GONSEGUROS
Corredores de Seguros

## *CERTIFICACION DE ESTADOS FINANCIEROS*

*Nosotros el Representante Legal y Contador General de* ***GONSEGUROS CORREDORES DE SEGUROS S.A.*** *Certificamos que hemos preparado un conjunto completo de Estados Financieros que incluye un Estado de Situación Financiera, Estado de Resultados y otro resultado integral, Estado de Cambios en el Patrimonio y Estado de Flujos de Efectivo a Diciembre 31 de 2024, de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF para Pymes aplicables por los preparadores de información pertenecientes al grupo 2, incluyendo sus correspondientes revelaciones que forman un todo indivisible con estos.*

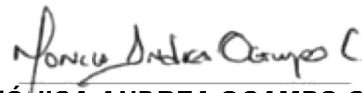
*Los procedimientos de valuación, valoración y presentación han sido aplicados uniformemente con los del año inmediatamente anterior y reflejan razonablemente la Situación Financiera de* ***GONSEGUROS CORREDODES DE SEGUROS S.A.*** *al 31 de diciembre de 2024; así como los Resultados de sus Operaciones, los Cambios en el Patrimonio, los correspondientes a sus Flujos de Efectivo y, además:*

1. *Las cifras incluidas son fielmente tomadas de los libros oficiales y auxiliares respectivos.*
2. *No hemos tenido conocimiento de irregularidades que involucren a miembros de la Administración o empleados, que puedan tener efecto de importancia relativa sobre los estados financieros enunciados.*
3. *Garantizamos la existencia de los activos y pasivos cuantificables, así como sus derechos y obligaciones registrados de acuerdo con cortes de documentos y con las acumulaciones y compensaciones contables de sus transacciones en el ejercicio de 2024, valuados utilizando métodos de reconocido valor técnico.*
4. *Confirmamos la integridad de la información proporcionada puesto que todos los hechos económicos, han sido reconocidos en ellos.*
5. *Los hechos económicos se han registrado, clasificado, descrito y revelado dentro de los Estados Financieros y sus respectivas notas, incluyendo sus gravámenes, restricciones a los activos; pasivos reales y contingentes, así como también las garantías que hemos dado a terceros;*
6. *No se han presentado hechos posteriores en el curso del período que requieran ajuste o revelaciones en los estados financieros o en las notas subsecuentes.*
7. *La empresa ha cumplido con las normas de Seguridad Social de acuerdo con el Decreto 1406/99.*
8. *En cumplimiento del artículo 1º de la Ley 603/2000 declaramos que el software utilizado tiene la licencia correspondiente y cumple por tanto con las normas de derecho de autor.*

*Dado en Santiago de Cali a los treinta (30) días del mes de enero de dos mil veinticinco (2025).*

*Cordialmente,*

***CLAUDIA LILIANA GONGORA RODRIGUEZ***
*Representante Legal*
*C.C 66.882.862*



***MÓNICA ANDREA OCAMPO CARDONA***
*Contador Público*
*T.P. 179.403 – T*
*Designado por Grupo Ramírez Cardona Asesores y Auditores S.A.S.*

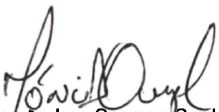
**GONSEGUROS CORREDORES DE SEGUROS S.A.**
**NIT 805.003.801-7**
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA INDIVIDUAL**
**COMPARATIVO POR LOS AÑOS TERMINADOS A DICIEMBRE 2024-2023**
(Cifras expresadas en miles Pesos Colombianos)

| ACTIVOS | REV | | 2024 | | 2023 | Variación | %% |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **CORRIENTES** | | | | | | | |
| Efectivo y equivalentes al efectivo | **5** | $ | 1,118,352 | $ | 1,016,441 | 101,911 | 10.0% |
| Inversiones | **6** | $ | 5,528,749 | $ | 4,192,884 | 1,335,865 | 31.9% |
| Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar | **7** | $ | 3,300,291 | $ | 915,488 | 2,384,803 | 260.5% |
| **TOTAL ACTIVOS CORRIENTES** | | **$** | **9,947,392** | **$** | **6,124,813** | **3,822,579** | 62.4% |
| **NO CORRIENTES** | | | | | | | |
| Propiedades, planta y equipo | **8** | $ | 561,068 | $ | 582,924 | -21,856 | (3.7%) |
| Activos intangibles distintos de la plusvalía | **9** | $ | 54,330 | $ | 43,312 | 11,018 | 25.4% |
| Otros activos no financieros | **9** | $ | 148,244 | $ | 80,075 | 68,169 | 85.1% |
| **TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES** | | **$** | **763,642** | **$** | **706,311** | **57,332** | 8.1% |
| **TOTAL ACTIVOS** | | **$** | **10,711,034** | **$** | **6,831,124** | **3,879,910** | 56.8% |
| **PASIVOS** | | | | | | | |
| Beneficios a los empleados | **10** | $ | 102,878 | $ | 47,996 | 54,882 | 114.3% |
| Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar | **11** | $ | 300,075 | $ | 283,432 | 16,643 | 5.9% |
| Pasivos por impuestos corrientes | **12** | $ | 1,027,654 | $ | 588,293 | 439,361 | 74.7% |
| Otros Pasivos No Financieros | **13** | $ | 44,857 | $ | 33,625 | 11,232 | 33.4% |
| Pasivo por impuestos diferidos | **13** | $ | 4,516 | $ | 5,244 | -727 | (13.9%) |
| **TOTAL PASIVOS** | | **$** | **1,479,980** | **$** | **958,590** | **521,390** | 54.4% |
| **PATRIMONIO** | | | | | | | |
| Capital emitido | **14** | $ | 595,000 | $ | 595,000 | 0 | 0.0% |
| Resultado del ejercicio | | $ | 6,355,918 | $ | 2,997,399 | 3,358,519 | 112.0% |
| Ganancias acumuladas | | $ | 2,010,476 | $ | 2,010,476 | 0 | 0.0% |
| Reservas | | $ | 302,510 | $ | 302,510 | 0 | 0.0% |
| Adopcion NIIF por primera vez | | -$ | 32,849 | -$ | 32,849 | 0 | 0.0% |
| **TOTAL PATRIMONIO** | | **$** | **9,231,054** | **$** | **5,872,534** | **3,358,520** | 57.2% |
| **TOTAL PASIVOS MAS PATRIMONIO** | | **$** | **10,711,034** | **$** | **6,831,124** | **3,879,910** | 56.8% |

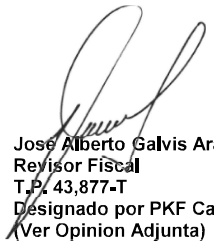
Las Notas a los Estados Financieros son parte integral de los mismos.

(*) Conforme lo establece el artículo 37 de la Ley 222 de 1995, los suscritos Representante Legal y Contador Público certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en estos estados financieros y en las notas que los acompañan que forman un todo indivisible, los cuales han sido tomados fielmente de los libros de contabilidad.

**Claudia Liliana Gongora R. (*)**
**Representante Legal**



**Mónica Andrea Ocampo Cardona (*)**
**Contador Público**
**TP 179.403-T**
**Designado por Grupo Ramirez Cardona Asesores y Auditores S.A.S.**



**Jose Alberto Galvis Araque**
**Revisor Fiscal**
**T.P. 43,877-T**
**Designado por PKF Cabrera Internacional S.A.**
**(Ver Opinion Adjunta)**

**GONSEGUROS CORREDORES DE SEGUROS S.A.**
**NIT 805.003.801-7**
**ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL INDIVIDUAL**
**COMPARATIVO POR LOS AÑOS TERMINADOS A DICIEMBRE 2024-2023**
(Cifras expresadas en miles Pesos Colombianos)

| | REV | 2024 | 2023 | Variación | %% |
|---|---|---|---|---|---|
| **INGRESOS** | | | | | |
| Ingresos de actividades ordinarias | | $ 20,642,892 | $ 14,165,699 | 6,477,193 | 45.7% |
| **TOTAL INGRESOS** | **15** | **$ 20,642,892** | **$ 14,165,699** | **$ 6,477,193** | 45.7% |
| | | | | | |
| **GASTOS** | | | | | |
| Gastos por beneficios a los empleados | | $ 3,588,623 | $ 3,497,889 | 90,734 | 2.6% |
| Pérdidas por deterioro de valor inversiones | | $ - | $ 373 | -373 | -100.0% |
| Honorarios | | $ 1,379,098 | $ 436,288 | 942,810 | 216.1% |
| Impuestos | | $ 441,930 | $ 267,337 | 174,593 | 65.3% |
| Arrendamientos | | $ 315,040 | $ 276,908 | 38,132 | 13.8% |
| Contribuciones y Afiliaciones | | $ 10,392 | $ 7,146 | 3,246 | 45.4% |
| Seguros | | $ 362,062 | $ 228,681 | 133,381 | 58.3% |
| Mantenimiento y Reparaciones | | $ 16,758 | $ 21,141 | -4,383 | -20.7% |
| Adecuaciones e Instalaciones | | $ 77,046 | $ 61,301 | 15,745 | 25.7% |
| Deterioro de cartera | | $ 248,114 | $ 276,456 | -28,342 | -10.3% |
| Deterioro de Activos Fijos | | $ 74,909 | $ 74,164 | 744 | 1.0% |
| Amortizaciones | | $ 64,050 | $ 42,692 | 21,358 | 50.0% |
| Otros gastos | | $ 4,763,528 | $ 4,002,429 | 761,099 | 19.0% |
| **TOTAL GASTOS** | **16** | **$ 11,341,550** | **$ 9,192,805** | **2,148,745** | 23.4% |
| | | | | | |
| **Ganancia (pérdida) por actividades de operación** | | **$ 9,301,342** | **$ 4,972,894** | **$ 4,328,449** | 87.0% |
| | | | | | |
| **OTROS INGRESOS** | | | | | |
| Otros ingresos | | $ 420,840 | $ 290,328 | 130,513 | 45.0% |
| **TOTAL OTROS INGRESOS** | **15** | **$ 420,840** | **$ 290,328** | **$ 130,513** | 45.0% |
| | | | | | |
| **Ganancia (pérdida), antes de impuestos** | | **$ 9,722,182** | **$ 5,263,222** | **4,458,959** | 84.7% |
| Ingreso (gasto) por impuestos | | ($ 3,366,264) | ($ 2,265,823) | ($ 1,100,440) | 48.6% |
| | | | | | |
| **RESULTADO TOTAL DEL AÑO** | | **$ 6,355,918** | **$ 2,997,399** | **3,358,519** | 112.0% |

Las Notas a los Estados Financieros son parte integral de los mismos.

(*) Conforme lo establece el artículo 37 de la Ley 222 de 1995, los suscritos Representante Legal y Contador Público certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en estos estados financieros y en las notas que los acompañan que forman un todo indivisible, los cuales han sido tomados fielmente de los libros de contabilidad.

**Claudia Liliana Gongora R. (*)**
**Representante Legal**

**Mónica Andrea Ocampo Cardona (*)**
**Contador Público**
**TP 179.403-T**
**Designado por Grupo Ramirez Cardona Asesores y Auditores S.A.S.**

**Jose Alberto Galvis Araque**
**Revisor Fiscal**
**T.P. 43,877-T**
**Designado por PKF Cabrera Internacional S.A.**
**(Ver Opinion Adjunta)**

**GONSEGUROS CORREDORES DE SEGUROS S.A.**
**NIT 805.003.801-7**
**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO INDIVIDUAL**
**COMPARATIVO POR LOS AÑOS TERMINADOS A DICIEMBRE 2024-2023**
(Cifras expresadas en Miles de Pesos Colombianos)

| | | 2024 | | 2023 |
|---|---|---|---|---|
| **Flujos de fondos provenientes de las actividades de operación** | | | | |
| **Resultado del ejercicio** | **$** | **6,355,918** | **$** | **2,997,399** |
| Partidas que no afectan el Capital de Trabajo | | | | |
| Depreciación de Activos Fijos | $ | 74,909 | $ | 74,164 |
| Amortización Intangibles y derechos | $ | 65,662 | $ | 42,692 |
| Provision Impuesto de Renta | $ | 3,366,991 | $ | 2,270,293 |
| Deterioro (Valorizacion) del valor inversiones | $ | 81,161 | $ | 373 |
| Deterioro de comisiones | $ | 248,114 | $ | 276,456 |
| Gasto Impuesto diferido | -$ | 727 | -$ | 4,470 |
| Diferencia en cambio inversiones en moneda extranjera | -$ | 336,177 | -$ | 500,818 |
| **Fondos Provistos por las Operaciones** | **$** | **9,855,851** | **$** | **5,156,089** |
| | | | | |
| **Cambio en el activo y pasivo operacional** | | | | |
| **Disminución (Aumento) en el Activo** | | | | |
| Deudores | -$ | 2,632,917 | $ | 1,030,909 |
| Otros Activos | -$ | 68,169 | -$ | 5,632 |
| **Aumento (Disminución) en el Pasivo** | | | | |
| Cuentas por Pagar | $ | 16,643 | $ | 159,366 |
| Beneficios a Empleados | $ | 54,882 | $ | 10,112 |
| Pasivos por Impuestos Corrientes | -$ | 2,927,630 | -$ | 2,166,604 |
| Otros Pasivos No Financieros | $ | 11,232 | -$ | 50,526 |
| Pasivos por Impuestos Diferidos | $ | - | $ | - |
| **Total Flujo Provisto por Las Actividades de Operación** | **$** | **4,309,891** | **$** | **4,133,715** |
| | | | | |
| **Actividades de Financiación:** | | | | |
| Aumento (Disminucion) Obligaciones financieras | $ | - | $ | - |
| Pago Dividendos | -$ | 2,997,399 | -$ | 2,842,948 |
| Aumento (Disminución) Otros Pasivos | | | | |
| **Total Flujo Provisto por las Actividades de Financiación** | **-$** | **2,997,399** | **-$** | **2,842,948** |
| | | | | |
| **Actividades de Inversión:** | | | | |
| (Aumento) Disminución Inversiones en Fondos, CDT y Asociadas | -$ | 1,080,849 | -$ | 894,449 |
| (Aumento) Disminucion otros activos intangibles | -$ | 76,680 | -$ | 32,976 |
| (Aumento) Disminucion Propiedad, Planta y Equipo | -$ | 53,053 | -$ | 49,944 |
| **Total Flujo de Fondos en Actividades de Inversión** | **-$** | **1,210,582** | **-$** | **977,369** |
| | | | | |
| **Aumento (Disminución) del Disponible** | **$** | **101,911** | **$** | **313,398** |
| | | | | |
| Disponible al Inicio de Ejercicio | $ | 1,016,441 | $ | 703,044 |
| **Disponible al Final del Ejercicio** | **$** | **1,118,352** | **$** | **1,016,441** |

Las Notas a los Estados Financieros son parte integral de los mismos.

(*) Conforme lo establece el artículo 37 de la Ley 222 de 1995, los suscritos Representante Legal y Contador Público certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en estos estados financieros y en las notas que los acompañan que forman un todo indivisible, los cuales han sido tomados fielmente de los libros de contabilidad.

**Claudia Liliana Gongora R. (*)**
**Representante Legal**

**Monica Andrea Ocampo Cardona (*)**
**Contador Público**
**TP 179.403-T**
**Designado por Grupo Ramirez Cardona Asesores y Auditores S.A.S.**

**José Alberto Galvis Araque**
**Revisor Fiscal**
**T.P. 43,877-T**
**Designado por PKF Cabrera Internacional S.A.**
**(Ver Opinion Adjunta)**

**GONSEGUROS CORREDORES DE SEGUROS S.A.**
**NIT 805.003.801-7**
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO INDIVIDUAL**
**ACUMULADO A DICIEMBRE 2024**
(Cifras expresadas en miles Pesos Colombianos)

| | Capital Social | Reservas | Superavit o Deficit | Utilidades de Ejercicios Anteriores | Utilidades del Ejericicio | Total |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Saldos al 31 de diciembre de 2022:** | **$ 595,000** | **$ 302,510** | **-$ 32,849** | **$ 2,010,476** | **$ 2,842,948** | **$ 5,718,084** |
| Adopcion NIIF por primera vez | $ - | $ - | $ - | $ - | $ - | $ - |
| Dividendos decretados | $ - | $ - | $ - | $ - | -$ 2,842,948 | -$ 2,842,948 |
| Movimiento del ejercicio | $ - | $ - | $ - | $ - | $ - | $ - |
| Utilidad Neta del Ejercicio | $ - | $ - | $ - | $ - | $ 2,997,399 | $ 2,997,399 |
| **Saldos al 31 de diciembre de 2023:** | **$ 595,000** | **$ 302,510** | **-$ 32,849** | **$ 2,010,476** | **$ 2,997,399** | **$ 5,872,534** |
| Adopcion NIIF por primera vez | $ - | $ - | $ - | $ - | $ - | $ - |
| Dividendos decretados | $ - | $ - | $ - | $ - | -$ 2,997,399 | -$ 2,997,399 |
| Movimiento del ejercicio | $ - | $ - | $ - | $ - | $ - | $ - |
| Utilidad Neta del Ejercicio | $ - | $ - | $ - | $ - | $ 6,355,918 | $ 6,355,918 |
| **Saldos al 31 de diciembre de 2024:** | **$ 595,000** | **$ 302,510** | **-$ 32,849** | **$ 2,010,476** | **$ 6,355,918** | **$ 9,231,054** |

(*) Conforme lo establece el artículo 37 de la Ley 222 de 1995, los suscritos Representante Legal y Contador Público certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en estos estados financieros y en las notas que los acompañan que forman un todo indivisible, los cuales han sido tomados fielmente de los libros de contabilidad.

**Claudia Liliana Gongora R. (*)**
**Representante Legal**

**Mónica Andrea Ocampo Cardona (*)**
**Contador Público**
**TP 179.403-T**
**Designado por Grupo Ramirez Cardona Asesores y Auditores S.A.S.**

**José Alberto Galvis Araque**
**Revisor Fiscal**
**T.P. 43,877-T**
**Designado por PKF Cabrera Internacional S.A.**
**(Ver Opinion Adjunta)**

**NOTAS COMPARATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES**
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024-2023**
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

Las presentes notas se refieren a los estados de situación financiera al 31 de diciembre de 2024 y 2023, y los correspondientes estados de resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas.

## 1. ENTIDAD REPORTANTE

**"GONSEGUROS CORREDORES DE SEGUROS S.A."** Empresa privada Constituida por Escritura Pública número 1780 del 12 de mayo de 2014, Notaria Veintiuno de Santiago de Cali, inscrita en la Cámara de Comercio de Cali el 20 de mayo de 2014 bajo el número 6883 del Libro IX, con domicilio en la Calle 13 No. 101-71 de la ciudad de Santiago de Cali, con permiso de Funcionamiento emanado por la Superintendencia Financiera de Colombia según Resolución número 1492 del 29 de agosto de 2014. Opera en una oficina Principal ubicada en el domicilio mencionado anteriormente y dos secundarias en Armenia y Bogotá; con una planta de personal directo de veinticuatro (24) personas.

Los órganos de administración son:

- Asamblea General de Accionistas
- Junta Directiva

La duración de dicha sociedad es hasta el 02 de febrero de 2059.

## 2. APROBACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

Los presentes estados financieros y sus correspondientes notas fueron aprobadas por la Junta Directiva de Gonseguros Corredores de Seguros S.A, según consta en el acta de la reunión No.131 efectuada el día 31 de enero de 2025, para ser presentados a la Asamblea General de Accionistas para su aprobación, la cual podrá aprobarlos o modificarlos.

## DECLARACIÓN DE CUMPLIMIENTO

Las políticas y prácticas contables empleadas por GONSEGUROS CORREDORES DE SEGUROS S.A.. para la preparación de sus estados financieros, están

estructurados bajo las Normas de Contabilidad y de Información Financiera Generalmente Aceptados en Colombia (NCIF) establecidas en la ley 1314 de 2009 reglamentada por el Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015 y sus modificatorios, en el Titulo 2, el cual corresponde al marco normativo indicado para los preparadores de información que integran el Grupo 2. Las NCIF aplicables en 2023 se basan en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para Pequeñas y Medianas Entidades (PYMES) en Colombia – NIIF para PYMES, emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (International Accounting Standards Board – IASB, por sus siglas en ingles), las normas de base corresponden a las traducidas oficialmente al español y emitidas por el IASB al 31 de diciembre de 2017.

No obstante, se consideran las normas contables especiales definidas por la Superintendencia Financiera de Colombia para el sector asegurador, las cuales se cumplen a cabalidad teniendo en cuenta las leyes, decretos y circulares que promulga dicha entidad de control y vigilancia.

## 3. BASE PARA LA PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Principio de causación

Los estados financieros se preparan sobre la base de la acumulación o del devengo, también conocido como principio de causación. Según esta base, los efectos de las transacciones y demás sucesos se reconocen cuando ocurren (y no cuando se recibe o paga efectivo u otro equivalente de efectivo); así mismo se reconocen y se informa sobre ellos en los estados financieros de los periodos con los cuales se relacionan.

Los estados financieros elaborados sobre la base de acumulación o del devengo informan a los usuarios no sólo de las transacciones pasadas que suponen cobros o pagos de dinero, sino también de las obligaciones de pago en el futuro y de los recursos que representan efectivo a cobrar en el futuro.

Negocio en marcha

Los estados financieros de GONSEGUROS CORREDORES DE SEGUROS S.A. Se preparan bajo el supuesto de su continuidad en el futuro previsible. En este sentido, no existen incertidumbres importantes, relativas a eventos o condiciones que puedan aportar dudas significativas sobre la posibilidad de que la Entidad siga funcionando.

Revelación plena

La Entidad informa de manera completa, aunque resumida, todo aquello que sea necesario para comprender y evaluar correctamente su situación financiera, los

cambios que esta hubiere experimentado, los cambios en el patrimonio, el resultado de sus operaciones y su capacidad para generar flujos futuros de efectivo.
Para satisfacer el principio de revelación plena, se presentan estados financieros de propósito general, revelaciones a los estados financieros, información complementaria y dictámenes emitidos por personas legalmente habilitadas que hubieren examinado la información según normas de auditoría generalmente aceptadas en Colombia.

Importancia relativa o materialidad
La presentación de los hechos económicos se hace de acuerdo con su importancia relativa o materialidad.
Para efectos de revelación, una transacción, hecho u operación es material cuando, debido a su cuantía o naturaleza, su conocimiento o desconocimiento, considerando las circunstancias que lo rodean, incide en las decisiones que puedan tomar o en las evaluaciones que puedan realizar los usuarios de la información contable.
En la preparación y presentación de los estados financieros, la materialidad de la cuantía se determinó con relación, entre otros, al activo total, al activo corriente y no corriente, al pasivo total, al pasivo corriente y no corriente, al patrimonio o a los resultados del ejercicio, según corresponda.
En términos generales, la Entidad evalúa la materialidad de las partidas en relación al contexto de la situación que se esté tratando.

## 3.1 Características cualitativas de la información en los Estados Financieros

• Relevancia: La información proporcionada en los Estados Financieros debe ser relevante para las necesidades de toma de decisiones de los usuarios. La información tiene la cualidad de relevancia cuando puede ejercer influencia sobre las decisiones económicas de quienes la utilizan, ayudándoles a evaluar sucesos pasados, presentes o futuros, o bien a confirmar o corregir evaluaciones realizadas con anterioridad.

• Materialidad o importancia relativa: La información es material y por ello es relevante, si su omisión o su presentación errónea pueden influir en las decisiones económicas que los usuarios tomen a partir de los Estados Financieros. La materialidad (importancia relativa) depende de la cuantía de la partida o del error juzgados en las circunstancias particulares de la omisión o de la presentación errónea.

Es decir, la importancia relativa es un aspecto de la relevancia, dado que la información que carece de dicha importancia no influye en las decisiones del usuario. Las omisiones o inexactitudes de partidas tienen importancia relativa si pueden, individualmente o en su conjunto, influir en las decisiones económicas tomadas por los usuarios sobre la base de los Estados Financieros.

- Fiabilidad: La información proporcionada en los Estados Financieros debe ser fiable. La información es fiable cuando está libre de error significativo y sesgo, y representa fielmente lo que pretende representar o puede esperarse razonablemente que represente. Los Estados Financieros no están libres de sesgo (es decir, no son neutrales) si, debido a la selección o presentación de la información, pretenden influir en la toma de una decisión o en la formación de un juicio, para conseguir un resultado o desenlace predeterminado.

- La esencia sobre la forma: Las transacciones y demás sucesos y condiciones deben contabilizarse y presentarse de acuerdo con su esencia y no solamente en consideración a su forma legal. Esto mejora la fiabilidad de los Estados Financieros.

- Comparabilidad: Los usuarios deben ser capaces de comparar los Estados Financieros de la entidad a lo largo del tiempo, para identificar las tendencias de su situación y su rendimiento financieros. Los usuarios también deben ser capaces de comparar los Estados Financieros de entidades diferentes, para evaluar su situación financiera, rendimiento y flujos de efectivo relativos. Por tanto, la medida y presentación de los efectos financieros de transacciones similares y otros sucesos y condiciones deben ser llevadas a cabo de una forma uniforme a través del tiempo. Además, los usuarios deben estar informados de las políticas contables empleadas en la preparación de los Estados Financieros, de cualquier cambio habido en dichas políticas y de los efectos de estos cambios.

- Verificabilidad: La verificabilidad ayuda a asegurar a los usuarios que la información representa fielmente los fenómenos económicos que pretende representar. Verificabilidad significa que observadores independientes diferentes debidamente informados podrían alcanzar un acuerdo, aunque no necesariamente completo, de que una descripción particular es una representación fiel.

- Oportunidad: Para ser relevante, la información financiera debe ser capaz de influir en las decisiones económicas de los usuarios. La oportunidad implica proporcionar información dentro del periodo de tiempo para la decisión. Si hay un retraso indebido en la presentación de la información, ésta puede perder su relevancia. Al conseguir un equilibrio entre relevancia y fiabilidad, la consideración decisiva es cómo se satisfacen mejor las necesidades de los usuarios cuando toman sus decisiones económicas.

- Comprensibilidad: La información proporcionada en los Estados Financieros debe presentarse de modo que sea comprensible para los usuarios que tienen un conocimiento razonable de las actividades económicas, empresariales y de la contabilidad, así como voluntad para estudiar la información con diligencia razonable.

Sin embargo, la necesidad de comprensibilidad no permite omitir información relevante por el mero hecho de que ésta pueda ser demasiado difícil de comprender para determinados usuarios.

## 3.2 Principales políticas contables bajo NIIF para las Pymes

Bases de presentación

Los Estados Financieros de GONSEGUROS CORREDORES DE SEGUROS S.A.., se presentarán según Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF o IFRS) para las Pymes, establecidas en Colombia mediante la Ley 1314 de 2009 y el Decreto 3022 de 2013, y representará la adopción integral, explícita y sin reservas de las referidas normas internacionales, las que serán aplicadas de manera uniforme.

La preparación de los estados financieros bajo IFRS exige el uso de estimaciones y criterios contables, también exige a la administración que ejerza su juicio en el proceso de aplicar las políticas contables de la compañía.

Son preparados bajo el criterio costo histórico, modificado por la valoración de activos financieros disponibles para la venta y activos y pasivos financieros (incluidos derivados) al valor razonable con cambios en los resultados del ejercicio.

Moneda funcional y de presentación

Las cifras de los estados financieros de GONSEGUROS CORREDORES DE SEGUROS S.A. están expresadas en pesos colombianos, su moneda funcional y de presentación. La información está presentada en miles y ha sido redondeada a la unidad más cercana.

Transacciones y saldos

Las transacciones en moneda extranjera se convierten a la moneda funcional utilizando los tipos de cambio vigentes en las fechas de las transacciones. Las pérdidas y ganancias en moneda extranjera que resultan de la liquidación de estas transacciones y de la conversión a los tipos de cambio de cierre de los activos y pasivos monetarios denominados en moneda extranjera, se reconocen en el estado de resultados.

Cambio de moneda funcional

Cuando se produzca un cambio en la moneda funcional de una entidad, ésta aplicará los procedimientos de conversión que sean aplicables a la nueva moneda funcional de forma prospectiva, desde la fecha del cambio.

Periodo cubierto por los estados financieros

Los estados financieros de GONSEGUROS CORREDORES DE SEGUROS S.A comprenden los estados de situación financiera al 31 de diciembre de 2024 y 2023, y los correspondientes estados de resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas.

Presentación de Estados Financieros

GONSEGUROS CORREDORES DE SEGUROS S.A, presentará razonable y fielmente un conjunto completo de estados financieros comparativos cada periodo contable o cada que las entidades de vigilancia y control lo requiera.

El conjunto de estados financieros comprende lo siguiente:

- Un estado de situación financiera a la fecha sobre la que se informa.
- Un solo estado del resultado integral para el periodo sobre el que se informa que muestre todas las partidas de ingresos y gastos reconocidas durante el periodo incluyendo aquellas partidas reconocidas al determinar el resultado (que es un subtotal en el estado del resultado integral) y las partidas de otro resultado integral.
- Un estado de cambios en el patrimonio del periodo sobre el que se informa
- Un estado de flujos de efectivo del periodo sobre el que se informa.
- Notas, que comprenden un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa.

Las revelaciones o notas a los estados financieros GONSEGUROS CORREDORES DE SEGUROS S.A.., se presentarán bajo el siguiente orden:

a) Declaración de que los estados financieros se elaboraron cumpliendo con la NIIF para las PYMES.

b) Elaborará un resumen de las políticas contables significativas que se hayan aplicado.

c) Información adicional que sirva de apoyo para las partidas presentadas en los estados financieros en el mismo orden que se presente cada estado y cada partida; y

d) Cualquier otra información por revelar que se estime conveniente.

Los cambios en políticas, métodos y prácticas contables deben ser revelados y debe exponerse el efecto en los estados financieros, su tratamiento se rige por la sección 10, de la NIIF para las PYMES.

Estado de Situación Financiera

La situación financiera de la entidad es la relación entre los activos, los pasivos y el patrimonio en una fecha concreta, tal como se presenta en el Estado de Situación Financiera. Estos se definen como sigue:

a. Activo: Es un recurso controlado por la entidad como resultado de sucesos pasados, del que la entidad espera obtener, en el futuro, beneficios económicos.

b. Pasivo: Es una obligación presente de la entidad, surgida a raíz de sucesos pasados, al vencimiento de la cual, espera desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos.

c. Patrimonio: Es la parte residual de los activos de la entidad, una vez deducidos todos sus pasivos.

Es posible que algunas partidas que cumplen la definición de activo o pasivo no se reconozcan como activos o como pasivos en el Estado de Situación Financiera porque no satisfacen el criterio de reconocimiento,

En particular, la expectativa de que los beneficios económicos futuros fluirán a la entidad o desde ella, debe ser suficientemente certera como para cumplir el criterio de probabilidad antes de que se reconozca un activo o un pasivo.

Estado de Resultado Integral

GONSEGUROS CORREDORES DE SEGUROS S.A.., podrá mostrar el rendimiento mediante la elaboración de:

- Un único estado, elaborando el estado de resultado integral, en cuyo caso presentará todas las partidas de ingreso y gasto reconocidas en el período.

- Un cambio del enfoque de un único estado al enfoque de dos estados o viceversa es un cambio de política contable.

- GONSEGUROS CORREDORES DE SEGUROS S.A.., reconocerá un gasto cuando se disminuya el valor del activo o surja el pago de una obligación que no genere beneficios económicos futuros, teniendo en cuenta que su valor pueda ser medido de forma fiable.

GONSEGUROS CORREDORES DE SEGUROS S.A.., clasificará los gastos por su naturaleza.

Estado de Cambios en el Patrimonio

GONSEGUROS CORREDORES DE SEGUROS S.A.., elaborará el estado de cambios en el patrimonio, como complemento al conjunto de estados financieros al cierre del período contable que muestre: los efectos en cada componente del patrimonio la aplicación retroactiva o la re expresión retroactiva reconocidas; realizará una conciliación entre los importes en libros al comienzo y al final del período para cada componente del patrimonio revelando por separado los cambios procedentes (el resultado del período, cada partida de otro resultado integral).

Estado de Flujo de Efectivo

GONSEGUROS CORREDORES DE SEGUROS S.A.., elaborará el estado de flujo de efectivo como complemento al conjunto de estados financieros al cierre del período contable.

GONSEGUROS CORREDORES DE SEGUROS S.A.., para la elaboración del estado de flujo de efectivo para las actividades de operación, optará por cualquiera de los métodos que se mencionan a continuación:

a) Utilizará el método indirecto siempre que el resultado se ajuste por los efectos de las transacciones no monetarias, cualquier pago diferido o acumulaciones (o devengos) por cobros y pagos por operaciones pasadas o futuras, y por las partidas de ingreso o gasto asociadas con flujo de efectivo de inversión o financiación.

b) GONSEGUROS CORREDORES DE SEGUROS S.A.., optará por método directo siempre que se revelen las principales categorías de cobros y pagos en términos brutos.

GONSEGUROS CORREDORES DE SEGUROS S.A.., presentará el estado de flujo de efectivo bajo el método indirecto.

GONSEGUROS CORREDORES DE SEGUROS S.A.., presentará por separado las principales categorías de cobros y pagos brutos procedentes de actividades de inversión y financiación. Asimismo, presentará por separado los flujos de efectivo procedentes de adquisiciones y ventas.

GONSEGUROS CORREDORES DE SEGUROS S.A.., revelará información sobre las partidas de efectivo y sus componentes; además de la conciliación de saldos de la partida de efectivo y equivalentes de efectivo.

Actividades de operación

Las actividades de operación son las actividades que constituyen la principal fuente de ingresos de actividades ordinarias de GONSEGUROS CORREDORES DE SEGUROS S.A.. Por ello, los flujos de efectivo de actividades de operación generalmente proceden de las transacciones y otros sucesos y condiciones que entran en la determinación del resultado.

Entre sus componentes se incluyen:

- Cobros procedentes de prestación de servicios
- Cobros procedentes de regalías, cuotas, comisiones y otros ingresos de actividades ordinarias.
- Pagos a proveedores de bienes y servicios
- Pagos a los empleados y por cuenta de ellos.
- Pagos o devoluciones del impuesto a las ganancias, a menos que puedan clasificarse específicamente dentro de las actividades de inversión y financiación.
- Cobros y pagos procedentes de inversiones, préstamos y otros contratos mantenidos con propósito de intermediación o para negociar.

Actividades de inversión

Actividades de inversión son las de adquisición y disposición de activos a largo plazo, y otras inversiones no incluidas en equivalentes al efectivo. El efectivo generado por actividades de inversión que no son fuente de generación de ingresos de actividades ordinarias es:

- Pagos por la adquisición de propiedades, planta y equipo (incluyendo trabajos realizados por la entidad para sus propiedades, planta y equipo), activos intangibles y otros activos a largo plazo.
- Cobros por ventas de propiedades, planta y equipo, activos intangibles y otros activos a largo plazo.
- Pagos por la adquisición de instrumentos de patrimonio o de deuda emitidos por otras entidades y participaciones en negocios conjuntos.
- Anticipos de efectivo y préstamos a terceros.
- Cobros procedentes del reembolso de anticipos y préstamos a terceros.

Actividades de financiación

Las actividades de financiación son las actividades que dan lugar a cambios en el tamaño y composición de los capitales aportados y de los préstamos tomados de una entidad, entre sus componentes se incluyen:

- El efectivo generado por actividades de financiación que no son fuente de la generación de ingresos de actividades ordinarias, entre ellos: Cobros procedentes de la emisión de obligaciones, préstamos, pagarés, bonos, hipotecas y otros préstamos a corto o largo plazo.
- Pagos a los propietarios por adquirir o rescatar las acciones de la entidad, pagos de dividendos
- Reembolsos de los valores de préstamos.
- Pagos realizados por un arrendamiento para reducir la deuda pendiente relacionada con un arrendamiento financiero.

## 3.3 políticas aplicables a los rubros de los estados financieros

a. Activos

GONSEGUROS CORREDORES DE SEGUROS S.A.., reconocerá los activos en el Estado de Situación Financiera cuando sea probable que del mismo se obtengan beneficios económicos futuros para las compañías y, además, el activo tenga un costo o valor que pueda ser medido con fiabilidad. Un activo no se reconocerá en el Estado de Situación Financiera cuando no se considere probable que, del desembolso correspondiente, se vayan a obtener beneficios económicos en el futuro más allá del periodo actual sobre el que se informa. En lugar de ello, esta transacción dará lugar al reconocimiento de un gasto en el Estado del Resultado Integral (o en el Estado de Resultados y Ganancias Acumuladas, si se presenta).

b. Pasivo

GONSEGUROS CORREDORES DE SEGUROS S.A.., reconocerá los pasivos en el Estado de Situación Financiera cuando:

- Tiene una obligación al final del periodo sobre el que se informa como resultado de un suceso pasado;
- Es probable que se requerirá a la entidad en la liquidación, la transferencia de recursos que incorporen beneficios económicos; y
- El importe de la liquidación puede medirse de forma fiable.

c. Ingreso

Los ingresos de actividades ordinarias se medirán al valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir. El valor razonable de la contraprestación, recibida o por recibir, tiene en cuenta el importe de cualesquiera descuentos comerciales, descuentos por pronto pago y rebajas por volumen de ventas que sean practicados por la entidad. Se incluirá en los ingresos de actividades ordinarias solamente las entradas brutas de beneficios económicos recibidos y por recibir por parte de la entidad, por su cuenta propia. Se excluirá de los ingresos de actividades ordinarias todos los importes recibidos por cuenta de terceras partes tales como impuestos sobre las ventas, impuestos sobre productos o servicios o impuestos sobre el valor añadido.

GONSEGUROS CORREDORES DE SEGUROS S.A.., solo reconocerá ingresos cuando la prestación de servicios de intermediación de pólizas de seguros y administración de riesgos pueda ser estimado con fiabilidad, la entidad reconocerá los ingresos de las actividades ordinarias, por referencia al grado de terminación de la transacción (conocido como el método de porcentaje de terminación). El resultado de una transacción puede ser estimado con fiabilidad cuando se cumplan todas las condiciones siguientes:

a) El importe de los ingresos de actividades pueda medirse con fiabilidad.
b) Es probable que la entidad obtenga los beneficios económicos derivados de la transacción
c) El grado de terminación de la transacción, al final del periodo sobre el que se informa, pueda ser medido con fiabilidad.
d) Los costos incurridos en la transacción, y los costos para completarla, puedan medirse con fiabilidad.

Por lo anterior, los servicios adicionales que proporciona Gonseguros tales como asesoría durante la vigencia de la póliza, no implica que Gonseguros tenga alguna responsabilidad contractual a dicho acompañamiento, que le obligue a diferir la comisión o parte de esta a la largo del periodo contable en el que la póliza este vigente.

d. Gastos

El reconocimiento de los gastos procede directamente del reconocimiento y la medición de activos y pasivos. GONSEGUROS CORREDORES DE SEGUROS S.A.., reconocerá gastos en el Estado del Resultado Integral (o en el Estado de Resultados y Ganancias Acumuladas, si se presenta) cuando haya surgido un decremento en los beneficios económicos futuros, relacionado con un decremento en un activo o un incremento en un pasivo que pueda medirse con fiabilidad.

**Efectivo y equivalentes de efectivo**

El efectivo se reconocerá en el Estado de Situación Financiera como resultado de las entradas de dinero proveniente de la operación de las compañías al valor nominal o costo de la transacción en la moneda funcional; más que para para propósitos de inversión o similares, para el cumplimiento de los compromisos de pago a corto plazo.

Los equivalentes al efectivo se reconocerán cuando se tengan inversiones cuyo vencimiento sea inferior a 3 meses desde la fecha de adquisición, de gran liquidez y de un riesgo poco significativo de cambio en su valor.

La convertibilidad en efectivo con respecto a los equivalentes de efectivo está sujeta a un plazo no mayor a los 90 días o menos, partiendo desde la fecha en que se adquiere.

El efectivo restringido se reconocerá cuando se genera una entrada de dinero proveniente de un tercero para una destinación específica, o cuando se genera algún tipo de restricción sobre cuentas bancarias o equivalentes de efectivo.

De existir sobregiros bancarios, estos se consideran como actividad de financiamiento, debido a su condición de exigible por el banco y su identificación será por el saldo que presente cada entidad bancaria al final de determinado periodo.

**Inversiones**

GONSEGUROS CORREDORES DE SEGUROS S.A.., reconocerá las inversiones representadas en títulos valores conservados para tener rentas variables. Aquellas inversiones que se conservan con el propósito de venta, se denomina inversiones

temporales. Las que no cumplan con estas condiciones se denominaran inversiones permanentes.

GONSEGUROS CORREDORES DE SEGUROS S.A.., reconocerá las inversiones permanentes cuyo precio sea público y se negocie en un mercado activo, al precio de la transacción que se presume es el valor razonable de la operación, menos cualquier costo de transacción que se cobre a la compañía.

**Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar**

GONSEGUROS CORREDORES DE SEGUROS S.A.. reconocerán las cuentas por cobrar cuando se presente un derecho contractual, que dé lugar a un derecho legal a favor de las compañías, lo cual se presenta cuando se realiza una venta, se presta un servicio, se otorga un préstamo o se presenta otra actividad que pueda catalogarse como una cuenta por cobrar.

GONSEGUROS CORREDORES DE SEGUROS S.A.., reconocerá los siguientes instrumentos financieros:

1. Cuentas por cobrar comisión de intermediación.
2. Otras cuentas por cobrar

GONSEGUROS CORREDORES DE SEGUROS S.A.., medirá inicialmente las cuentas por cobrar a su valor nominal o valor de la transacción.

GONSEGUROS CORREDORES DE SEGUROS S.A.., medirá posteriormente las cuentas por cobrar a clientes inferiores a 60 días, al costo, es decir al valor de la transacción.
Posterior al reconocimiento inicial, GONSEGUROS CORREDORES DE SEGUROS S.A..., deberá efectuar las siguientes actividades:

1. Las cuentas por cobrar que se clasifiquen como corrientes se medirán al valor razonable o valor de la transacción y se deberá evaluar al final de cada período si existe indicio de deterioro en caso de presentarse, se estimará el valor recuperable realizando un ajuste contra resultados.

2. Para las cuentas por cobrar con fines de financiación, su medición se realizará mediante el costo amortizado.

**Propiedades, planta y equipo**

Son activos tangibles que:

- Posee la Entidad para su uso en el desarrollo de su objeto social, su actividad económica, o con propósitos administrativos,
- Generan beneficios económicos futuros,
- El costo del elemento pueda medirse con fiabilidad y
- Se espera que sean utilizados durante más de un ejercicio.

Los elementos de la cuenta de propiedades, planta y equipos se registran inicialmente al costo, o al valor razonable determinado mediante tasación.
El costo incluye el costo de adquisición o construcción, lo cual comprende el valor de compra más los gastos necesarios y relacionados para tener el activo en el lugar y condiciones que permitan su funcionamiento y uso en las condiciones planeadas, menos los descuentos recibidos. Los costos por desmantelamiento se reconocen en los resultados del periodo en el cual se incurrieron.
Las remodelaciones y mejoras significativas que se incurren con posterioridad a la adquisición del activo son incluidos en el valor en libros del activo o reconocidos como un activo separado, cuando aumentan la productividad, capacidad o eficiencia o se amplía la vida útil del bien; asimismo, es probable que generen un beneficio económico futuro, y el costo desembolsado pueda determinarse de forma fiable.
Los anteriores criterios aplican también para aquellas mejoras significativas realizadas sobre bienes tomados en arrendamiento operativo.
Con posterioridad a su reconocimiento inicial como un activo, todas las partidas deben ser mantenidas en libros a su costo, menos la depreciación acumulada y las pérdidas por deterioro.
La depreciación de las categorías de la cuenta de equipos se reconoce como costo del servicio o gasto del período, y se calcula sobre el costo del elemento menos su valor residual, usando los siguientes métodos y estimaciones:

| Tipo de activo | Método de depreciación | Vida útil |
|---|---|---|
| Edificios-Oficina | Línea recta | 20 años |
| Equipo de transporte | Línea recta | 5 años |
| Muebles y enseres | Línea recta | 15 años y 5 años |
| Equipo de computación | Línea recta | 8 años y 4 años |

La Entidad estima que el valor residual de sus activos fijos está en promedio en 8% del valor de compra. La vida útil estimada de las propiedades, planta y equipos se revisará periódicamente para asegurar que el método y el período de depreciación sean consistentes con el patrón previsto de beneficios económicos; de ser necesario, se procede al ajuste de la depreciación en la fecha de cada estado de situación financiera.

**GONSEGUROS CORREDORES DE SEGUROS S.A.** distribuirá el importe depreciable de sus equipos a lo largo de su vida útil, de una forma sistemática según el método de depreciación elegido (línea recta).

## Activos no Financieros

Las propiedades, planta y equipo son activos tangibles que se mantienen para su uso en la producción o suministro de bienes o servicios, para arrendarlos a terceros o con propósitos administrativos, y se esperan usar durante más de un periodo.

Se reconocerá el costo de un elemento de propiedades, planta y Equipo como un activo si, y solo si, es probable que la entidad obtenga los beneficios económicos futuros asociados con el elemento, y el costo del elemento puede medirse con fiabilidad.
Los terrenos y los edificios son activos separables, y se contabilizarán por separado, incluso si hubieran sido adquiridos de forma conjunta.

A saber:

- GONSEGUROS CORREDORES DE SEGUROS S.A.., registrará como propiedades, planta y equipo, los activos tangibles que se mantienen para el uso en la prestación del servicio y las actividades inherentes al cumplimiento de su objeto social, asimismo se prevé usar el bien por más de un periodo contable.

- GONSEGUROS CORREDORES DE SEGUROS S.A.., reconocerá a un activo como elemento de propiedades, planta y equipo si es probable que GONSEGUROS CORREDORES DE SEGUROS S.A., obtenga beneficios económicos futuros; además que el costo de dicho activo pueda medirse con fiabilidad.

GONSEGUROS CORREDORES DE SEGUROS S.A.., medirá todos los elementos de propiedades, planta y equipo tras su reconocimiento inicial al costo menos la depreciación acumulada y cualquiera pérdida por deterioro acumulada.

Los activos de propiedades, planta y equipo se someterán a pruebas de deterioro en cada cierre de Estados Financieros siempre y cuando existan indicios de deterioro y se determinará el valor recuperable de la propiedad, planta y equipo, entendiendo como valor recuperable el mayor entre el valor razonable y su valor de uso. En caso de existir indicios de pérdida de valor, se reconocerá inmediatamente como pérdida por deterioro de valor en resultados.

## Activos Intangibles Distintos de la Plusvalía

GONSEGUROS CORREDORES DE SEGUROS S.A.., reconocerá el activo intangible cuando sea probable demostrar los beneficios económicos futuros esperados se han atribuido al activo y fluyan a la entidad, cuando el costo del activo pueda ser medido de forma fiable, la entidad pueda tener control sobre el intangible y su resultado no sea un desembolso incurrido internamente en un elemento intangible.

Mediante juicio profesional GONSEGUROS CORREDORES DE SEGUROS S.A.., evaluará la utilización del activo intangible y determinará su vida útil con criterio razonable que represente la mejor estimación de la Gerencia General.

GONSEGUROS CORREDORES DE SEGUROS S.A.., medirá inicialmente un activo intangible al costo. Después del reconocimiento inicial, GONSEGUROS CORREDORES DE SEGUROS S.A.., medirá los activos intangibles al costo menos cualquier amortización acumulada y cualquier pérdida por deterioro de valor acumulada.

## Otros Pasivos Financieros

GONSEGUROS CORREDORES DE SEGUROS S.A.., reconocerá una obligación financiera, solo cuando se convierta en una parte del contrato y, como consecuencia de ello, tiene la obligación legal de pagarlo. Para que un contrato tenga validez, ambas partes deben dar su aprobación.

GONSEGUROS CORREDORES DE SEGUROS S.A.., medirá sus obligaciones financieras al valor presente de los pagos futuros descontados a una tasa de interés de mercado, que corresponderá a la tasa financiera otorgada por la Entidad Financiera a la compañía, en caso de existir costos adicionales a los préstamos se deberá calcular la tasa de interés efectiva para calcular el valor presente.

Las obligaciones financieras se medirán al costo amortizado, valor histórico del pasivo financiero, menos los reembolsos del capital, más o menos la amortización acumulada, utilizando el método del interés efectivo, menos cualquier reducción por deterioro del valor o incobrabilidad.

## Cuentas por Pagar

GONSEGUROS CORREDORES DE SEGUROS S.A.., solo reconocerán un pasivo financiero cuando se convierta en una parte del contrato que dé lugar a un pasivo financiero y, como consecuencia de ello, las compañías tienen la obligación de entregar efectivo u otro activo financiero a otra compañía.

GONSEGUROS CORREDORES DE SEGUROS S.A.., medirá inicialmente una cuenta y documento por pagar al precio de la transacción incluidos los costos de ella.

GONSEGUROS CORREDORES DE SEGUROS S.A.., 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 constituya una transacción de financiación o supere las condiciones normales de pago.

Las cuentas por pagar que no tengan establecida una tasa de interés y se clasifiquen como pasivos corrientes se medirán inicialmente su valor nominal.

**Pasivos por beneficios a empleados**

GONSEGUROS CORREDORES DE SEGUROS S.A.., reconocerá como costo de todos los beneficios a los empleados a los que éstos tengan derecho como resultado de servicios prestados a las compañías durante el periodo sobre el que se informa. Tal reconocimiento se hace como pasivo después de deducir las cantidades que hayan sido pagadas ya sea directamente a los empleados o como contribución a un fondo de beneficio para el empleado. Si la cantidad pagada excede la obligación que surge del servicio antes de la fecha de presentación el reporte, la compañía tiene que reconocer ese exceso como activo en la extensión en que el pago por anticipado conducirá a una reducción en los pagos futuros o a un reembolso de efectivo.

GONSEGUROS CORREDORES DE SEGUROS S.A.., medirá inicialmente los beneficios a corto plazo, al valor razonable en el gasto; en el pasivo será reconocido al valor de la transacción menos las deducciones de Ley.

**Pasivos por impuestos diferidos**

GONSEGUROS CORREDORES DE SEGUROS S.A.., reconocerán un activo o un pasivo por impuestos diferidos, por el impuesto por recuperar o pagar en periodos futuros como resultado de transacciones o sucesos pasados.

GONSEGUROS CORREDORES DE SEGUROS S.A.., medirá un pasivo o activo por impuesto usando la tasa impositiva acuerdo con la normatividad tributaria vigente, en la fecha sobre las que se informa o que se encuentre en proceso de aprobación. La medición de los pasivos por impuestos diferidos y de los activos por impuestos diferidos reflejará las consecuencias fiscales que se derivarían de la forma en que la compañía espera recuperar o liquidar el valor en libros de los activos y pasivos relacionados. Su reconocimiento será al costo de la transacción.

La medición posterior de los impuestos diferidos deberá realizarse al final de cada año fiscal, comparando las cifras que componen el Estado de Situación Financiera y el Balance Fiscal, revirtiendo los impuestos diferidos activos y pasivos ya utilizados y registrando los nuevos impuestos diferidos a que dé lugar de acuerdo con las tasas impositivas en las que se revertirán tales diferencias.

## 4.SALDOS EN MONEDA EXTRANJERA

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, los saldos de activos en moneda extranjera están expresados en dólares convertidos a la tasa de cambio representativa del mercado de $4.409,15 y $3.822,05 cifras expresadas en pesos), por US$552.997 en 2024 y US$520.406 en 2023 (cifras expresadas en dólares americanos), respectivamente. Se resume como sigue:

| Detalle | 31-dic-2024 | | 31-dic-2023 | |
|---|---|---|---|---|
| | US$ | COP $ | US$ | COP $ |
| *Activos:* | | | | |
| Efectivo y E. Cuenta Ahorros | 5,980 | 26,366 | 5,903 | 22,562 |
| Inversiones en CDT | 547,017 | 2,414,880 | 514,503 | 1,966,454 |
| **Total activos:** | 552,997 | 2,441,246 | 520,406 | 1,989,016 |
| Posición neta: | 552,997 | 2,441,246 | 520,406 | 1,989,016 |

## NOTAS APLICADAS A LAS CIFRAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

## 5. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO – CODIGO 11

Registra los recursos de la Compañía, cuyo retiro y uso no están sujetos a restricción o gravamen alguno. La Compañía ejerce y dispone de controles y medidas de seguridad para una adecuada salvaguarda del efectivo

El detalle del efectivo y equivalentes de efectivo al 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 es el siguiente:

| Detalle | 31-dic-24 | 31-dic-23 |
|---|---|---|
| Caja | $ 1,000 | $ 700 |
| Bancos Administrativos | $ 1,017,352 | $ 1,015,441 |
| **Total Efectivo o Equivalentes de Efectivo** | **$ 1,018,352** | **$ 1,016,441** |

No hay restricción o gravamen alguno sobre los fondos existentes en las cuentas de la sociedad.

En cumplimiento de la resolución 2300 de 1990, correspondiente al Plan Único de Cuentas para el Sector Asegurador, nuestra sociedad mantiene en forma exclusiva los recursos provenientes del recaudo de primas de seguros en las siguientes cuentas bancarias y de ahorro, a continuación, se presenta un detalle del saldo de las cuentas bancarias al cierre de diciembre 31 de 2024:

| Entidad Bancaria | Tipo de Cuenta | Numero | 31-dic-24 | 31-dic-23 |
|---|---|---|---|---|
| Banco de Occidente | Cuenta Corriente | 016-11014 | $ 618.231 | $ 468,287 |
| Banco de Occidente | Cuenta Corriente | 016-06283-8 | $ 31.040 | $ 14,038 |
| Banco de Occidente | Cuenta Ahorros | 016-814717 | $ 342.036 | $ 510,554 |
| Banco de Occidente (a) | Cuenta Corriente | 045-91176-5 | $99.679 | 0 |
| Banco de Occidente*** | Cuenta de Ahorros | 100012062 | $ 26.366 | $ 22,562 |
| **Total** | | | **$ 1.117.352** | **$ 1,015,441** |

*** Cuenta en dólares al cierre del año 2024, equivalente a US$5.979,93; la TRM a 31 de diciembre de 2024 $4.409,15 pesos colombianos.

(a) La Cuenta Corriente del Banco de Occidente No. 045.91176-5 fue creada en el mes de julio de 2024 y su uso es de exclusivo manejo para la línea de seguros SOAT.

## 6. INVERSIONES - CODIGO 13

Durante el año **2024** se mantuvo registrado en la cuenta 13 las siguientes inversiones:

- **INVERSIONES:** Acciones Recreativos Masivo S.A.

Esta inversión presentaba un costo de adquisición de $10 (cifra en miles de pesos colombianos) por 42.234 acciones para un total de $422.234, la cual, al cierre de diciembre 31 de 2023, presentaba un deterioro acumulado de $59.844, para un reconocimiento en la inversión de $362.496.

Luego, el 27 de junio de 2024 la Junta Directiva de Gonseguros según Acta No. 124 aprueba la venta de estas acciones al accionista mayoritario Git Masivo según solicitud realizada por la asamblea de Recreativos Masivos del 27 de marzo de 2024 por valor de $7 (cifra en miles de pesos colombianos) por acción y así poder recuperar parte de la inversión, que en el caso de Gonseguros se realizó en los años 2011 y 2012, lo cual no ha representado ninguna cifra por dividendos en retorno de esta inversión que en su momento se adquirió en $10 (cifra en miles de pesos colombianos) por acción.

Por lo anterior, se realiza la venta de estas acciones, quedando la cifra de inversiones a nombre de Recreativos Masivos en ceros para el periodo 31 de diciembre de 2024.

El detalle a **diciembre 31 de 2024 y diciembre 31 de 2023**, es:

| Entidad | 31-dic-24 | 31-dic-23 |
|---|---|---|
| Acciones Recreativos Masivo S. A | $ 0 | $362.496 |
| **Total** | **$ 0** | **$362.496** |

- Inversiones en CDT y fiducias

De igual manera, al cierre de diciembre 31 de 2024 se presentan 3 inversiones, 2 de ellas se fueron constituidas en el año 2022, con el banco de Occidente Panamá en dólares, los productos Depósito a Plazo CDT No. 1195 USD$ 340.000 y CDT No.1298 USD$ 157.303 para redimir en un año, la administración decidió recapitalizar los intereses de los 2 CDT en el 2023 y a partir del año negociarlos nuevamente para redimirse trimestralmente, en el transcurso del 2024 los intereses generados por estos 2 CDT fueron capitalizados.

En enero de 2024 la Gerencia solicitó cancelar el CDT en pesos con el banco de Occidente, ya que decidieron para el año 2024 invertir en el Fondo de Inversión BBVA que ofrecía en ese momento una mejor tasa de retorno de la inversión.

Es así, que los saldos de la cuenta de inversiones en CDT y fiducias se presenta de la siguiente manera**:**

| Entidad | 31-dic-24 | 31-dic-23 |
|---|---|---|
| CDT Occidente Panamá 1195*** | $ 1.648.945 | $ 1,341,152 |
| CDT Occidente Panamá 1298**** | $ 765.935 | $ 625,302 |
| Banco Bilbao Vizcaya Argentaria Colombia | $ 3.116.869 | $ 97,751 |
| CDT en pesos banco de Occidente | $ 0 | $ 1,766,183 |
| **Total** | **$ 5.528.749** | **$ 3,830,388** |

*** CDT en dólares al cierre del año 2024, equivalente a US$373.982,62; la TRM a 31 de diciembre de 2024 $4.409,15 pesos colombianos.
**** CDT en dólares al cierre del año 2024, equivalente a US$173.034,39; la TRM a 31 de diciembre de 2024 $4.409,15 pesos colombianos.

El detalle del movimiento de inversiones para el año 2024, es:

| DETALLE | SALDO INICIAL DIC 2023 | COMPRAS/ APERTURA | VENTAS/ RETIROS | TRAS-LADOS | AJUSTES CON CAMBIOS EN RESULTADOS | SALDO FINAL DIC 2024 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Acciones Recreativos Masivo S.A. | $ 362,496 | | -$ 281,335 | | -$ 81,161 | $ 0 |
| Fondo de Inversión BBVA No. 1954 | $ 97,751 | $ 5,298,801 | -$ 2,449,357 | | $ 169,674 | $ 3,116,869 |
| CDT Occidente en pesos 0647 | $ 1,766,183 | | -$ 1,766,183 | | | $ 0 |
| CDT Occidente Panamá 1195 USD | $ 1,341,152 | | | | $ 307,793 | $ 1,648,945 |
| CDT Occidente Panamá 1298 USD | $ 625,302 | | | | $ 137,633 | $ 762,935 |
| **TOTAL INVERSIONES** | **$ 4,192,884** | **$ 5,298,801** | **-$ 4,496,875** | **$ 0** | **$ 696,261** | **$ 5,528,749** |

El detalle del movimiento de inversiones para el año 2023, es:

| DETALLE | SALDO INICIAL DIC 2022 | COMPRAS/ APERTURA | VENTAS/ RETIROS | TRAS-LADOS | AJUSTES CON CAMBIOS EN RESULTADOS | SALDO FINAL DIC 2023 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Acciones Recreativos Masivo S.A. | $ 319,972 | | | | $ 42,524 | $ 362,496 |
| Fondo de Inversión BBVA No. 1954 | $ 85,891 | | | | $ 11,860 | $ 97,751 |
| CDT Occidente en pesos 3606 | $ 0 | $ 2,000,000 | -$2,067,052 | | $ 67,052 | $ 0 |
| CDT Occidente en pesos 0647 | $ 0 | $ 1,714,370 | | | $ 51,813 | $ 1,766,183 |
| CDT Occidente Panamá 1195 USD | $ 1,635,468 | $ 0 | | | -$ 294,316 | $ 1,341,152 |
| CDT Occidente Panamá 1298 USD | $ 756,659 | $ 0 | | | -$ 131,357 | $ 625,302 |
| **TOTAL INVERSIONES** | **$ 2,797,990** | **$ 3,714,370** | **-$ 2,067,052** | **$ 0** | **-$ 252,424** | **$ 4,192,884** |

## 7. CUENTAS CORRIENTES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR – CODIGO 16

El detalle a **diciembre 31 de 2024 y diciembre 31 de 2023**, es:

| Detalle | 31-dic-24 | 31-dic-23 |
|---|---|---|
| Comisiones de intermediación de seguros causadas por cobrar | $ 534,738 | $ 871,833 |
| Provisión de cartera comisiones | - $ 13,789 | - $ 21,283 |
| Anticipo de contratos y proveedores | $2,760,454 | $ 1,558 |
| Anticipos de impuestos | $ 805 | $ 0 |
| Cuentas por cobrar diversas | $ 18,083 | $ 63,380 |
| **Total** | **$ 3,300,291** | **$ 915,488** |

Los deudores no tienen restricciones que limiten su negociabilidad o realización.

En la cuenta de comisiones de intermediación de seguros se registran las cuentas por cobrar a entidades aseguradoras, a las cuales Gonseguros factura a crédito y bajo el concepto de comisión por corretaje de seguros, es decir; en el desarrollo de su actividad económica principal u objeto social de la Compañía.
Al cierre de 2024 esta cuenta presenta un saldo de $534.738 y para el cierre de 2023 un saldo de $871.833, evidenciando así una disminución de la cartera de $337.095 con respecto al año anterior, esto se genera por la gestión oportuna de cobro, por parte del departamento de cartera.

Se reconoce en el año 2024 provisión de cartera de comisiones con antigüedad mayor a 360 días por valor de $13.789. Esta provisión fue calculada según las políticas contables NIIF de la compañía.

Al 31 de diciembre de 2024 la cuenta de anticipos a proveedores corresponde a abono por compra de local en el Centro Comercial Unicentro a nombre del Dr. Juan Manuel Arias Libreros según aprobación de Junta Directiva según acta de asamblea No. 126 de fecha 30 de agosto de 2024, el valor del anticipo está por valor de $2.759.628.

Dentro de las cuentas por cobrar diversas se encuentra el saldo de préstamos sobre la nómina a 2 empleados directos de la compañía; los cuales corresponden con el saldo de su tabla de amortización y están debidamente soportados con pagaré; y otras cuentas por cobrar de menor cuantía.

**Deterioro del Valor de los Activos**

Gonseguros S.A., evaluará al final de cada periodo sobre el que se informa si existe evidencia objetiva de que las cuentas por cobrar se han deteriorado, la compañía reconocerá inmediatamente una pérdida por deterioro del valor en resultados.

Algunos indicadores de posible deterioro de las cuentas por cobrar son dificultades financieras del deudor, la probabilidad de que el deudor vaya a iniciar un proceso de quiebra o de reorganización financiera y el incumplimiento o falta de pago, así como la experiencia sobre el comportamiento y características de la cartera.

La cobranza dudosa se estima como la diferencia entre el valor en libros del activo y el valor actual de los flujos futuros de efectivo estimados, descontados al tipo de interés efectivo original o tasa de mercado, Gonseguros S.A. realiza el cálculo de deterioro de la cartera por la **Tasa DTF más dos (2) puntos.** El valor de libros del activo se reduce por medio de la cuenta de estimación (corrección o valuación) de cobranza dudosa y el monto de la pérdida se reconoce con cargo a los resultados del ejercicio. Cuando una cuenta por cobrar se considera incobrable, se castiga (elimina), eliminando también la cobranza dudosa relacionada. La recuperación posterior de montos previamente registrados como estimación de cobranza dudosa se reconoce como ingresos en resultados.

Si en períodos posteriores, el valor de la pérdida por deterioro del valor disminuyese y la disminución pudiera ser objetivamente relacionada con un evento posterior al reconocimiento del deterioro, como una mejora en la calificación crediticia del deudor, la pérdida por deterioro reconocida previamente deberá ser revertida, ya sea directamente o mediante el ajuste de la cuenta de deterioro que se haya utilizado. La reversión no dará lugar a un valor en libros de cuentas por cobrar que exceda al costo amortizado que habría sido determinado si no se hubiese contabilizado la pérdida por deterioro del valor en la fecha de reversión. El valor de la reversión deberá ser reconocido en el resultado del período.

| Total Cartera Antigua | Deterioro NIIF 2024 | Deterioro NIIF 2023 | Menor Vr Deterioro |
|---|---|---|---|
| $ 80,886 | $13,789 | $21,283 | $ (7,494) |

**8. PROPIEDADES, EQUIPOS Y DEPRECIACIONES – CODIGO 18**

Las propiedades, planta y equipo, relacionadas a continuación, junto con su correspondiente depreciación acumulada, son de plena propiedad y control de la

Compañía. No existen restricciones ni pignoraciones o entregas en garantía de obligaciones; que limiten su realización o negociabilidad.

Al 31 de diciembre de 2024 comparativo 31 de diciembre de 2023, la propiedad planta y equipo, comprendía:

| Detalle | 31-dic-24 | 31-dic-23 |
|---|---|---|
| Edificios oficina | $ 252.973 | $ 265,789 |
| Equipo, Muebles y Enseres | $ 131.308 | $ 144,403 |
| | $ 159.433 | $ 142,792 |
| Equipo de Computación | | |
| Vehículos | $ 17.353 | $ 29,940 |
| **Total** | **$ 561.068** | **$ 582,924** |

Como Política Fundamental de la administración, estos bienes se mantienen en óptimas condiciones, con sus respectivas pólizas de seguros y no pesa restricción alguna sobre ellos.

El detalle del movimiento de propiedad planta y equipo para el año 2024, es:

| PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO<br>Detalle | Saldo inicial (dic. 31/2023) | Adiciones y/o Retiros | Depreciación | Saldo Final (dic. 31/2024) |
|---|---|---|---|---|
| Edificios Oficina | $ 278,605 | - | - | $ 278,605 |
| Enseres | $ 369,164 | $ 8,294 | - | $ 377,458 |
| Equipo de Computación | $ 299,394 | $ 44,759 | - | $ 344,153 |
| Vehículos | $ 67,465 | - | - | $ 67,465 |
| Depreciación Oficina | -$ 12,816 | - | -$ 12,816 | -$ 25,632 |
| Depreciación Muebles y Enseres | -$ 224,760 | - | -$ 21,390 | -$ 246,150 |
| Depreciación Equipos de Computo | -$ 156,602 | - | -$ 28,118 | -$ 184,720 |
| Depreciación Vehículos | -$ 37,526 | - | -$ 12,585 | -$ 50,111 |
| **TOTALES NETOS** | **$ 582,924** | **$ 53,053** | **-$ 74,909** | **$ 561,068** |

En el año 2024 no hubo retiro de activos, se adquirieron algunos equipos de cómputo portátiles para los empleados, así como cámaras de seguridad, sillas y lámparas, la disminución de la propiedad planta y equipo con respecto al año 2023, se genera principalmente por el reconocimiento de la depreciación de estos.

El detalle del movimiento de propiedad planta y equipo para el año 2023, es:

| PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO<br>Detalle | Saldo inicial<br>(dic. 31/2022) | Adiciones<br>y/o Retiros | Depreciación | Saldo Final<br>(dic. 31/2023) |
|---|---|---|---|---|
| Edificios Oficina | $ 278,605 | - | - | $ 278,605 |
| Enseres | $ 355,195 | $ 13,969 | - | $ 369,164 |
| Equipo de Computación | $ 263,419 | $ 35,975 | - | $ 299,394 |
| Vehículos | $ 67,465 | - | - | $ 67,465 |
| Depreciación Oficina | - | - | -$ 12,816 | -$ 12,816 |
| Depreciación Muebles y Enseres | -$ 200,445 | - | -$ 24,315 | -$ 224,760 |
| Depreciación Equipos de Computo | -$ 132,155 | - | -$ 24,447 | -$ 156,602 |
| Depreciación Vehículos | -$ 24,940 | - | -$ 12,586 | -$ 37,526 |
| **TOTALES NETOS** | **$ 607,144** | **$ 49,944** | **-$ 74,164** | **$ 582,924** |

En el año 2023 no hubo retiro de activos, se adquirieron algunos equipos de cómputo portátiles para los empleados, así como cámaras de seguridad, sillas y lámparas, la disminución de la propiedad planta y equipo con respecto al año 2022, se genera principalmente por el reconocimiento de la depreciación de estos.

## 9. OTROS ACTIVOS – CODIGO 19

## ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALIA

El detalle de **Activos Intangibles al 31 de diciembre de 2024 y diciembre 31 de 2023** es:

| Detalle | 31-dic-24 | 31-dic-23 |
|---|---|---|
| Derechos por acción en Club Campestre | $ 28.000 | $ 29,611 |
| Programas para Computador (software licencias) | $ 26.330 | $ 13.701 |
| **Total** | **$ 54.330** | **$ 43.312** |

El movimiento en el año es el siguiente:

| Costo | Derechos | Software contable | Licencias | Total |
|---|---|---|---|---|
| 31 DE DICIEMBRE 2022 | $ 29,611 | $ 30,607 | $ 51,506 | $ 111,724 |
| ADICIÓN 2023 | - | - | $ 29,405 | $ 29,405 |
| 31 DE DICIEMBRE 2023 | $ 29,611 | $ 30,607 | $ 80,911 | $ 141,129 |
| ADICIÓN 2024 | - | - | $ 76,680 | $ 76,680 |
| 31 DE DICIEMBRE 2024 | $ 29,611 | $ 30,607 | $ 157,591 | $ 217,809 |
| | | | | |
| **Amortización (resta al costo)** | **Derechos** | **Software contable** | **Licencias** | **Total** |
| 31 DE DICIEMBRE 2022 | - | $ 30,607 | $ 28,089 | $ 58,696 |
| ADICION 2023 | - | - | $ 39,121 | $ 39,121 |
| 31 DE DICIEMBRE 2023 | - | $ 30,607 | $ 67,210 | $ 97,817 |
| ADICION 2024 | $ 1,611 | - | $ 64,051 | $ 65.662 |
| 31 DE DICIEMBRE 2024 | $ 1,611 | $ 30,607 | $ 163.479 | $ 163,479 |
| NETO INTANGIBLES A DIC 31 DE 2023 | $ 29,611 | - | $ 13,701 | $ 43,312 |
| NETO INTANGIBLES A DIC 31 DE 2024 | $ 28,000 | - | $ 26,330 | $ 54,330 |

| Categoría | Rango (Años) |
|---|---|
| Licencias de software | El tiempo estimado por la empresa es de un año desde la fecha de su adquisición. |

Los activos intangibles relacionadas a anteriormente, junto con su correspondiente amortización acumulada, son de plena propiedad y control de la Entidad. No existen restricciones ni pignoraciones o entregas en garantía de obligaciones; que limiten su realización o negociabilidad.

## OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS

Comprendían al **31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023**:

| Detalle | 31-dic-24 | 31-dic-23 |
|---|---|---|
| Seguros | $ 148.244 | $ 80.075 |
| **Total** | **$ 148.244** | **$ 80.075** |

Son pólizas de seguros que tiene la compañía contra todo riesgo que se pudiese presentar y se amortizan en el tiempo de duración, determinado en cada una de ellas.

## 10. BENEFICIOS A EMPLEADOS – CODIGO 27

El detalle de **Beneficios a Empleados al 31 de diciembre de 2024 y diciembre 31 de 2023** es:

| Detalle | 31-dic-24 | 31-dic-23 |
|---|---|---|
| Nomina por Pagar | $ 1.358 | $ 1,208 |
| Cesantías Consolidadas | $ 0 | $ 0 |
| Intereses sobre Cesantías | $ 12,353 | $ 13,803 |
| Vacaciones Consolidadas | $ 89.167 | $ 32,985 |
| Prima Legal | $ 0 | $ 0 |
| **Total** | $ 102.878 | $ 47,996 |

Este rubro corresponde a pasivos laborales a cargo de la Entidad por concepto de salarios por pagar, cesantías, intereses sobre las cesantías, prima de servicios, vacaciones, relacionados con lo establecido en las normas legales vigentes, después de descontar los pagos efectuados a los empleados, al 31 de diciembre solo queda pendiente por pagar los intereses a las cesantías y las vacaciones pendientes por disfrutar por parte de los empleados, y el saldo de nómina por pagar debido a que el dinero ingreso al banco del empleado el 07 de enero de 2025 efectivamente.
Por política interna de Gonseguros se pagan los salarios, las cesantías y la prima legal antes de finalizar el año.

## 11. CUENTAS COMERCIALES POR PAGAR Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR– CODIGO 25

Se registran aquellos pasivos de la Entidad originados por la prestación de servicios, honorarios, gastos financieros, entre otros, los cuales se generan en el desarrollo de la organización, descontando las deducciones que se realicen por concepto de retenciones a que tengan lugar, es decir que en esta cuenta se registra el valor a total a cancelar al proveedor. Además, se registran los saldos por pagar en el mes de enero

de 2025 por concepto de retención en la fuente de renta y retención en la fuente de ICA.

El detalle de Cuentas por Pagar a **diciembre 31 de 2024 y diciembre 31 de 2023** es el siguiente:

| Detalle | 31-dic-24 | 31-dic-23 |
|---|---|---|
| Por Primas Recaudadas | $ 332 | $ 0 |
| Retención en la Fuente Renta | $ 273.223 | $ 260,740 |
| Retención en la Fuente ICA | $ 2.922 | $ 8,547 |
| Cuentas comerciales por pagar | $ 23.598 | $ 14,145 |
| **Total** | **$ 300.075** | **$ 283,432** |

## 12. PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES – CODIGO 25

El detalle de Pasivos por impuestos corrientes **al 31 de diciembre de 2024 y diciembre 31 de 2023** es:

| Detalle | 31-dic-24 | 31-dic-23 |
|---|---|---|
| Renta Y Complementarios | $ 842.508 | $ 216,223 |
| Industria y Comercio Por Pagar | $ 4.431 | $ 33,944 |
| IVA Por Pagar | $ 180.715 | $ 338,126 |
| **Total** | **$ 1.027.654** | **$ 588,293** |

De acuerdo con su Registro Único Tributario, las siguientes son las responsabilidades de la Entidad:

| Responsabilidades tributarias |
|---|
| Impuesto de renta y complementarios regímenes ordinarios<br>retención timbre nacional<br>Retención en la fuente a título de renta<br>Retención en la fuente en el impuesto sobre las ventas<br>Información Exógena<br>Declaración de activos en el exterior |
| Impuesto sobre las ventas IVA<br>Obligado a llevar contabilidad |

| |
|---|
| Obligado a facturar electrónicamente<br>Informante de beneficiarios finales<br>autorretención especial en renta<br>autorretención por concepto de comisiones |

El detalle del cálculo del impuesto de renta para el año 2024, es el siguiente:

| Concepto | Valor |
|---|---|
| Utilidad contable antes de impuesto | $ 9,714,688 |
| Renta liquida | $ 9,777,571 |
| Impuesto sobre la renta | $ 3,422,150 |
| Tasa efectiva de tributación | 35% |
| - Autorretenciones | $ 2,579,642 |
| Valor por pagar provisión renta 2024 | $ 842,508 |

## 13. OTROS PASIVOS E IMPUESTO DIFERIDO – CODIGO 29

El detalle de **Otros Pasivos al 31 de diciembre de 2024 y diciembre 31 de 2023** es:

| Detalle | 31-dic-24 | 31-dic-23 |
|---|---|---|
| Anticipos Recibidos Clientes | $ 44.857 | $ 33,625 |
| **Total** | **$ 44.857** | **$ 33,625** |

Los anticipos recibidos de clientes por SOAT se legalizaron en enero de 2025, al igual que los anticipos por comisiones pendientes de facturar.

El detalle de Pasivo por impuestos diferidos **al 31 de diciembre de 2024 y diciembre 31 de 2023** es:

| Detalle | 31-dic-24 | 31-dic-23 |
|---|---|---|
| Impuesto Diferido pasivo | $ 4.516 | $ 5.244 |
| **Total** | **$ 4.516** | **$5.244** |

Para el año 2024 se reconoce impuesto diferido por pagar, como resultado de la diferencia temporaria del cálculo de la provisión de cartera bajo NIIF comparado con los marcos fiscales vigentes, de la siguiente manera:

| | | |
|---|---|---|
| Cartera Vencida | $ | 80,886 |
| Total Deterioro NIIF | $ | 13,789 |
| Provisión Fiscal 35% | $ | 26,692 |
| Diferencia Temporaria | $ | -12,903 |
| Tarifa Renta | | 35% |
| Impto. Diferido Pasivo | $ | -4,516 |

## 14. PATRIMONIO – CODIGO 3

## CAPITAL SOCIAL – CODIGO 3105

El capital social autorizado es de $5.000.000 (cifra en miles de pesos) representados en (Cinco Millones) 5.000.000 acciones de un valor nominal de $ 1.000 m/cte. (cada una).
En el año 2021 el capital social autorizado se incrementó en $4.000.000 al pasar de $1.000.000 a $5.000.000, representando este incremento en 4.000.000 de acciones con un valor nominal de 1.000 m/cte. (Cada una)
El Capital Suscrito y Pagado de la sociedad **a diciembre 31 de 2024**, está compuesto por (Quinientas noventa y cinco mil) 595.000 acciones suscritas y pagadas a un valor nominal de $ 1.000 m/cte. que asciende a la suma de $ 595.000. (Cifra en miles de pesos), como figura en los libros de la sociedad y en el libro de registro de accionistas y no ha presentado movimiento con respecto al año anterior.
El capital emitido se compone de la siguiente manera:

| Detalle | 31-dic-24 | 31-dic-23 |
|---|---|---|
| Capital Autorizado | $ 5.000.000 | $ 5.000.000 |
| Capital Por Suscribir | -$ 4.405.000 | -$ 4.405.000 |
| **Total Capital Suscrito y Pagado** | **$ 595.000** | **$ 595.000** |

## RESERVAS - CODIGO 32

El rubro 3205 - por ley las sociedades anónimas en Colombia están obligadas a crear una reserva para proteger el patrimonio de la sociedad en caso de pérdidas. Se calcula destinando el 10% de las utilidades del periodo hasta cumplir el tope del 50% del Capital Suscrito.

Reserva Legal asciende a $ 297.500. (Cifra en miles de pesos) a **diciembre 31 de 2024** y no ha presentado variación con respecto al año anterior porque ya llego al tope del 50% exigido por la Ley.

Las reservas se componen de la siguiente manera:

| Detalle | 31-dic-24 | 31-dic-23 |
|---|---|---|
| Reserva Legal | $ 297.500 | $ 297.500 |
| Reservas Ocasionales | $ 5.010 | $ 5.010 |
| **Total** | **$ 302.510** | **$ 302.510** |

## CAPITAL MINIMO DE FUNCIONAMIENTO

El detalle del cálculo de capital mínimo de funcionamiento al cierre de diciembre 31 de 2024 es el siguiente:

***CAPITAL MINIMO CORREDORES DE SEGUROS***
*(Cifras en miles de pesos colombianos)*

| Año | MONTO | IPC | INFLACIÓN | | Capital Mínimo Año | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 2003 | 200.000 | IPC AÑO 2002 | 6,99% | 13.980 | 213.980 | 214.000 |
| 2004 | 214.000 | IPC AÑO 2003 | 6,49% | 13.888 | 227.889 | 228.000 |
| 2005 | 228.000 | IPC AÑO 2004 | 5,50% | 12.540 | 240.540 | 241.000 |
| 2006 | 241.000 | IPC AÑO 2005 | 4,85% | 11.689 | 252.689 | 253.000 |
| 2007 | 253.000 | IPC AÑO 2006 | 4,48% | 11.334 | 264.334 | 265.000 |
| 2008 | 265.000 | IPC AÑO 2007 | 5,69% | 15.079 | 280.079 | 281.000 |
| 2009 | 281.000 | IPC AÑO 2008 | 7,67% | 21.553 | 302.553 | 303.000 |
| 2010 | 303.000 | IPC AÑO 2009 | 2,00% | 6.060 | 309.060 | 310.000 |
| 2011 | 310.000 | IPC AÑO 2010 | 3,17% | 9.827 | 319.827 | 320.000 |
| 2012 | 320.000 | IPC AÑO 2011 | 3,73% | 11.936 | 331.936 | 332.000 |
| 2013 | 332.000 | IPC AÑO 2012 | 2,44% | 8.101 | 340.101 | 341.000 |

| Año | MONTO | IPC | INFLACIÓN | | Capital Mínimo Año | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 2014 | 341.000 | IPC AÑO 2013 | 1,94% | 6.615 | 347.615 | 348.000 |
| 2015 | 348.000 | IPC AÑO 2014 | 3,66% | 12.737 | 360.737 | 361.000 |
| 2016 | 361.000 | IPC AÑO 2015 | 6,77% | 24.440 | 385.440 | 386.000 |
| 2017 | 386.000 | IPC AÑO 2016 | 5,75% | 22.195 | 408.195 | 409.000 |
| 2018 | 409.000 | IPC AÑO 2017 | 4.09% | 16.728 | 425.728 | 426.000 |
| 2019 | 426.000 | IPC AÑO 2018 | 3.18% | 13.546 | 439.546 | 440.000 |
| 2020 | 440.000 | IPC AÑO 2019 | 3.80% | 16.720 | 456.720 | 457.000 |
| 2021 | 457.000 | IPC AÑO 2020 | 1.61% | 7.358 | 464.358 | 464.000 |
| 2022 | 464.000 | IPC AÑO 2021 | 5.62% | 26.077 | 490.077 | 490.000 |
| 2023 | 490.000 | IPC AÑO 2022 | 13.12% | 64.288 | 554.288 | 554.000 |
| 2024 | 554.000 | IPC AÑO 2023 | 9.22% | 51.079 | 605.079 | 605.000 |

Ingresos año 2024: $ 21.063.732 x 10% = $ 2.106.373
*(Cifras en miles pesos colombianos)*

Mayor entre los dos cálculos es $ 2.106.373 como capital mínimo a acreditar por la compañía **"GONSEGUROS CORREDORES DE SEGUROS S.A"**

**CALCULO CAPITAL GONSEGUROS CORREDORES DE SEGUROS S.A. Año 2024:**

| CUENTA | 2024 |
|---|---|
| Capital Suscrito y Pagado | 595,000 |
| Reservas Obligatorias | 297,500 |
| Reservas Ocasionales | 5,010 |
| Adopción NIIF por primera vez | - 32,849 |
| Utilidades Ejercicios anteriores | 2,010,476 |
| **CAPITAL TOTAL** | **2.875.137** |

## RESULTADO DEL EJERCICIO 2024 – CODIGO 3915

El año 2024 arrojó una utilidad de $6.355.918 (cifra en miles de pesos), lo que representa un crecimiento del 112% con respecto a la utilidad del ejercicio del año 2023.

## PROYECTO DE DISTRIBUCION DE UTILIDADES A DICIEMBRE 31 2024:

| | | | |
|---|---|---|---|
| UTILIDAD EJERCICIO AÑO 2.023 ANTES DE IMPUESTOS | | $ | 9,722,182 |
| MENOS APROPIACION PARA IMPUESTO DE RENTA | | -$ | 3,366,264 |
| **UTILIDAD DESPUES DE IMPUESTOS** | | **$** | **6,355,918** |
| MAS RESERVA PARA PROTECCION DE INVERSIONES | | $ | 5,010 |
| MAS UTILIDAD ACUMULADA | | $ | 2,010,476 |
| **UTILIDAD A DISPOSICION DE LOS SOCIOS** | | **$** | **8,371,404** |
| | | | |
| **DISTRIBUCION:** | | | |
| RESERVA PARA PROTECCION DE INVERSIONES | | $ | 5,010 |
| UTILIDAD ACUMULADA | | $ | 2,010,476 |
| **ACCIONISTA:** | **% % ACCIONARIA** | | |
| SOCIO 1 | 48% | $ | 3,050,841 |
| SOCIO 2 | 48% | $ | 3,050,841 |
| SOCIO 3 | 2% | $ | 127,118 |
| SOCIO 4 | 1% | $ | 63,559 |
| SOCIO 5 | 1% | $ | 63,559 |
| **TOTAL UTILIDAD A DISPOSICION DE LOS SOCIOS** | | **$** | **8,371,404** |

De acuerdo con lo dispuesto en el Subnumeral 2.3.5 numeral 2,3 Capitulo IX de la Circular 100 de 1995, los dividendos serán pagados con cheque o transferencias de acuerdo al Flujo de Caja de la Cía. En un tiempo máximo de 180 días después de ser aprobada su distribución en la Asamblea General de Accionistas.

De acuerdo con lo dispuesto en el Subnumeral 2.3.5 numeral 2,3 Capitulo IX de la Circular 100 de 1995, los dividendos serán pagados con cheque o transferencias de acuerdo con el Flujo de Caja de la Cía. Después de ser aprobada su distribución en la Asamblea General de Accionistas.

## RESULTADO DEL EJERCICIO 2023 – CODIGO 3915

El (año 2023) arrojó una utilidad de $2.997.398 (cifra en miles de pesos), lo que representa un crecimiento del 5.2% con respecto a la utilidad del ejercicio del año 2022.

**PROYECTO DE DISTRIBUCION DE UTILIDADES A DICIEMBRE 31 2023:**

| | | | |
|---|---|---|---|
| UTILIDAD EJERCICIO AÑO 2.023 ANTES DE IMPUESTOS | | $ | 5,263,221 |
| MENOS APROPIACION PARA IMPUESTO DE RENTA | | -$ | 2,265,823 |
| **UTILIDAD DESPUES DE IMPUESTOS** | | **$** | **2,997,399** |
| MAS RESERVA PARA PROTECCION DE INVERSIONES | | $ | 5,010 |
| MAS UTILIDAD ACUMULADA | | $ | 2,010,476 |
| **UTILIDAD A DISPOSICION DE LOS SOCIOS** | | **$** | **5,012,884** |
| | | | |
| **DISTRIBUCION:** | | | |
| RESERVA PARA PROTECCION DE INVERSIONES | | $ | 5,010 |
| UTILIDAD ACUMULADA | | $ | 2,010,476 |
| **ACCIONISTA:** | **% PARTICIPACIÓN ACCIONARIA** | | |
| SOCIO 1 | 48% | $ | 1,438,751 |
| SOCIO 2 | 48% | $ | 1,438,751 |
| SOCIO 3 | 2% | $ | 59,949 |
| SOCIO 4 | 1% | $ | 29,974 |
| SOCIO 5 | 1% | $ | 29,974 |
| TOTAL UTILIDADES AÑO 2023 A REPARTIR | | $ | 2,997,399 |
| **TOTAL UTILIDAD A DISPOSICION DE LOS SOCIOS** | | **$** | **5,012,884** |

De acuerdo con lo dispuesto en el Subnumeral 2.3.5 numeral 2,3 Capitulo IX de la Circular 100 de 1995, los dividendos serán pagados con cheque o transferencias de acuerdo con el Flujo de Caja de la Cía. Después de ser aprobada su distribución en la Asamblea General de Accionistas.

## 15. INGRESOS – CODIGO 4

Los Ingresos operacionales y no operacionales entre el **1° de enero y el 31 de diciembre de 2024**, se compara con el mismo periodo del año anterior es decir **1° de enero y el 31 de diciembre de 2023** discriminados así**:**

| DETALLE | 2024 | 2023 |
|---|---|---|
| REMUNERACION POR INTERMEDIACION | $ 20,315,654 | $ 13,902,073 |
| INTERESES | $ 327,238 | $ 263,626 |
| **SUBTOTAL INGRESOS OPERACIONALES** | **$ 20,642,892** | **$ 14,165,699** |
| OTRAS RECUPERACIONES | $ 600 | $ 80,940 |
| DIVERSOS | $ 420,240 | $ 209,388 |
| **SUBTOTAL INGRESOS NO OPERACIONALES** | **$ 420,840** | **$ 290,328** |
| **TOTAL INGRESOS** | **$ 21,063,732** | **$ 14,456,027** |

En su mayoría los Ingresos generados por Remuneración de Intermediación se originaron por Concursos de Méritos y/o Invitaciones de Entidades Estatales con régimen privado de contratación, para su Intermediación en el Programa de Seguros, que con respecto al año anterior presentaron un incremento del 45.7%.
Los intereses registrados en el año 2027 corresponden a intereses por rendimientos financieros obtenidos de los CDT en pesos y en dólares con el Banco de Occidente por valor de $139.126, rendimientos del fondo BBVA $185.653 y otros intereses menores por préstamos a empleados.
Dentro del rubro de otros ingresos por recuperaciones, se encuentra indemnización por daño por $559.
De igual manera, en los ingresos diversos se encuentra el rubro de diferencia en cambio, el cual obtuvo registros por valor de $420.011 que corresponden al reconocimiento contable del ingreso por diferencia en cambio mensual proveniente de los CDT que la Compañía tiene en dólares.

## 16. GASTOS – CODIGO 5

Los Gastos Operacionales ascendieron a la suma de $11.341.550 para el año 2024, los cuales se pueden discriminar así:

| GASTOS | 2024 | 2023 |
|---|---|---|
| Gastos por beneficios a los empleados | $ 3,588,623 | $ 3,497,889 |
| Pérdidas por deterioro de valor inversiones | $ - | $ 373 |
| Honorarios | $ 1,379,098 | $ 436,288 |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| Impuestos | $ | 441,930 | $ | 267,337 |
| Arrendamientos | $ | 315,040 | $ | 276,908 |
| Contribuciones y Afiliaciones | $ | 10,392 | $ | 7,146 |
| Seguros | $ | 362,062 | $ | 228,681 |
| Mantenimiento y Reparaciones | $ | 16,758 | $ | 21,141 |
| Adecuaciones e Instalaciones | $ | 77,046 | $ | 61,301 |
| Deterioro de cartera | $ | 248,114 | $ | 276,456 |
| Deterioro de Activos Fijos | $ | 74,909 | $ | 74,164 |
| Amortizaciones | $ | 64,050 | $ | 42,692 |
| Otros gastos | $ | 4,763,528 | $ | 4,002,429 |
| **TOTAL GASTOS** | **$** | **11,341,550** | **$** | **9,192,805** |

Que con respecto al año anterior presentaron un crecimiento del 23.4%.

Las variaciones más importantes de los gastos operacionales del año 2024 frente al año 2023, se presentan en los rubros de honorarios aumentaron en un 216%, seguros aumenta 58.3% y gastos diversos se incrementa en 19% debido a las siguientes situaciones:

A) Se presenta incremento en el rubro de honorarios con respecto al saldo del año 2023 por valor de $942.810 que corresponde específicamente a pagos a terceros por sus servicios de intermediación y otros servicios profesionales, entre otros menores.

B) El rubro de seguros se incrementa en $133.381 debido a que en el año 2024 se adquirieron pólizas de seguros de cumplimiento, responsabilidad civil, infidelidad y riesgos y otros, necesarias para ejecutar los contratos vigentes.

C) El rubo de gastos diversos se incrementó de manera importante en el año 2024, frente al gasto 2023 en $761.099., entre ellos destacan los rubos de servicios temporales y de publicidad. , por lo tanto, el detalle a **diciembre 31 de 2024 y 2023** de los Gastos Diversos es:

| Detalle | 2024 | 2023 |
|---|---|---|
| SERVICIO DE ASEO Y VIGILANCIA | $ 20,281 | $ 3,690 |
| SERVICIOS TEMPORALES | $ 1,275,411 | $ 1,037,351 |
| PUBLICIDAD Y PROPAGANDA | $ 1,440,314 | $ 1,536,973 |
| SERVICIOS PUBLICOS | $ 87,195 | $ 73,124 |
| PROCESAMIENTO DE DATOS | $ 41,594 | $ 20,055 |

| | | |
|---|---|---|
| GASTOS DE VIAJE | $ 188,500 | $ 113,972 |
| TRANSPORTE | $ 221,876 | $ 60,325 |
| UTILES Y PAPELERIA | $ 20,446 | $ 7,572 |
| PUBLICACIONES Y SUSCRIPCION | $ 0 | $ 0 |
| GASTOS DE REPRESENTACION | $ 32,873 | $ 26,523 |
| GASTOS BANCARIOS | $ 6,641 | $ 4,318 |
| OTROS | $ 1,428,397 | $ 1,118,526 |
| DIVERSOS | $ 4,763,528 | $ 4,002,429 |

Gastos diversos - Servicios Temporales

El registro más representativo de este gasto se concentra en el pago a las entidades de servicios temporales que nos proveen de personal para desarrollar las diferentes actividades asociadas a nuestro objeto social.

Gastos diversos - Publicidad

En el año 2024 Gonseguros desarrollo una importante campaña de Publicidad y propaganda de reconocimiento de la marca a nivel departamental y nacional, esta publicidad se realizó a través de la entrega de publicidad física a nuestros clientes, se realizaron campañas a través del equipo de riesgos laborales.

Gastos diversos – De Viaje

Este rubro tuvo un incremento en el año 2024 debido a los gastos de alojamiento por asistencias a eventos del mercado de seguros y otros gastos no deducibles que no cumplen con los requisitos para la deducción en renta como son factura electrónica, soporte de ley, etc.

Gastos diversos – Otros

En el año 2023 se registraron en el rubro de otros gastos, la diferencia en cambio proveniente de los CDT que tiene la Compañía en dólares, además en este rubro se encuentra el gasto de cuota de administración por la acción en el Club y adicionalmente hay otros gastos menores y gastos no deducibles que no cuentan con los soportes adecuados para ser aceptados en el impuesto de renta.

## 17. CUENTAS CON MODIFICACIONES ESPECIALES

(Cifras en miles de pesos colombianos)

| ACTIVOS | 2024 | 2023 | DIFERENCIA | COMENTARIOS |
|---|---|---|---|---|
| Disponible | $ 1,118,352 | $ 1,016,441 | $ 101,911 | Aumenta el saldo de la cuenta de ahorros Occidente No. 4717 |
| Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar | $ 3,300,291 | $ 915,488 | $ 2,384,803 | Aumenta por anticipo de compra de local en el Centro Comercial Unicentro el cual se protocoliza en febrero de 2025. |

| PASIVOS | 2024 | 2023 | DIFERENCIA | COMENTARIOS |
|---|---|---|---|---|
| Cuentas por pagar Aseguradoras | $ 331 | $ 0 | $ 331 | Cuenta por pagar a compañías de seguros por concepto de primas recaudadas en la última semana del año. |
| Cuentas por pagar proveedores | $ 23,598 | $ 14,145 | $ 9,453 | Como política interna, se tiene el cancelar las cuentas por pagar a proveedores al cierre de diciembre de 2024. |
| Obligaciones Laborales | $ 102,878 | $ 47,996 | $ 54,882 | Obligaciones laborales por pago en diciembre de las prestaciones sociales y nómina del personal. |

## 18. INFORMACION A REVELAR CON PARTES RELACIONADAS

**Personal clave de la Administración**

Son aquellas personas que tienen autoridad y responsabilidad para planificar, dirigir y controlar las actividades de la Entidad, directa o indirectamente, incluyendo cualquier Director o Administrador (sea o no ejecutivo) de la Entidad.

Los términos y condiciones de las transacciones con personal clave de gerencia y sus partes relacionadas no se realizaron en condiciones más favorables que las disponibles en el mercado, o las que podrían haberse esperado razonablemente que estuvieran disponibles, en transacciones similares en una transacción en condiciones de independencia mutua

A continuación, se relacionan las compensaciones recibidas por el personal clave de la Administración de Gonseguros Corredores de Seguros S.A. al corte 2024 y 2023:

| Detalle | 31-dic-2024 | 31-dic-2023 |
|---|---|---|
| Gastos por salarios y prestaciones sociales | 1,936,335 | 1,936,993 |
| Gastos por arrendamiento edificio | 296,682 | 271,488 |
| Otros gastos menores | 3.669 | 5,394 |
| Total | 2,236.686 | 2,213,875 |

Las transacciones realizadas con personal clave de la Administración son las siguientes:

| Detalle | 31-dic-2024 | 31-dic-2023 |
|---|---|---|
| Cuentas por cobrar préstamos por cobrar a socios | 0 | 0 |
| Cuentas por cobrar anticipos contratos/nomina | 2,759,628 | 30,000 |
| Cuentas por pagar por prestaciones sociales | 54,423 | 5,394 |
| Total | 2,814,051 | 35,394 |

## 19. INDICADORES FINANCIEROS COMPARATIVOS AL 31 DE DICIEMBRE 2024 y 2023

| | | | | | AÑO 2024 | | AÑO 2023 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| LIQUIDEZ | **La liquidez mide la capacidad de la empresa para cancelar las obligaciones a corto plazo** | | | | | | |
| | **Razón Corriente** | Activo Corriente / Pasivo Corriente | = | 9,947,392 / 1,479,980 | **6.72** | 6,124,813 / 958,591 | **6.39** |
| | Por cada peso que la empresa debe pagar a corto plazo, tiene en activos corrientes $ 6.72 lo que demuestra la solidez financiera o liquidez que genera la operación y que se viene manteniendo en períodos anteriores para pagar sus obligaciones a corto plazo. | | | | | | |
| | **SOLIDEZ** | Activo Total / Pasivo Total | = | 10,711,035 / 1,479,980 | **7.24** | 6,831,125 / 958,591 | **7.13** |
| | Por cada peso del pasivo total que tiene la Sociedad, cuenta con activos totales de $7.24 para hacerle frente. lo que demuestra la solidez financiera o liquidez que genera la operación y que se viene manteniendo en períodos anteriores para pagar sus obligaciones a corto plazo. | | | | | | |
| | **Razón Cobaertura de Intereses** | Utilidad Operacional / Gastos Intereses | = | 9,301,341 / 1 | **9,301,341** | 4,972,894 / 1 | **4,972,894** |
| | Nos indica que en el periodo la sociedad cuenta con el flujo de caja generado para hacerle frente a las obligaciones financieras (intereses) con las diferentes entidades financieras. | | | | | | |

| | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **Capital de Trabajo** | Activo Corriente (-) Pasivo Corriente | = | 9,947,392<br>1,479,980 | **8,467,412** | 6,124,813<br>958,591 | **5,166,223** |
| | Despues de pagar los pasivos a corto plazo le quedaría a la Cía. $8.467 MM como Capital de Trabajo. | | | | | | |
| **EFICACIA Y RENTABILIDAD** | **Margen Bruto de Utilidad** | Utilidad Bruta en Ventas / Ingresos Netos | = | 20,642,892<br>20,642,892 | **100.00%** | 14,165,699<br>14,165,699 | **100.00%** |
| | Por cada peso generado en ventas brutas, la Cía. Cuenta con el 100% para cubrir gastos operacionales y no operacionales. | | | | | | |
| | **Rentabilidad Sobre Ingresos** | Utilidad Neta / Ingresos netos | = | 6,355,918<br>20,642,892 | **30.79%** | 2,997,398<br>14,165,699 | **21.16%** |
| | Por cada peso generado en ventas brutas, los socios cuentan con el 30.79% de utilidad neta de dichos ingresos. | | | | | | |
| | **Rentabilidad Sobre Activos** | Utilidad Neta / Activo Total | = | 6,355,918<br>10,711,035 | **59.34%** | 2,997,398<br>6,831,125 | **43.88%** |
| | Por cada peso de activos productivos totales invertidos, la Cía. Genera un 59.34% de Utilidad neta sobre dichos activos | | | | | | |
| | **Rentabilidad Sobre Patrimonio** | Utilidad Neta / Patrimonio | = | 6,355,918<br>9,231,054 | **68.9%** | 2,997,398<br>5,872,534 | **51.0%** |
| | Refleja el rendimiento tanto de los aportes como del superávit acumulado, el cual debe compararse con la tasa de oportunidad que cada socio tiene para sus inversiones. En este caso 68.9% con relación al capital invertido. | | | | | | |
| | **Retorno de los activos** | Utilidad Bruta en Ventas / Activo Total | = | 20,642,892<br>10,711,035 | **1.93** | 14,165,699<br>6,831,125 | **2.07** |
| | Este indicador demuestra que cada peso invertido en activos productivos ha generado $1.93 de Utilidad Bruta. | | | | | | |
| **Endeudamiento** | **Mide el grado de participación de los diferentes entes de financiación de la empresa** | | | | | | |
| | **Endeudamiento** | Pasivo total con terceros / Activo Total | = | 1,479,980<br>10,711,035 | **13.82%** | 958,591<br>6,831,125 | **14.03%** |
| | Por cada peso invertido en activos, la compañía se está financiando el 13.82% con capital de terceros | | | | | | |
| | **Autonomía** | Pasivo total con terceros / Patrimonio | = | 1,479,980<br>9,231,054 | **16.03%** | 958,591<br>5,872,534 | **16.32%** |
| | Mide el grado de compromiso del patrimonio de los asociados con respecto a los acreedores, como tambien el grado de riesgo de cada una de las partes que financia las operaciones. En nuestro caso el 16.03% del patrimonio se encuentra en poder de terceros. | | | | | | |

## OTRAS NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

## 20. GOBIERNO CORPORATIVO

GONSEGUROS CORREDORES DE SEGUROS S.A., tiene estructurada buenas prácticas de gobierno corporativo que buscan fortalecer la adecuada administración de la compañía disminuyendo la existencia de conflictos entre las partes interesadas, mitigando los riesgos relacionados con la administración de la sociedad, mejorando la capacidad para la toma de decisiones, reduciendo la necesidad de supervisión especializada por parte del Estado y mejorando la calificación de riesgo de la entidad.

Las normas del Código estructurado al interior de la compañía incluyen a los miembros de la Junta de Socios, el Comité de Auditoría, Representantes Legales, Revisor Fiscal, funcionarios y Proveedores externos de GONSEGUROS CORREDORES DE SEGUROS S.A.

Las gestiones que se realizaron se detallan a continuación:

**La Junta Directiva y Alta Gerencia:** están al tanto de la responsabilidad que implica el manejo de los diferentes riesgos y están debidamente enterados de los procesos y de la estructura de negocios con el fin de brindarle el apoyo, monitoreo y seguimiento debidos. También determinaran las políticas y el perfil de riesgos de la entidad y además, intervienen en la aprobación de los límites de operación de las diferentes negociaciones.

**Políticas y División de Funciones:** la política de gestión de riesgos ha sido impartida desde los órganos máximos administrativos y esa política está integrada con la gestión de riesgos de las demás actividades de la institución; se analizó el contenido y claridad de esas políticas, designando al jefe de la URO (Unidad de Riesgo Operativo) en la identificación, estimación, administración y control de los riesgos inherentes a las diferentes clases de negocios.

**Reportes a la Junta Directiva:** El Jefe de la URO brinda la información acerca de las posiciones en riesgo mediante reportes periódicos a la Junta Directiva y a la Alta Gerencia, estos reportes son claros, concisos, ágiles y precisos, los cuales contienen las exposiciones por tipo de riesgo, por área de negocio y por portafolio, así como los incumplimientos de los límites, operaciones poco convencionales o por fuera de las condiciones de mercado y las operaciones con empresas o personas vinculadas a la entidad.

**Infraestructura Tecnológica:** El jefe de la URO cuenta con la infraestructura tecnológica adecuada, que puede brindar la información y los resultados necesarios, tanto por tipo de operaciones que realiza, como por el volumen de las mismas y existe

un monitoreo de la gestión de riesgo de acuerdo con la complejidad de las operaciones realizadas.

**Metodologías para Medición de Riesgos:** las metodologías existentes identifican perfectamente los diferentes tipos de riesgo, para lo cual existe diversos tipos de sistemas de medición para cada uno, con el objeto de determinar con un alto grado de confiabilidad las posiciones en riesgo.

**Estructura Organizacional:** existe independencia entre las áreas de negociación, control de riesgos y de contabilización.

**Recursos Humanos:** las personas que están involucradas con el área de riesgos están altamente calificadas y preparadas, tanto académicamente como a nivel de experiencia profesional.

**Verificación de Operaciones:** se tienen mecanismos de seguridad óptimos en la negociación, que permiten constatar que las operaciones se hicieron en las condiciones pactadas y a través de los medios de comunicación propios de la entidad, que aseguran la comprobación de las condiciones pactadas para evitar suspicacias en el momento de la verificación de las operaciones; la contabilización de las operaciones se realiza de una manera rápida y precisa, evitando incurrir en errores que puedan significar pérdidas o utilidades equivocadas.

**Auditoria:** la Revisoría Fiscal de la entidad está al tanto de las operaciones de la entidad, posee períodos de revisión y realiza las recomendaciones con relación al cumplimiento de límites, cierre de operaciones, relación entre las condiciones del mercado y los términos de las operaciones realizadas, así como las operaciones efectuadas entre empresas o personas vinculadas con la entidad.

## 21. REVELACION DE RIESGOS

El manejo del efectivo de la Compañía no es complejo, y se rige estrictamente por la reglamentación que sobre el mismo nos impone la Superintendencia Financiera.

La Compañía adelanto en el transcurso del año gestiones en materia de administración de riesgos, acorde con las disposiciones legales y aplicables por tener el carácter de intermediario de seguros.

En lo que respecta al Sistema de Administración de Riesgo Operativo (SARO), para la gestión de riesgos operativos se cuenta con:

a. Metodologías para la identificación de riesgos y su clasificación de acuerdo con su frecuencia e impacto económico potencial.

b. Objetivos, lineamientos, y políticas para la administración del riesgo operativo, que establecen el marco para la gestión de esta clase de riesgos en la Compañía.
c. Un Manual de Administración de Riesgo Operativo.
d. Una base de datos de incidentes de riesgo operativo soportado en una estructura y sistema informático para la construcción del Registro de Eventos de Riesgo Operativo, a través de un Plan Multiplicador creado por la Unidad de Riesgo Operativo.

Además, la Compañía con el fin de dar cumplimiento a la normatividad vigente por parte de la Superintendencia Financiera de Colombia ha definido estándares que eviten al máximo el Lavado de Activos, y a su vez nos permitan permeabilizar nuestra Compañía contra este flagelo.

Entre las medidas preventivas tenemos:

- Capacitación al personal.
- Publicación del manual actualizado del SARLAFT y divulgación del mismo.

## 22. GESTIÓN DE CONTROL INTERNO Y RIESGOS

La compañía estableció una estructura de control interno definiendo políticas y procedimientos orientados a velar por el cumplimiento de los objetivos de negocio y el desarrollo adecuado del objeto social, en condiciones de seguridad, transparencia y eficiencia.

El proceso de implementación del sistema de control interno se fundamentó en los criterios definidos por la Superintendencia Financiera de Colombia en las circulares externas 014 y 038 de 2.009, dando cumplimiento total a las consideraciones definidas por el referido órgano de control sobre el particular.

La estructura del sistema de control interno (SCI) diseñado al interior de la compañía, contempla la estructuración de los siguientes elementos que conforman dicho sistema, así:

- Ambiente de Control.
- Gestión de Riesgos.
- Composición y funcionamiento de los órganos de administración.
- Información y Comunicación y Actividades de Control (Incluye SCI de la Gestión Contable y la Gestión de la Tecnología).
- Monitoreo.

Como parte integral del SCI, la compañía cuenta con una Unidad de Riesgo Operativo, que gestiona los sistemas de administración de riesgos operativos de la misma, para lo cual se cuenta con:

- Metodologías para la identificación, medición, control y monitoreo de riesgos.
- Políticas y procedimientos para la gestión de riesgos.
- Registro de eventos operativos.
- Políticas y procedimientos documentados para cada proceso de la compañía.
- Matriz de riesgos donde se documentan las etapas del sistema de riesgos.
- Planes de mejoramiento como parte de las actividades de monitoreo de riesgos.

Conscientes de la amenaza que representa para la estabilidad del sistema financiero y la integridad de los mercados, la compañía cuenta con un Sistema de Administración de Riesgos de Lavado de Activos y de Financiación del Terrorismo (SARLAFT), sistema que se viene gestionando y sobre el cual se tienen definidas políticas y procedimientos de prevención y control, así como la estructuración de instrumentos para la apropiada gestión del mismo.

Los riesgos de SARLAFT han sido identificados y medidos, y sobre estos se han definido controles internos que buscan contrarrestar cualquier acción con la cual se pretenda dar apariencia de legalidad a activos provenientes de actividades delictivas o para la canalización de recursos hacia la realización de actividades terroristas.

Los informes o memorandos de control interno generados por la Revisoría Fiscal.
Fueron discutidos y las diferentes recomendaciones propuestas por estos entes de Control han sido acogidas por la administración e implementadas, como parte de las buenas prácticas de negocio adoptadas al interior de la Cía. Cada uno de los puntos o recomendaciones derivados de los informes de Control Interno fueron debidamente socializados y discutidos entre la administración y dichos órganos, como resultado de los diferentes informes presentados en el año, particularmente con el último informe de control interno generado por la revisoría Fiscal no se evidencia hechos de importancia que ameriten ser revelados.

## 23. CONTROLES DE LEY

La Sociedad **GONSEGUROS CORREDORES DE SEGUROS S.A.** Durante el periodo **enero 1° a diciembre 31 del año 2024** ha cumplido con los requerimientos de Capitales Mínimos y Relación de Solvencia. En el momento no adelanta ningún plan de ajuste para adecuarse a alguna de estas disposiciones, pero si se llegara a requerir se adoptaría de forma inmediata.

## 24. CONTINGENCIAS

A la fecha no se conoce ningún acontecimiento que pueda incidir en los resultados de la Compañía, así como de procesos judiciales en contra u otras contingencias de pérdidas que requiera revelación en las notas a los estados financieros.

## 25. HECHOS OCURRIDOS DESPUES DEL CIERRE SOBRE LA CUAL SE INFORMA

Entre el corte de los estados financieros y la presentación formal de los mismos, no se conoce ninguna hecho o situación ocurrida después del cierre, que afecte de alguna forma la situación financiera de Gonseguros Corredores de Seguros.

## 26. NEGOCIO EN MARCHA

Al cierre del año 2024 los Directivos de la entidad no tienen ningún indicio de no continuidad del negocio en marcha, al contrario, esperan seguir creciendo como entidad comisionista de seguros no solo a nivel local sino nacional, conforme a lo indicado en su informe de gestión.