

CAAVIA CORREDORES DE SEGUROS S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

NOTAS DE CARÁCTER GENERAL

NOTA 1. ENTIDAD Y OBJETO SOCIAL

Avia Corredores de Seguros S.A., es una empresa privada, establecida de acuerdo con las leyes colombianas, sometida a la vigilancia y control de la Superintendencia Financiera de Colombia. Su domicilio principal es la ciudad de Bogotá y sus oficinas están ubicadas en la Cll 20 No. 4-55 piso 3, PBX. 5877120. Su objeto social principal es el de ofrecer seguros generales y de vida, promover la celebración de contratos de seguro y obtener la renovación de los mismos.

Constituida según escritura No. 5909 del 17 de octubre de 1977 en la Notaría Cuarta, convertida en Sociedad Corredora de Seguros el 17 de mayo de 1994 según escritura No. 2856 de la Notaría Novena, mediante la escritura 00208 de la notaría 25 de enero 26 del 2000 la sociedad se convirtió en sociedad anónima de conformidad con el artículo 101 de la ley 510 de 1999 emanada de la Superintendencia Financiera de Colombia.

A partir de enero del 2000 el nombre de la sociedad es Avia Corredores de Seguros S.A. La sociedad tiene vigencia hasta el 31 de diciembre de 2060.

NOTA 2. HIPOTESIS DE ENTIDAD EN MARCHA

Avia Corredores de Seguros S.A. opera bajo la hipótesis fundamental de la contabilidad bajo estándares internacionales, la cual es el negocio en marcha. No existen indicios que permitan concluir que la entidad no estará en marcha en los periodos siguientes.

NOTA 3. PRINCIPALES POLÍTICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES

2.1 Bases de preparación

Los estados financieros de Avia Corredores de Seguros S.A. han sido preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y sus correspondientes interpretaciones (CINIIF) emitidas por el International Accounting Standards Board (IASB). Dichos estados financieros están armonizados con los principios de contabilidad generalmente aceptados en Colombia consagrados en el Decreto 2784 de 2012 y sus posteriores modificaciones acogidas por la Contaduría General de la Nación mediante los decretos 3023 y 3024 de diciembre 27 de 2013.

Los estados financieros han sido preparados sobre la base del costo histórico, excepto por ciertos instrumentos financieros que son medidos al costo amortizado o a su valor razonable, como se explica en las políticas contables. En general el costo histórico está basado en el valor razonable de las transacciones. Valor razonable es el precio que sería recibido por vender un activo o pagado por transferir un pasivo en una transacción ordenada entre participantes del mercado en la fecha de la medición.

2.2 Transición a Normas de Información Financiera (NIIF)

La empresa aplicó las NIIF a partir del 31 de diciembre de 2014, año en que se prepararon los estados financieros de apertura, el año 2015 fue el periodo de transición entre los principios de contabilidad generalmente aceptados en Colombia

Decreto 2649 de 1993 y las Normas Internacionales de Contabilidad que fueron adoptadas por Avia Corredores de Seguros S.A.

Los estados financieros al 31 de diciembre de 2016 son los primeros estados financieros anuales preparados de acuerdo con las Normas de Información Financiera (NIIF) adoptadas en Colombia según el decreto 2784 de 2012.

2.2 Base de contabilidad de causación

La Empresa prepara sus estados financieros, excepto por la información de los flujos de efectivo usando la base de contabilidad de causación.

2.3 Ajustes por inflación

La Ley 488 de 1998, desmontó los ajustes por inflación sobre las cuentas de Resultado.

A partir del 1 de enero de 2001 y por disposición de la Superintendencia Financiera de Colombia, se eliminó la aplicación del sistema de Ajustes por inflación para las entidades del sistema Financiero mediante la Circular Externa 014 del 14 de abril de 2001, debido a que no cumplen los criterios mencionados en la NIC 29 considerando el exceso monetario sujeto al índice de precios en activos, pasivos y patrimonio.

2.4 Periodo cubierto por los estados financieros

Según los Estatutos de la Empresa y las normas contables vigentes se establecieron períodos contables anuales, que terminan 31 de diciembre de cada año, y para control interno se hace por lo menos un cierre de cuentas al mes.

Las cuentas utilizadas son las indicadas en el plan único de cuentas para el sector asegurador según normatividad emitida por la Superintendencia Financiera de Colombia.

2.5 Importancia relativa y 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, se considera como material toda partida que supere el 3% con respecto a un determinado total de los anteriormente citados.

2.6 Moneda de presentación y funcional

Los estados financieros de la compañía son presentados en pesos colombianos, que es la moneda funcional y de presentación.

2.7 Reconocimiento de activos

Para que un activo sea reconocido por Avia Corredores de seguros S.A. debe cumplir con los siguientes criterios:

- Que sea un recurso controlado por la empresa
- Que sea probable obtener beneficios futuros
- Su valor puede ser medido fiablemente

2.8 Inversiones

La NIC 7 define como equivalentes al efectivo todas aquellas inversiones a corto plazo de gran liquidez, que son fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo.

Avia Corredores de Seguros S.A. cuenta con un depósito a la vista en la Fiduciaria Bancolombia, la cual se valoriza mensualmente de acuerdo con lo informado por la entidad bancaria y basados en la NIC 7 se clasifica en efectivo y equivalentes al efectivo.

2.9 Propiedad planta y equipo

Este rubro registra contablemente los activos tangibles adquiridos, los cuales se utilizan en forma permanente en el desarrollo del objeto social del negocio. Los activos incluyen costos y gastos directos e indirectos, causados hasta el momento en que dicho activo se encuentra en condiciones de utilización u operación.

Las adiciones, mejoras y reparaciones extraordinarias para las cuales se demuestra razonablemente que incrementan significativamente la vida útil de los activos, se reconocen y registran contablemente como mayor valor de los mismos.

La depreciación se registra utilizando el método de línea recta, de acuerdo con los años de vida útil técnicamente determinados en cada caso y a las tasas anuales del 10% para los rubros de muebles y equipos de oficina, y del 20% para el caso de equipo de cómputo y comunicaciones.

Las ventas y retiros de propiedades y equipos se reconocen revirtiendo de la contabilidad los valores acumulados como costo y depreciación. La diferencia entre el precio de venta y el costo neto del bien se reconoce en resultados como utilidad o pérdida, según corresponda.

Las propiedades y equipos están adecuadamente protegidos mediante pólizas de seguros que cubren básicamente los riesgos de incendio y/o rayo, sustracción y corriente débil.

2.10 Reconocimiento de pasivos

Para que un pasivo sea reconocido por Avia Corredores debe cumplir con los siguientes criterios:

- La entidad tiene una obligación presente al final de período resultado de un suceso pasado
- Cuando exista probabilidad de salida de recursos por parte de la entidad para satisfacer la obligación presente
- Su valor puede ser medido fiablemente

2.11 Cuentas por pagar

Las cuentas por pagar comerciales son obligaciones de pago por bienes o servicios que se adquirieron como consecuencia de las operaciones y el desarrollo del objeto

social de la compañía; son reconocidas por el valor de su importe en la obligación adquirida, se clasifican como pasivo corriente aquellas que no superen un año y que tengan una obligación de pago a corto plazo, de lo contrario son reconocidos como pasivo no corriente.

2.12 Beneficios a empleados

La Compañía registra la provisión mensual por concepto de obligaciones laborales tales como cesantías, intereses de cesantías, vacaciones y prima, las cuales son consolidadas a fin de ejercicio de acuerdo con la ley laboral.

2.13 Ingresos recibidos para terceros

La Compañía registra las cuentas por pagar a las aseguradoras y las cuentas por pagar por concepto de pólizas de seguro que toman los empleados y las cuales se le han descontado mensualmente de acuerdo con la autorización previa de los mismos.

2.14 Patrimonio

El Capital autorizado es de \$400.000.000, dividido en 400.000 Acciones nominativas y ordinarias cuyo valor nominal es de \$1.000 pesos.

Del capital autorizado los socios han suscrito y pagado la suma de \$400.000.000.

2.15 Ingresos costos y gastos

Los ingresos, costos y gastos se llevan a resultados por el sistema de causación. Los ingresos por rendimientos financieros y otros conceptos se reconocen en el momento en que se causan.

Las comisiones originadas en desarrollo de su objeto social son contabilizadas en cuentas de resultados por el sistema de causación cuando se incurran en éstas.

NOTAS DE CARÁCTER ESPECÍFICO

NOTA 3. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

A 31 de diciembre de 2023 y 2022 no existen restricciones, embargos o gravámenes sobre el disponible. Tampoco existían partidas conciliatorias de naturaleza debito con más de 30 días de antigüedad que dieran lugar a constituir provisión.

Las inversiones en títulos participativos corresponden a inversiones en Fondos comunes ordinarios el cual se registra en equivalentes del efectivo.

EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO				
NOMBRE	2023	2022	VARIACIÓN \$	VARIACIÓN %
BANCOS	195,397,758	387,645,018	(192.247.261)	(49.59)
TOTAL	195,397,758	387,645,018	(192,247,261)	(49.59)

NOTA 4. REMUNERACIÓN DE INTERMEDIACION

Los valores que se registran en esta cuenta y sus periodos de maduración se encuentran dados desde la colocación del seguro que se relacionan directamente con la vigencia técnica de la póliza y el recaudo correspondiente.

REMUNERACIÓN INMEDIATA				
NOMBRE	2023	2022	VARIACION \$	VARIACION %
COMISIONES	876,471,647	780,127,595	96,344,052	12.35
OTRAS	462,672,398	445,587,867	17,084,531	3.83
TOTAL	1,339,144,044	1,225,715,462	113,428,582	9.25

NOTA 5. OTRAS CUENTAS POR COBRAR

El saldo de esta cuenta está representado por el valor de las incapacidades pendientes de pago y los cobros por concepto de exámenes médicos.

NOTA 6. DETERIORO CUENTAS POR COBRAR

Según lo estipulado en las resoluciones 1980 y 2195 de 1994 la sociedad procedió a provisionar sobre las comisiones con vencimiento superior a 30 días.

Para el manejo y registro de la cartera de créditos y de las provisiones se aplican criterios y procedimientos establecidos por la Superintendencia Financiera en especial lo dispuesto en la Circular Externa No.100 de 1995 en virtud de la cual clasificamos la cartera en:

DETERIORO CUENTAS POR COBRAR					
NOMBRE	31-60 (B)	61-90 (C)	91-180 (D)	> 180 (E)	TOTAL
OTRAS	61,307,800	30,502,660	24,003,880	65,110,770	180,925,110
TOTAL	61,307,800	30,502,660	24,003,880	65,110,770	180,925,110

CALCULO PROVISION CARTERA					
NOMBRE	1%	20%	50%	100%	TOTAL
OTRAS	613,078	6,100,532	12,001,940	65,110,770	83,826,320
TOTAL	613,078	6,100,532	12,001,940	65,110,770	83,826,321

Calificación	Tipo (Riesgo)	Morosidad (En meses)
A	Normal	Hasta 1
B	Aceptable	Entre 1 y 3
C	Apreciable	Entre 3 y 6
D	Significativo	Entre 6 y 12
E	Incobrable	Mas de 12

NOTA 7. IMPUESTO DIFERIDO

Los impuestos diferidos originados por diferencias temporarias y otros eventos que crean diferencias entre la base contable y tributaria de activos y pasivos se registran de acuerdo con las normas establecidas en NIC 12 "Impuesto a las ganancias". Los impuestos diferidos se calculan, de acuerdo con el método del balance, sobre las diferencias temporales que surgen entre las bases fiscales de los activos y pasivos y sus importes en libros en las cuentas consolidadas. El impuesto diferido se determina utilizando las tasas de impuestos (y leyes) aprobadas a la fecha del balance y que se espera aplicar cuando el correspondiente activo por impuesto diferido se realice o el pasivo por impuesto diferido se liquide. Los activos por impuestos diferidos se reconocen en la medida en que es probable que vaya a

disponerse de beneficios fiscales futuros con los que se puedan compensar las diferencias temporarias.

El detalle de las diferencias temporarias generadas en la conciliación contable y fiscal para el año gravable 2023 es el siguiente:

ACTIVO (DIFERENCIAS TEMPORARIAS DEDUCIBLES)				
CONCEPTO	BASE CONTABLE	BASE FISCAL	DIFERENCIA TEMPORARIA	VALOR IMPUESTO
EQUIPO INFORMATICO	76,112,409	73,146,138	2,966,271	1,038,195
TOTAL	76,112,409	73,146,138	2,966,271	1,038,195

PASIVO (DIFERENCIAS TEMPORARIAS IMPONIBLES)				
CONCEPTO	BASE CONTABLE	BASE FISCAL	DIFERENCIA TEMPORARIA	VALOR IMPUESTO
ENSERES Y ACCESORIOS	33,760,177	34,318,926	558,749	195,562
TOTAL	33,760,177	34,318,926	558,749	195,562

NOTA 8. PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO

Los activos fijos se encuentran libres de todo gravamen. No tienen restricciones y están debidamente amparados bajo la póliza multirriesgo No. 1000115 con SBS Seguros Colombia S.A. El mantenimiento de los equipos se efectúa trimestralmente.

PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO				
NOMBRE	COSTO HISTORICO 2023	DEPRECIACIÓN 2023	COSTO HISTORICO 2022	DEPRECIACIÓN 2022
ENSERES Y ACCESORIOS	38,758,177	(25,586,834)	33,760,177	(24,289,459)
EQUIPO DE OFICINA	6,535,231	(5,509,106)	6,535,231	(5,374,906)
EQUIPO INFORMATICO	79,475,388	(50,961,932)	76,112,409	(42,120,620)
EQUIPO DE REDES Y COMUNICACIÓN	3,990,595	(872,320)	3,990,595	(297,156)
TOTAL	128,759,391	(82,930,192)	120,398,412	(72,082,141)
VALOR EN LIBROS	45,829,198		48,316,270	

NOTA 9. IMPUESTOS PAGADOS POR ANTICIPADO

El detalle de los impuestos pagados por anticipado se relaciona a continuación.

IMPUESTOS PAGADOS POR ANTICIPADO				
SOBRANTES EN LIQUIDACION PRIVADA DE IMPUESTOS	194,296,423	155,259,578	39,036,845	25.14
TOTAL	194,296,423	155,259,578	39,036,845	25.14

10. CUENTAS POR PAGAR

El detalle de las cuentas por pagar se relaciona a continuación.

CUENTAS POR PAGAR				
NOMBRE	2023	2022	VARIACION \$	VARIACION %
DEPOSITOS JUDICIALES	3,181,140	2,740,990	440,150	16.06
FONDO DE EMPLEADOS	2,092,130	0	2,092,130	100.00

SERVICIOS	150,846,459	94,737,651	56,108,808	59.23
HONORARIOS	2,252,969	33,148,368	(30,895,399)	(93.20)
COMPRAS	3,744,691	4,441,938	(697,247)	(15.70)
TOTAL	162,117,389	135,068,946	27,048,443	20.03

NOTA 11. PASIVOS POR IMPUESTOS

A continuación, se relaciona los pasivos por impuestos a 31 de diciembre de 2023.

PASIVOS POR IMPUESTOS				
NOMBRE	2023	2022	VARIACION \$	VARIACION %
ICA GENERADO 11.04 POR MIL	5,178,340	5,432,929	(254,588)	(4.69)
ICA RETENIDO ASEGURADORAS 11.04 POR MIL	(229,007)	327,868	(556,875)	(169.85)
ICA RETENIDO A PROVEEDORES 9.66 POR MIL	823,550	773,166	50,384	6.52
INDUSTRIA Y COMERCIO POR PAGAR	1,876,884	1,018,438	858,446	84.29
IVA GENERADO MEDICINA PREPAGADA 19%	787,390	886,188	(98,798)	(11.15)
IVA GENERADO 19%	79,001,949	66,036,881	12,965,068	19.63
IVA DESCONTABLE 19%	(7,327,296)	(6,458,161)	(869,135)	0.00
IVA TRANSITORIO 5%	(292,528)	(2,320,932)	2,028,404	87.40
IVA TRANSITORIO 19%	(5,848,485)	(8,363,531)	2,515,046	30.07
IVA ANULACIONES / DEVOLUCIONES 19%	(19,966,147)	(6,505,046)	(13,461,101)	(206.93)
IVA ANULACIONES / DEVOLUCIONES	(76,727)	(1,834)	(74,893)	(4083.59)
IVA POR PAGAR	(157)	(566)	409	72.31
RETENCION SALARIOS	(396,130)	1,457,000	(1,853,130)	(127.19)
RETENCION TRABAJADORES INDEPENDIENTES	1,186,805	1,596,031	(409,226)	(25.64)
RETENCION HONORARIOS	1,075,232	1,235,416	(160,184)	(12.97)
RETENCION SERVICIOS	277,894	576,736	(298,842)	(51.82)
RETENCION TRANSPORTE 1%	28,800	26,382	2,418	9.17
RETENCION EN LA FUENTE 2% IPS	24,532	0	24,532	100.00
RETENCION COMPRAS	61,500	48,750	12,750	26.15
AUTO-RETENCION COMISION	17,026,564	18,869,011	(1,842,447)	(9.76)
RETEIVA REG COMUN PROPIOS 19% - 15% SERV	332,365	440,237	(107,872)	(24.50)
AUTO - RETENCION OTROS CONCEPTOS	0	1,506,510	(1,506,510)	(100.00)
AUTO-RETENCION ESPECIAL DE RENTA DECRETO 0261 2023	1,837,654	0	1,837,654	100.00
RETEFUENTE POR PAGAR	1,654	(73)	1,727	2,371.49
TOTAL	75,410,617	76,607,381	(1,196,764)	(1.56)

NOTA 12. BENEFICIOS A EMPLEADOS

BENEFICIOS A EMPLEADOS				
NOMBRE	2023	2022	VARIACION \$	VARIACION %
CESANTIAS	35,288,457	32,382,229	2,906,228	8.97
INTERESES SOBRE CESANTIAS	4,080,075	3,746,622	333,453	8.90
CAJA DE COMPENSACION FAMILIAR	1,995,800	1,855,900	139,900	7.54
INSTITUTO COLOMBIANO DE BIENESTAR FAMILIAR	316,700	326,200	(9,500)	(2.91)
SENA	211,200	217,500	(6,300)	(2.90)
VACACIONES	43,351,617	34,684,201	8,667,416	24.99
FONDO DE PENSIONES	8,172,800	7,622,300	550,500	7.22
APORTES ARL	336,900	333,000	3,900	1.17
APORTES EPS	5,124,430	2,915,900	2,208,530	75.74
TOTAL	98,877,979	84,083,852	14,794,127	17.59

NOTA 13. INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS

En esta cuenta están registradas las primas de seguros por pagar a las Aseguradoras las cuales se efectúan en los cortes de cuentas quincenalmente.

INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS				
NOMBRE	2023	2022	VARIACION \$	VARIACION %
POR PRIMAS RECAUDADAS	596,566,913	630,286,079	(33,719,166)	(5.35)
TOTAL	596,566,913	630,286,079	(33,719,166)	(5.35)

NOTA 14. CAPITAL SOCIAL

El Capital autorizado es de \$400.000.000, dividido en 400.000 Acciones nominativas y ordinarias cuyo valor nominal es de \$1.000 pesos. Del capital autorizado los socios han suscrito y pagado la suma de \$400.000.000, distribuidas así:

A la fecha, no existen instalamentos por cobrar, acciones readquiridas, ni preferenciales.

Al 7 de noviembre de 2018 el accionista GRUPO AVIATUR S.A.S. realizo anticipo de capital por valor de \$ 142.000.000 dividido en 142.000 Acciones nominativas y ordinarias cuyo valor nominal es de \$1.000 pesos.

ACCIONISTA	% DE PARTICIPACION	NO. DE ACCIONES	2022
BESSUDO LEVY LIONEL	21.00%	84,000	84,000,000
BESSUDO JEAN CLAUDE	10.50%	42,000	42,000,000
GRUPO AVIATUR S.A.S.	37.00%	148,000	148,000,000
GUTT DE HAIME SONIA	21.00%	84,000	84,000,000
BESSUDO DANIELLE LION	10.50%	42,000	42,000,000
TOTAL	100%	400,000	400,000,000

NOTA 15. RESERVAS

La Compañía se encuentra legalmente obligada a constituir y mantener una reserva de carácter legal, la cual actualizará anualmente con el diez por ciento (10%) de la utilidad neta del año cuando la hubiera, hasta completar por lo menos el 50% del capital suscrito. Una vez alcanzado el tope del 50% del capital suscrito los accionistas de la Compañía estarán en libertad de continuar fortaleciendo esta reserva con el 10% de las utilidades netas de cada período subsiguiente.

La reserva legal no podrá ser distribuida entre los inversionistas, pero sí podrá utilizarse para enjugar pérdidas acumuladas por los resultados de la Compañía. En la eventualidad en que esta reserva se utilice parcial o totalmente para enjugar pérdidas acumuladas de la Compañía la obligación de actualizar esta reserva se renovará hasta tanto se complete, por lo menos, el 50% del capital suscrito de la sociedad.

Con corte al 31 de diciembre de 2023 el valor acumulado por parte de la Compañía como Reserva Legal, fue

RESERVAS				
NOMBRE	2023	2022	VARIACION \$	VARIACION %
RESERVA LEGAL	210,000,000	203,048,811	6,951,189	3.42
TOTAL	210,000,000	203,048,811	6,951,189	3.42

INGRESOS Y GASTOS

Los ingresos y los gastos se registran por el sistema de causación a partir del año 2000 de acuerdo con las normas contables no se ajustan por inflación.

NOTA 16. INGRESOS OPERACIONALES

INGRESOS OPERACIONALES				
NOMBRE	2023	2022	VARIACION \$	VARIACION %
GENERALES GRAVADOS	2,078,074,581	1,985,883,337	92,191,244	4.64
VIDA Y EXCLUIDOS	180,443,986	144,884,125	35,559,861	24.54
SERVICIOS DE MEDICINA PREPAGADA	30,438,171	28,293,033	2,145,138	7.58
DEVOL/ANULACIONES GANERALES	(273,117,321)	(217,481,538)	(55,635,783)	(25.58)
DEVOL/ANULACIONE SVIDA	(59,686,095)	(28,163,923)	(31,522,172)	(111.92)
DEVOL/ANULACIONES MEDICINA PREPAGADA	(592,132)	(191,569)	(400,563)	(209.10)
TOTAL	1,955,561,190	1,913,223,465	42,337,725	2.21

Los ingresos de Avia Corredores de Seguros están generados principalmente por concepto de las comisiones de intermediación con las diferentes aseguradoras.

OTROS INGRESOS NO OPERACIONALES				
NOMBRE	2023	2022	VARIACION \$	VARIACION %
INGRESOS FINANCIEROS	463,593	2,511,900	(2,048,307)	(81.54)
HONORARIOS GESTION DE RIESGO	298,047,749	393,736,394	(95,688,646)	(24.30)
POR SINIESTROS	0	1,999,000	(1,999,000)	(100.00)

REINTEGRO PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR	32,000,000	157,971	31,842,029	20,156.88
TOTAL	330,511,342	398,405,265	(67,893,924)	(17.04)

Adicionalmente tenemos otros ingresos por concepto de intereses de la Fiducia que tenemos en Fiduciaria Bancolombia y también honorarios por concepto de gestión de riesgo laboral.

NOTA 17. GASTOS DE PERSONAL

GASTOS DE PERSONAL				
NOMBRE	2023	2022	VARIACION \$	VARIACION %
SALARIO INTEGRAL	176,218,055	148,120,723	28,097,332	18.97
SUELDOS	365,528,637	362,233,286	3,295,351	0.91
AUXILIO DE TRANSPORTE	13,085,207	15,010,358	(1,925,151)	(12.83)
CESANTIAS	37,223,103	36,578,623	644,480	1.76
INTERESES SOBRE CESANTIAS	4,563,081	4,393,591	169,490	3.86
PRIMA LEGAL	35,990,143	35,926,770	63,373	0.18
VACACIONES	32,234,879	29,911,745	2,323,134	7.77
BONIFICACIONES	12,719,923	30,961,469	(18,241,546)	(58.92)
"APORTES CAJA COMPENSACION FAMILIAR, ICBF Y SENA"	21,803,000	21,478,900	324,100	1.51
INSTITUTO COLOMBIANO DE BIENESTAR FAMILIAR	4,035,600	3,797,900	237,700	6.26
SENA	2,690,800	2,532,000	158,800	6.27
COMISIONES	22,531,560	27,050,843	(4,519,283)	(16.71)
DOTACION Y SUMINISTROS A EMPLEADOS	6,177,983	1,490,622	4,687,361	314.46
APORTES POR SALUD	18,688,123	16,905,328	1,782,795	10.55
APORTES ARL	3,672,900	2,915,100	757,800	26.00
APORTES POR PENSIONES	66,906,565	65,760,011	1,146,554	1.74
CUOTA SOSTENIMIENTO PASANTES SENA	8,410,000	6,666,666	1,743,334	26.15
TOTAL	832,479,559	811,733,935	20,745,624	2.56

NOTA 18. HONORARIOS

GASTOS DE HONORARIOS				
NOMBRE	2023	2022	VARIACION \$	VARIACION %
REVISORIA FISCAL Y AUDITORIA EXTERNA	21,112,320	18,900,000	2,212,320	11.71
OTROS	429,056,242	448,072,756	(19,016,514)	(4.24)
TOTAL	450,168,562	466,972,756	(16,804,194)	(3.60)

El gasto más significativo en otros honorarios corresponde al pago que se hace a las señoras Maria Aura Perez Gómez y Cindy Johana Valencia Santamaria.

NOTA 19. IMPUESTOS

GASTOS DE IMPUESTOS				
NOMBRE	2023	2022	VARIACION \$	VARIACION %
INDUSTRIA Y COMERCIO	35,468,634	31,569,637	3,898,997	12.35
GRAVAMEN A LOS MOVIMIENTOS FINANCIEROS	38,023,017	38,632,527	(609,510)	(1.58)
SOBRETASAS Y OTROS	1,756,183	7,986,740	(6,230,557)	(78.01)
TOTAL	75,247,834	78,188,904	(2,941,070)	(3.76)

NOTA 20. DEPRECIACIONES

DEPRECIACIÓN				
NOMBRE	2023	2022	VARIACION \$	VARIACION %
EQUIPO DE OFICINA	134,200	0	134,200	100.00
ENSERES Y ACCESORIOS	1,297,375	544,704	752,671	138.18
EQUIPO INFORMATICO	8,841,311	7,289,896	1,551,416	21.28
EQUIPO DE REDES Y COMUNICACIONES	575,165	0	575,165	100.00
TOTAL	10,848,051	7,834,599	3,013,452	38.46

NOTA 21. SERVICIOS PUBLICOS

SERVICIOS PUBLICOS				
NOMBRE	2023	2022	VARIACION \$	VARIACION %
ACUEDUCTO	872,154	606,006	266,148	43.92
ENERGIA ELECTRICA	3,498,849	5,256,379	(1,757,530)	(33.44)
TELEFONOS	21,823,338	39,323,806	(17,500,468)	(44.50)
TOTAL	26,194,341	45,186,191	(18,991,850)	(42.03)

NOTA 22. PAPELERIA Y UTILES DE ESCRITORIO

Se registran las compras de útiles y papelería propias en la operación de la empresa.

La Compañía tiene un contrato con la empresa Lexmark para el manejo de las impresoras por el cual nos cobra mensualmente por copias e impresiones.

PAPELERIA Y UTILES DE ESCRITORIO				
NOMBRE	2023	2022	VARIACION \$	VARIACION %
PAPELERIA-EMPASTE-LAMINACION	2,437,737	2,290,823	146,914	6.41
FOTOCOPIAS E IMPRESIONES	1,555,714	2,775,908	(1,220,194)	(43.96)
TOTAL	3,993,451	5,066,731	(1,073,280)	(21.18)

NOTA 23. SERVICIO DE TRANSPORTE

Se registra el valor que principalmente incurre la parte comercial y técnica para las visitas a los diferentes clientes y aseguradoras en el desarrollo del objeto social.

SERVICIO DE TRANSPORTE				
NOMBRE	2023	2022	VARIACION \$	VARIACION %
TRANSPORTE ADMINISTRATIVO	74,399	823,133	(748,734)	(90.96)
TRANSPORTE COMERCIAL	8,793,237	13,475,329	(4,682,092)	(34.75)
TRANSPORTE TECNICO	331,600	293,850	37,750	12.85
TRANSPORTE FINANCIERO	0	10,084	(10,084)	(100.00)
PEAJES	71,550	67,900	3,650	5.38
COMBUSTIBLE	1,118,326	0	1,118,326	100.00
TOTAL	10,389,112	14,670,296	(4,281,184)	(29.18)

NOTA 24. SERVICIOS GENERALES

Procesamiento electrónico de datos corresponde principalmente al pago hecho a Alfasis por la licencia de uso del software y el desarrollo de la página de PQR requerida por la Superintendencia Financiera.

SERVICIOS GENERALES				
NOMBRE	2023	2022	VARIACION \$	VARIACION %
SERVICIOS DE ASEO Y VIGILANCIA	2,810,745	1,676,131	1,134,614	67.69
PROCESAMIENTO ELECTRONICO DE DATOS	47,384,469	25,128,266	22,256,203	88.57
TOTAL	50,195,214	26,804,397	23,390,817	87.26

NOTA 25. GASTOS DIVERSOS

El gasto más significativo en otros gastos corresponde al pago que se hace a las empresas por concepto de servicios de intermediación de pruebas covid y los exámenes médicos relativos por gestión de riesgo laboral.

OTROS GASTOS				
NOMBRE	2023	2022	VARIACION \$	VARIACION %
OTROS GASTOS	286,129,094	246,101,150	40,027,944	16.26
PERDIDA POR RETIRO DE ACTIVOS FIJOS	0	943,701	(943,701)	(100.00)
TOTAL	286,129,094	247,044,851	39,084,243	15.82

NOTA 26. CUENTAS DE ORDEN

Registra las operaciones con terceros que por su naturaleza no afectan la situación financiera de la compañía. El siguiente es el detalle:

DETALLE	2023	2022	VARIACION	%
PRIMAS DE SEGUROS AL COBRO	-2,032,407,985	-1,763,255,385	-269,152,600	15.26
VALOR FISCAL DE LOS ACTIVOS	-45,909,000	-48,745,000	2,836,000	-5.82
INTERMEDIARIOS	49,813,994,337	44,467,586,695	5,346,407,642	12.02
DEUDORAS POR CONTRA(CR)	2,078,316,985	1,812,000,385	266,316,600	14.70
ACREEDORAS POR CONTRA (DB)	-49,813,994,337	-44,467,586,695	-5,346,407,642	12.02
TOTAL	0	0	0	

NOTA 26. PROVISION DE RENTA

IMPUESTO SOBRE LA RENTA Y COMPLEMENTARIOS			
1. DEPURACION DE LA RENTA POR EL SISTEMA DE RENTA ORDINARIO			
CUENTA	NOMBRE CUENTA		TOTAL
4 INGRESOS		+	2,286,072,532
5 GASTOS		-	2,170,916,231
54 PROVISION DE IMPUESTOS AL MES ANTERIOR		+	78,712,267
	UTILIDAD COMERCIAL ANTES DE PROVISION DE RENTA	=	193,868,567
51400535 GRAVAMEN A LOS MOVIMIENTOS FINANCIEROS		50%	19,011,508
51909595 GASTO NO DEDUCIBLES			11,714,000
	TOTAL GASTOS NO DEDUCIBLES	=	30,725,509
RENTA LIQUIDA			224,594,076
TOTAL RENTA LIQUIDA GRAVABLE			224,594,076
IMPUESTO 35%			78,607,926
TOTAL IMPUESTO A CARGO			78,607,926

NOTA 27. INDICADORES FINANCIEROS

A continuación, se relacionan los principales indicadores financieros como parte integral del análisis de la situación financiera actual de la Compañía.

AVIA CORREDORES DE SEGUROS S.A. 860056784-7 INDICADORES FINANCIEROS A 31 DE DICIEMBRE DE Valores expresados en pesos Colombianos					
		2023	2022	2023	2022
INDICE LIQUIDEZ	<u>ACTIVO CORRIENTE</u>	1,754,652,719	1,755,399,483	1.73	1.88
	<u>PASIVO CORRIENTE</u>	1,014,965,717	932,495,729		
La empresa puede cubrir con sus activos de corto plazo el 1.73% de sus deudas a corto plazo					
ENDEUDAMIENTO TOTAL	<u>PASIVO TOTAL</u>	1,023,013,673	1,109,343,291	56.53%	55.99%
	<u>ACTIVO TOTAL</u>	1,809,746,146	1,981,405,948		
El nivel de endeudamiento de la empresa es de 56.53% lo que quiere decir que los acreedores tienen derecho en este porcentaje sobre los bienes de la empresa.					
INDICE SOLVENCIA	<u>ACTIVO TOTAL</u>	1,809,746,146	1,981,405,948	1.77	1.79
	<u>PASIVO TOTAL</u>	1,023,013,673	1,109,343,291		
La empresa cuenta con un activo suficiente para satisfacer todas sus deudas					
RENDIMIENTO DEL PATRIMONIO	<u>RESULTADO INTEGRAL DEL EJERCICIO</u>	115,260,641	207,542,014	14.65%	23.80%
	<u>PATRIMONIO TOTAL</u>	786,732,474	872,062,657		
La rentabilidad del patrimonio para el año 2023 fue del 14.65% y para el año 2022 del 23.80%					
LEVERAGE TOTAL	<u>PASIVO TOTAL</u>	1,023,013,673	1,109,343,291	1.30	1.27
	<u>PATRIMONIO TOTAL</u>	786,732,474	872,062,657		
Por cada peso en el patrimonio existe una deuda de 1.30% en los pasivos					
ROA	<u>RESULTADO INTEGRAL DEL EJERCICIO</u>	115,260,641	207,542,014	6.37%	10.47%
	<u>ACTIVOS TOTALES</u>	1,809,746,146	1,981,405,948		

ANEXO NO. 1 ART 446 DEL CODIGO DE COMERCIO

EROGACION A DIRECTIVOS		
NOMBRE	CARGO	VALOR \$
RODRIGO GALVIS LOPEZ	GERENTE GENERAL	197,265,804
YENY PARCA ACEVEDO PARCA ACEVEDO YENY	DIRECTORA ADMINISTRATIVA Y FINANCIERA	83,520,836
LUISA FERNANDA ESCOBAR SUAREZ	GERENTE TECNICO	57,756,909
YURY ANDREA VALDIVIESO SALCEDO	DIRECTORA ARL	52,635,218
OLGA LUCIA GONZALEZ CASTILLO	DIRECTORA DE RIESGO	38,395,462
TOTAL		429,574,229

ART. 291 DEL CODIGO DE COMERCIO

1. ACCIONES:

El capital de Avia Corredores de Seguros está dividido en 400.000 acciones nominativas y ordinarias, cuyo valor nominal es de Mil pesos moneda legal (\$1.000).

2. La sociedad posee como inversiones en Fiduciaria Bancolombia, Fondo Común el cual es de fácil realización por lo tanto se registra en equivalentes del efectivo.
3. No existen cuentas con modificaciones Especiales, que ameriten una explicación detallada.

PROCESOS JUDICIALES EN CONTRA

A la fecha la Sociedad no posee ningún tipo de Proceso Judicial en Contra.

TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS

Se consideran transacciones con vinculados económicos aquellas que se realizan con los accionistas que posean el 10% o más del capital social de la entidad.

Durante año 2023 Avia Corredores de Seguros S.A. no realizo ninguna transacción con los accionistas de la Compañía

REVELACION DEL RIESGO

Conforme a lo estipulado en el capítulo XXI de la Circular Básica Contable Financiera 100 de 1995 sobre el control de riesgo por parte de la Administración de la compañía, nos permitimos informarles que Avia Corredores de Seguros S.A. cumple con los parámetros establecidos para el monitoreo y evaluación de los posibles riesgos que se puedan presentar en los diferentes procesos y procedimientos desarrollados en la Compañía, con el fin de mitigar el riesgo.

La responsabilidad del manejo de los riesgos está a cargo de los altos niveles directivos, quienes están debidamente informados de los riesgos asociados a los factores de desempeño de la operación y las funciones que desarrolla cada uno de los empleados, con el fin de evitar la materialización del riesgo a nivel operacional, financiero y legal.

GOBIERNO CORPORATIVO

Junta Directiva y Alta Gerencia: Estos niveles jerárquicos están al tanto de la responsabilidad, monitoreo, procesos y estructura de los negocios brindando apoyo y seguimiento a las operaciones realizadas en nuestra compañía. Ellos también determinan las políticas y los lineamientos de los riesgos, para realizar la aprobación de los límites de cada una de las operaciones. También determinan políticas y perfil de riesgo de la empresa, así como también se encargan de aprobar y definir los límites.

Políticas y División de Funciones: La Empresa cuenta con Gerencia General, Gerencia Técnica, Dirección Administrativa, Dirección de Riesgo con las cuales administra los diferentes riesgos de la empresa.

Las políticas y demás normatividad están regida por lo establecido a través Superintendencia Financiera de Colombia para Intermediarios y Corredores de Seguros.

Reportes a la Junta Directiva: Mensualmente se reporta a la Junta Directiva los Estados Financieros y demás aspectos relevantes.

Infraestructura Tecnológica: Avia Corredores de Seguros tiene su página WEB www.aviaseguros.com donde se puede consultar todo lo relacionado con la Compañía.

Avia Corredores tiene sus instalaciones en la ciudad de Bogotá con los servicios necesarios para el desarrollo de su labor. La Compañía cuenta con un servidor que almacena las aplicaciones requeridas para el desarrollo del objeto social, el cual está conectado en red, así como también cuenta con el software que soporta para brindar servicio y atención a los clientes externos e internos con las debidas medidas de control, custodia y acceso de la información requeridos.

Metodología para medición de riesgos: La valoración del riesgo para Avia Corredores, consta de 4 etapas como son: identificación, medición, control y monitoreo de cada una de las operaciones realizadas, lo cual está documentado en los sistemas de riesgo operativo, sistema de administración del riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo y sistema de control interno.

Estructura Organizacional: La Compañía cuenta con manuales de funciones para los diferentes cargos los cuales son revisados y actualizados periódicamente con el fin de mejorar los procesos propios del negocio.

Recurso Humano: Se cuenta con un equipo humano comprometido, idóneo y con conocimientos específicos a cada cargo. Todos los funcionarios reciben inducción y capacitación en el manejo de los diferentes riesgos a los que está expuesta la organización

Verificación de Operaciones: Diariamente se verifican las operaciones y transacciones que se transmiten a la contabilidad. La Compañía cuenta con el personal y tecnología adecuados que permite mitigar el riesgo de las operaciones que se realizan diariamente, las cuales son registradas en nuestra contabilidad a través de la interfaz, generando información confiable, oportuna y veraz, la cual se refleja en los Estados Financieros.

Auditoría: Se hace seguimiento a todas las áreas y operaciones de la empresa con el fin de mitigar riesgos y mejorar procesos y procedimientos.

La auditoría interna y la Revisoría Fiscal ejecutan una revisión de las operaciones tanto financieras operativas y administrativas, informando a la Gerencia sobre alguna operación inusual o respecto a riesgos encontrados.

CONTROLES DE LEY

Durante lo corrido del año 2023 Avia Corredores de Seguros S.A., ha cumplido con todos los informes y requerimientos por parte de la Superintendencia Financiera, DIAN, secretaria de hacienda, así como también se cumplió oportunamente con la renovación de la matrícula mercantil ante la Cámara de Comercio.

De conformidad con lo establecido en el Decreto 089 de 2008, no nos encontramos obligados a someter los Estados Financieros de fin de ejercicio a la autorización previa de la Superintendencia Financiera de Colombia para su aprobación por la Asamblea General de Accionistas y para su posterior publicación.

CAPITAL MINIMO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023	
CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO	400,000,000
RESERVAS	210,000,000
PRIMA EN COLOCACION DE ACCIONES	0
RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	61,471,833
PERDIDAS ACUMULADAS EJERCICIOS ANTERIORES	0
RESULTADO DEL EJERCICIO EN CURSO	0
TOTAL CAPITAL MINIMO ACREDITADO (A)	671,471,833
SUMA FIJA REQUERIDA COMO CAPITAL MINIMO	557.000.000
CAPITAL MINIMO REQUERIDO POR COMISIONES 10%	191.322.347
TOTAL REQUERIDO EN CAPITAL MINIMO (D) 2023	557.000.000
EXCESO O DEFECTO EN EL CAPITAL MINIMO	114.471.833

AVIA CORREDORES DE SEGUROS	
CONCEPTO	31/12/2023
CAPITAL SOCIAL	400,000,000
PATRIMONIO NETO	786,732,474
50% CAPITAL SOCIAL	200,000,000
EXCESO (DEFECTO)PATRIMONIAL	586,732,474
%PATRIMONIO NETO FRENTE AL CAPITAL SOCIAL	197%

ASPECTOS RELEVANTES DEL EJERCICIO

- La administración verificó que los estados financieros a 31 de diciembre de 2023, cumplen satisfactoria e implícitamente los elementos de existencia, integridad, derechos y obligaciones, valuaciones y presentación, lo anterior se expresa en cumplimiento del artículo 57 del decreto 2649 de 1993 y de acuerdo a la ley 1314 de 2009 por la cual se regulan los principios y normas de contabilidad de información financiera y al decreto 2129 de 2014 expedido por el Ministerio de Comercio Industria y Turismo.
- Avia Corredores de Seguros S.A., cumple estrictamente con las normas de propiedad intelectual y de derechos de autor. Así mismo el uso del software está acorde con la ley 603 de 2000 y con los convenios de licencia respectivos.

- De acuerdo con la circular externa 088 de 2000 sobre los parámetros mínimos de administración de riesgo de tesorería, no aplica para nuestra entidad, debido a que no tenemos un departamento de tesorería, porque nuestro objeto social no es captación y colocación de dinero.
- Dentro del normal desarrollo de la empresa durante los años 2023 y 2022 no se han realizado préstamos a los socios de la Compañía.
- Los administradores de la Compañía tienen una relación laboral legal sujetos a contratos de trabajo por término indefinidos y cuya contraprestación es el salario convenido con sus correspondientes prestaciones sociales y pagos de aportes obligatorios.
- La ley de Financiamiento tiene como objetivo primordial el recaudo de \$7.5 billones y pretende impulsar la competitividad del país generando dinamismo con la economía naranja que comprende emprendimientos culturales, creativos y digitales que generen empleo, también se procura incentivar las inversiones productivas en el campo colombiano.
- La Ley 1943 de 2018 establece una disminución gradual en la tarifa general del impuesto sobre la renta, la cual será el 33% para el año gravable 2019, 32% para 2020, 31% para 2021 y 30% para 2022 y siguientes, tarifas que contemplaba la Ley de Crecimiento 2010 de 2019, esta situación cambio con la Ley de Inversión Social 2155 de 2021, donde se indica que la tarifa será del 35% a partir del año gravable 2022.
- De acuerdo con la ley 1943 de 2018 se indicaba que la renta presuntiva se reduciría a 1.5% para los años 2019 y 2020 y a cero (0) a partir del año 2021, sin embargo, esta situación cambio para el año 2020 con la Ley 2010 de 2019, la cual disminuye a (0.5%) para el año 2020 y a cero (0%) a partir del 2021.
- Se crea una sobretasa del impuesto sobre la renta y complementarios del 4% en 2019 y 3% en 2020 y 2021 para Entidades Financieras.
- Se genera una retención en la fuente sobre los dividendos pagados y abonados en cuenta a sociedades nacionales, provenientes de distribución de utilidad consideradas como ingresos no constitutivos de renta, esta retención es aplicable en la primera distribución de utilidades y trasladable a la persona natural y/o sociedad del exterior, se exceptúan de esta retención los dividendos percibidos por las Compañías Holding en Colombia y los Grupos empresariales.
- Los dividendos pagados o abonados en cuenta a personas naturales residentes que se hayan distribuido con cargo a utilidades no gravadas estarán sujetos a su respectiva retención.
- **EVOLUCION PREVISIBLE DE LA SOCIEDAD**
 - Continuar con el proyecto de consecución de clientes nuevos.
 - Mantener los clientes actuales mediante el buen servicio y asesoría a los mismos.

- **ACONTECIMIENTOS IMPORTANTES ACAECIDOS DESPUÉS DEL EJERCICIO**

Durante el año 2023 se seguirá cumpliendo con todos los requerimientos legales y se continuará realizando la gestión comercial con el fin de incrementar nuestro portafolio de clientes.

Después de la fecha de elaboración, preparación y firma de los estados financieros básicos, no se reportaron hechos económicos que pudieran afectar la situación financiera de la compañía.