GIOVANNY ALFONSO RIVEROS LOZANO

N.I.T. 11.387.343-2

ESTADOS FINANCIEROS

AÑO 2025

GIOVANNY ALFONSO RIVEROS LOZANO

Estado de Situación Financiera

Con Cifras Comparativas al 31 de Diciembre de 2025 y Diciembre de 2024

(Cifras expresadas en pesos)

Activo	Nota	2025	2024	Variación	%
Activo corriente:					
Efectivo y equivalentes al efectivo	3	38.129.143	16.326.408	21.802.735	133,54%
Inversiones	4	698.948.718	659.071.413	39.877.305	6,05%
Cuentas por Cobrar y Deudores Varios	5	231.458.606	209.515.838	21.942.768	10,47%
Activos por impuestos corrientes	6	407.000	723.000	(316.000)	-43,71%
Total Activo Corriente		968.943.467	885.636.659	83.306.808	9,41%
Activo No corriente:			885.636.659		
Propiedad Planta y Equipo	7	120.010.500	117.403.000	2.607.500	2,22%
Activos financieros No corriente L. Plazo	8	91.729.644	97.536.471	(5.806.827)	-5,95%
Total Activo No Corriente		211.740.144	214.939.471	2.607.500	1,21%
Total Activo		$ 1.180.683.611	$ 1.100.576.130	80.107.481	7,28%

Pasivo y Patrimonio

Pasivo corriente:				-	
Obligaciones Financieras	9	33.376.327	45.781.617	(12.405.290)	-27,10%
Total Pasivo Corriente		33.376.327	45.781.617	(12.405.290)	-27,10%
Pasivo No Corriente				-	
Pasivos Financieros No Corrientes	10	194.994.241	134.344.048	60.650.193	45,15%
Total Pasivo No Corriente		194.994.241	134.344.048	60.650.193	45,15%
Total Pasivo		$ 228.370.568	$ 180.125.665	48.244.903	26,78%
Patrimonio					
Capital propio p.n.		908.226.029	885.433.459	22.792.570	2,57%
Ganancias del Periodo		44.087.014	35.017.006	9.070.008	25,90%
Total patrimonio atribuible a los propietarios		952.313.043	920.450.465	31.862.578	3,46%
Total Pasivo y Patrimonio		$ 1.180.683.611	$ 1.100.576.130	80.107.481	7,28%

GIOVANNY ALFONSO RIVEROS LOZANO
Representante Legal

OSCAR DARIO DIAZ BORDA
Contador
T.P. No 56.708-T

GIOVANNY ALFONSO RIVEROS LOZANO

Estado del Resultado Integral

Por el año terminado el 31 de Diciembre de 2025 y diciembre de 2024

(Cifras expresadas en pesos)

	Nota	2025	2024	Variación	%
Ingresos por Actividades Ordinarias	*11*	*80.160.000*	*68.865.200*	*11.294.800*	**16,40%**
Costo de Ventas	*12*	*3.734.356*	*2.753.300*	*981.056*	**26,27%**
Ganancia Bruta		***76.425.644***	***66.111.900***	*10.313.744*	**15,60%**
Otros Ingresos No Operacionales	*13*	*2.473*	*312.743*	*(310.270)*	**-99,21%**
Gastos de Administración	*14*	*7.767.300*	*7.407.600*	*359.700*	**4,86%**
Ganancia Operativa		***68.660.817***	***59.017.043***	*9.643.774*	**16,34%**
Costo financiero, neto	*15*	*24.573.803*	*24.000.037*	*573.766*	**2,39%**
Ganancias Antes de Impuestos		***44.087.014***	***35.017.006***	***9.070.008***	**25,90%**
Gastos por impuestos a las Ganancias		*0*	*0*	*0*	**0,00%**
Ganancia (Pérdida) Procedente de Actividades que Continúan		***44.087.014***	***35.017.006***	***9.070.008***	**25,90%**
Resultado integral total del año		**$ 44.087.014**	**$ 35.017.006**	***9.070.008***	**25,90%**

Véanse las notas que acompañan a los estados financieros.

GIOVANNY ALFONSO RIVEROS LOZANO
Representante Legal

OSCAR DARIO DIAZ BORDA
CONTADOR
T.P. 56.708-T

deterioro, es el tipo de interés efectivo actual determinado en el contrato.

Propiedades, planta y equipo

Las propiedades, planta y equipo se presentan a su costo de avalúo catastral..

Cuentas por pagar comerciales

Las cuentas por pagar comerciales son obligaciones de pago por bienes o servicios que se han adquirido de los proveedores en el curso ordinario de los negocios. Las cuentas por pagar se clasifican como pasivos corrientes, si el pago debe ser efectuado en un período de un año o menos. Si el pago debe ser efectuado en un período superior a un año se presentan como pasivos no corrientes.

Ingresos

(a) Ingresos

Los ingresos comprenden el valor razonable de lo cobrado o por cobrar por la prestación de sus servicios y son reflejados como rentas de trabajo y por concepto de honorarios

Los ingresos fueron reconocidos en el mes en el periodo que se ejecutaron,independiente de si se pagaron o no.

También se reportan ingresos por rentas laborales los cuales constituyen el valor efectivamente pagado en el año.

(b) Prestación de servicios

El reconocimiento de los ingresos por la prestación de servicios se efectúa en el período contable en que se prestan los servicios.

(c) Intereses

. Los ingresos por intereses de cuentas por cobrar y préstamos de dudoso recaudo se registran de acuerdo con el tipo de interés efectivo original.

Reconocimiento de costos y gastos

Se reconoce sus costos y gastos en la medida en que ocurran los hechos económicos de tal forma que queden registrados sistemáticamente en el período correspondiente (causación), independiente del flujo de recursos monetarios o financieros (caja).

Se incluyen dentro de los costos las erogaciones causadas a favor del empleado o terceros directamente relacionados con la venta o prestación de servicios. También se incluyen aquellos costos que aunque no estén directamente relacionados con la venta o la prestación de los servicios son un elemento esencial en ellos.

contabilidad de causación. GIOVANNY ALFONSO RIVEROS LOZANO es catalogada en el grupo tres (3).

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.

Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo y equivalentes de efectivo incluyen el efectivo disponible, depósitos de libre disponibilidad en bancos, otras inversiones altamente líquidas de corto plazo con vencimientos de tres meses o menos contados a partir de la adquisición del instrumento financiero y sobregiros bancarios. Los sobregiros bancarios se presentan en la cuenta obligaciones financieros corrientes en el estado de situación financiera.

Activos financieros

Clasifica sus activos financieros en las siguientes categorías: Activos financieros a valor razonable a través de resultados, préstamos y cuentas por cobrar medidos al costo amortizado, y disponibles para la venta.

(a) Activos financieros a valor razonable a través de resultados:

Los activos financieros a valor razonable a través de resultados son activos que se mantienen para ser negociados. Un activo financiero se clasifica en esta categoría si es adquirido principalmente para efectos de ser vendido en el corto plazo.

(b) Préstamos y cuentas por cobrar medidos al costo amortizado:

Los préstamos y las cuentas por cobrar son activos financieros no derivados que dan derecho a pagos fijos o determinables y que no cotizan en un mercado activo. Se incluyen en el activo corriente, excepto por los de vencimiento mayor a 12 meses contados desde la fecha del estado de situación financiera. Estos últimos se clasifican como activos no

Reconocimiento y medición. Las compras y ventas normales de activos financieros se reconocen a la fecha de la liquidación, fecha en la que se realiza la compra o venta del activo. Las inversiones se reconocen inicialmente a su valor razonable más los costos de transacción en el caso de todos los activos financieros que no se registran a valor razonable a través de resultados. Los activos financieros que se reconocen a valor razonable a través de resultados se reconocen inicialmente a valor razonable y los costos de transacción se reconocen como gasto en el estado de resultado del período y otro resultado integral.

Para los préstamos y la categoría de cuentas por cobrar, el importe de la pérdida se mide como la diferencia entre el valor en libros del activo y el valor presente de los flujos de efectivo futuros (excluyendo las pérdidas crediticias futuras que no han sido contraídas) descontando a la tasa de interés efectiva original del activo financiero. El valor en libros del activo se reduce y la cantidad de la pérdida se reconoce en la cuenta de resultados. Si un préstamo o inversión mantenida hasta el vencimiento tiene una tasa de interés variable, la tasa de descuento para valorar cualquier pérdida por

GIOVANNY ALFONSO RIVEROS LOZANO
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS A DICIEMBRE 31 DE 2025
(VALORES EXPRESADOS EN PESOS COLOMBIANOS)

NOTA 1. INFORMACION GENERAL

GIOVANNY ALFONSO RIVEROS LOZANO. "Es una persona natural no responsable de iva, con domicilio en la ciudad de Bogotá D.C. Calle 127B Bis No. 51ª-68 AP 208 Bloque 1 Niza IX, identificado con el R.U.T. 11.687.343-2 registrado en la cámara de comercio de Bogotá con matricula No. 02304450.

NOTA 1. Declaración de cumplimiento con las NIIF para las Microempresas

Bases de preparación

El Estado de Situación Financiera se presentan ajustadas al nuevo marco normativo Decreto 2706 de 2012.

La normatividad NIIF aplicable en Colombia Mediante el Decreto 2706 del 27 de diciembre del 2012, en cumplimiento de lo señalado en la Ley 1314 del 2009, expidió el "Marco Técnico Normativo de Información Financiera para las Microempresas" con la finalidad de establecer un régimen simplificado de contabilidad de causación. GIOVANNY ALFONSO RIVEROS LOZANO es catalogada en el grupo tres (3).

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, se considera como material toda partida que supere el 5% con respecto a un determinado total de los anteriormente citados.

NOTA 2 BASE DE ELABORACION Y POLITICAS CON TABLES

Bases de preparación

El Estado de Situación Financiera se presentan ajustadas al nuevo marco normativo Decreto 2706 de 2012.

La normatividad NIIF aplicable en Colombia Mediante el Decreto 2706 del 27 de diciembre del 2012, en cumplimiento de lo señalado en la Ley 1314 del 2009, expidió el "Marco Técnico Normativo de Información Financiera para las Microempresas" con la finalidad de establecer un régimen simplificado de

NOTA 3. EFECTIVO Y EQUIVALENTE DEL EFECTIVO

Corresponde a activos de alta liquidez conciliados y conformados sin restricción alguna, asi:

DETALLE	2025	2024	VARIACION
Banco Colpatria Cuenta de Ahorro No 005103107018	38.129.143	16.326.408	21.802.735
Banco Davivienda cuta Daviplata	0	0	0
TOTAL	38.129.143	16.326.408	21.802.735

NOTA 4. INVERSIONES

Representa las diferentes inversiones en las que se tiene participacion , presenta incremento por aportes y constitucion de inversion renta fija

DETALLE	2025	2024	VARIACION
Acciones Smart Planning Projects SAS	500.000.000	500.000.000	0
Acciones Servintraf SAS	27.000.000	27.000.000	0
Banco Davivienda CDT 10390	25.000.000	0	25.000.000
Aportes Sociales Coempopular	26.628.057	25.344.856	1.283.201
Aportes Metlife poliza 5619769/70	34.440.340	30.238.648	4.201.692
Aportes MetLife Póliza 5605023	72.577.676	68.420.803	4.156.873
Porvenir (cesantias)	3.315.761	0	3.315.761
Circulo de Viajes Universal	9.986.884	8.067.106	1.919.778
TOTAL	698.948.718	659.071.413	39.877.305

NOTA 5. CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR

Se detallan saldos a favor de la compañía que pueden ser exigibles en el siguiente periodo

DETALLE	2025	2024	VARIACION
Giovanny Riveros Prestamo Smart Planing	54.150.768	32.208.000	21.942.768
Servingtraf Préstamo	77.307.838	77.307.838	0
Servingtraf CXC Taxi	100.000.000	100.000.000	0
TOTAL	231.458.606	209.515.838	101.697.378

NOTA 6. ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

Corresponde a saldos a favor en renta

DETALLE	2025	2024	VARIACION
Impuestos a Favor	407.000	723.000	-316.000
TOTAL	407.000	723.000	-316.000

NOTA 7. PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

Representa el valor del inmbueble de prioiedad en un 50%

DETALLE	2025	2024	VARIACION
Apartamento Cl 127 Bis 51a 68 apto 208 50%	120.010.500	117.403.000	2.607.500
TOTAL	120.010.500	117.403.000	2.607.500

NOTA 8. CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR L. PLAZO

Se detallan saldos a favor por inyeccion de capital de trabajao a la compañía spp

DETALLE	2025	2024	VARIACION
Prestamo Smart Planinng	91.729.644	97.536.471	-5.806.827
TOTAL	91.729.644	97.536.471	-907.827

NOTA 9. OBLIGACIONES FINANCIERAS CORTO. PLAZO

Se registran las obligaciones contraidas con entidades financieras exigibles en un año

DETALLE	2025	2024	VARIACION
Banco de Colpatria tarjetas y credito rotativo	6.028.327	18.433.617	-12.405.290
Coempopular cartera	27.348.000	27.348.000	0
TOTAL	33.376.327	45.781.617	-12.405.290

NOTA 10. OTROS PASIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES

DETALLE	2025	2024	VARIACION
Coempopular cartera	91.729.644	97.536.471	-5.806.827
Banco Scotiabank Colpatria (créditos)	103.264.597	36.807.577	66.457.020
TOTAL	194.994.241	134.344.048	-5.806.827

NOTA 11. INGRESOS OPERACIONALES

Corresponde a los ingresos que dan lugar a la actividad principal generadora de renta

DETALLE	2025	2024	VARIACION
Rentas de Trabajo	79.280.000	39.360.000	39.920.000
Suministros	0	3.625.200	-3.625.200
Otros Ingresos	20.000.000	35.000.000	-15.000.000
Devoluciones	-10.000.000	0	-10.000.000
Rentas exentas	-9.120.000	-9.120.000	0
TOTAL INGRESOS OPERACINALES	**80.160.000**	**68.865.200**	**11.294.800**

NOTA 12. COSTO DE VENTAS

Se registra el valor de todos los costos directos e indirectos necesarios para para desarrollar la ejecucion de los contratos

DETALLE	2025	2024	VARIACION
Seguros	2.115.656	0	2.115.656
Diferidos	108.900	0	108.900
Estampillas Marsella	640.000	0	640.000
Costos Camara de Comercio Manizales	869.800	0	869.800
Costos camara de comercio cali	0	2.753.300	-2.753.300
TOTAL COSTO DE VENTAS	**3.734.356**	**2.753.300**	**981.056**

NOTA 13. INGRESOS NO OPERACIONALES

Se registran los ingresos financieros y extraordinarios incurridos en el ejercicio

DETALLE	2025	2024	VARIACION
Financieros	2.473	312.743	-310.270
TOTAL INGRESOS NO OPERACIONALES	**2.473**	**312.743**	**-310.270**

NOTA 14. GASTOS OPERACIONALES

En esta cuenta se presentan los valores correspondientes a gastos administrativos y de ventas necesarios para llevar a cabo los contratos ejecutados

DETALLE	2025	2024	VARIACION
GASTOS DE ADMINISTRACION			
Gastos de Personal (seguridad social independiente)	4.887.300	4.527.600	359.700
Gastos de Personal (seguridad social dependiente)	2.880.000	2.880.000	0
TOTAL ADMINISTRACION	**7.767.300**	**7.407.600**	**359.700**

NOTA 15. COSTO FINANCIERO NETO

Se registran los gastos financieros y extraordinarios incurridos en el ejercicio

DETALLE	2025	2024	VARIACION
Financieros	103.529	54.400	49.129
Intereses	24.251.633	23.778.065	473.568
Gmf	218.641	167.572	51.069
TOTAL COSTO FINANCIERO	**24.573.803**	**24.000.037**	**573.766**

GIOVANNY ALFONSO RIVEROS LOZANO

OSCAR DARIO DIAZ BORDA
Contador
T.P. No 56.708-T