones de mejora con el objetivo de anticipar, reconocer, evaluar y controlar los riesgos que puedan afectar la seguridad y la salud en los espacios laborales.

La aplicación del SG-SST tiene como ventajas la mejora del ambiente de trabajo, el bienestar y la calidad de vida laboral, la disminución de las tasas de ausentismo por enfermedad, la reducción de las tasas de accidentalidad y mortalidad por accidentes de trabajo y el aumento de la productividad.

➤ La entidad cuenta con un manual de funciones y procedimientos que contiene límites, políticas y controles, también posee un código de ética que regula la conducta de los funcionarios involucrados en estas actividades.

f. Se garantiza que la entidad implementó las políticas contables para la respectiva presentación de su información financiera en formato CUIF, XBRL y PDF, cumpliendo con lo dispuesto en la normatividad vigente.

g. La Gerencia está en constante comunicación con las entidades financieras quienes cuentan con la infraestructura tecnológica adecuada para brindar la información y los resultados necesarios para nuestras inversiones.

- h. Con base en la evaluación realizada por la administración, la exposición global al riesgo de la Compañía es consistente con la naturaleza de su modelo de negocio y se mantiene dentro de los niveles de tolerancia aprobados por la Junta Directiva. No se identificaron riesgos que generen incertidumbre material sobre la capacidad de la entidad para continuar como negocio en marcha.

NOTA 24. CONTROLES DE LEY

La compañía cumple con la inscripción en el registro mercantil y el Registro Único de Proponentes de Cámara de Comercio, con los controles de la DIAN y Hacienda Municipal, está debidamente inscrita y registrada ante la Superintendencia Financiera de Colombia, ente que vigila, inspecciona y supervisa el sector asegurador, cumpliendo los parámetros de esta última entidad; los reglamentados en la Resolución 2732 de 1990, y sus modificaciones sobre el capital mínimo establecido, la solvencia, inversiones obligatorias y lo determinado por la gerencia están de acuerdo a los parámetros establecidos para cada una de las necesidades quedando debidamente ajustados al cierre de Diciembre 31 de 2025.

NOTA 25. CUENTAS CONTINGENTES

Durante el ejercicio que termina Garcés Lloreda y Cía. S.A. no tuvo cuentas contingentes significativas de mencionar.

NOTA 26. INFORMACION COMPLEMENTARIA

Garcés Lloreda y Cía. S. A- efectuó la transmisión de los Estados Financieros preparados bajo el Catálogo Único de Información Financiera (CUIF) con Corte a Diciembre 31 de 2025 a la Superintendencia Financiera de Colombia en archivo plano vía Internet según C.I.D.T. 2026020795-00 Fecha de envío: Enero 30 de 2026 debidamente firmados digitalmente por el Representante Legal, el Revisor Fiscal y el Contador.

NOTA 27. CERTIFICACION

Las suscritas Representante Legal y Contador Público, certifican que de acuerdo con los documentos soporte y los registros contables de la sociedad, el contenido del presente documento corresponde a las revelaciones de los Estados Financieros a 31 de Diciembre de 2025.

NOTA 28. HECHOS POSTERIORES

Entre el 1 de Enero de 2026 y la fecha de emisión de los presentes estados financieros, no han ocurrido eventos de naturaleza financiera o de otra índole que

afecten los resultados de la Compañía, y que por lo tanto requieran ser ajustados o revelados en las notas a los Estados Financieros al 31 de Diciembre de 2025.

NOTA 29. AUTORIZACION DE ESTADOS FINANCIEROS

Los Estados Financieros han sido autorizados para su divulgación por la Junta Directiva el 21 de enero de 2026. Estos Estados Financieros serán puestos a consideración de la Asamblea General de Accionistas, quien puede aprobar o improbar estos Estados Financieros.