

AVIA CORREDORES DE SEGUROS S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024

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 Calle 20 No. 4-55 piso 3, PBX. 6015877120. 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.

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 \$565.000.000, dividido en 565.000 Acciones nominativas y ordinarias cuyo valor nominal es de \$1.000 pesos. Del capital autorizado los socios han suscrito y pagado la suma de \$565.000.000.

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 2025 y 2024 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	2025	2024	VARIACIÓN \$	VARIACIÓN %
BANCOS	501,129,393	180,786,840	320,342,553	177.19%
TOTAL	501,129,393	180,786,840	320,342,553	177.19%

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	2025	2024	VARIACION \$	VARIACION %
COMISIONES	782,251,318	785,747,733	(3,496,415)	-0.44%
OTRAS	119,540,810	216,398,464	(96,857,655)	-44.76%
TOTAL	901,792,127	1,002,146,197	(100,354,070)	-10.01%

NOTA 5. OTRAS CUENTAS POR COBRAR

El saldo de esta cuenta está representado por el valor de las incapacidades pendientes de pago, los cobros por gestión de riesgo y la cuentas por cobrar a empleados.

OTRAS CUENTAS POR COBRAR				
NOMBRE	2025	2024	VARIACION \$	VARIACION %
OTRAS	37,972,301	22,319,430	15,652,871	70.13%
TOTAL	37,972,301	22,319,430	15,652,871	70.13%

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	100,473,268	134,969,491	58,615,344	52,264,101	346,322,204
TOTAL	100,473,268	134,969,491	58,615,344	52,264,101	346,322,204

CALCULO PROVISION CARTERA					
NOMBRE	1%	20%	50%	100%	TOTAL
OTRAS	1,004,733	26,993,898	29,307,672	52,264,101	109,570,404
TOTAL	1,004,733	26,993,898	29,307,672	52,264,101	109,570,404

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	Incobrible	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.

IMPUESTO DIFERIDO				
NOMBRE	2025	2024	VARIACION \$	VARIACION %
IMPUESTO DIFERIDO (PASIVO)	1,896,614	1,896,614	0	0.00%

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. El mantenimiento de los equipos se efectúa trimestralmente.

PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO				
NOMBRE	COSTO HISTORICO 2025	DEPRECIACIÓN 2025	COSTO HISTORICO 2024	DEPRECIACIÓN 2024
ENSERES Y ACCESORIOS	35,357,007	(27,803,212)	35,358,921	(24,000,051)
EQUIPO DE OFICINA	4,956,721	(4,432,113)	4,956,721	(4,336,213)
EQUIPO INFORMATICO	70,141,580	(51,204,827)	72,509,012	(47,234,793)
EQUIPO DE REDES Y COMUNICACIÓN	2,531,295	(1,388,269)	2,531,295	(858,843)
TOTAL	112,986,603	(84,828,420)	115,355,949	(76,429,899)
VALOR EN LIBROS		28,158,182		38,926,050

NOTA 9. IMPUESTOS PAGADOS POR ANTICIPADO

Los impuestos pagados por anticipado variaron respecto al 2024, debido al retiro de la calidad de grandes contribuyentes a partir del 01 de enero del 2025 a continuación el detalle:

IMPUESTOS PAGADOS POR ANTICIPADO				
NOMBRE	2025	2024	VARIACION \$	VARIACION %
SOBRANTES EN LIQUIDACION PRIVADA DE IMPUESTOS	195,167,834	171,304,870	23,862,963	13.93%
TOTAL	195,167,834	171,304,870	23,862,963	13.93%

NOTA 10. DERECHOS DE USO POR ARRENDAMIENTOS

La compañía en cumplimiento de la NIIF 16 sobre arrendamientos, reconoce el activo por derecho de uso de sus instalaciones. A 31 de diciembre 2025 no se presenta valor debido a que se liquidó totalmente el contrato y se iniciará otro el 01 de enero 2026 con el ajuste del IPC.

NOTA 11. PASIVOS POR ARRENDAMIENTOS

La compañía en cumplimiento de la NIIF 16 sobre arrendamientos, reconoce el pasivo por derecho de uso de sus instalaciones. A 31 de diciembre 2025 no se presenta valor debido a que se liquidó totalmente el contrato y se iniciará otro el 01 de enero 2026 con el ajuste del IPC.

NOTA 12. CUENTAS POR PAGAR

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

CUENTAS POR PAGAR				
NOMBRE	2025	2024	VARIACION \$	VARIACION %
DEPOSITOS JUDICIALES	3,902,773	3,562,880	339,893	9.54%
FONDO DE EMPLEADOS	1,954,102	1,578,764	375,338	23.77%
DIVIDENDOS	0	0	0	0.00%
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	1,478,069	3,229,253	(1,751,184)	100.00%
SERVICIOS	111,612,445	60,042,306	51,570,139	85.89%
HONORARIOS	3,131,817	0	3,131,817	100.00%
COMPRAS	9,472,428	501,459	8,970,969	1788.97%
TOTAL	131,551,635	68,914,662	62,636,972	90.89%

NOTA 13. PASIVOS POR IMPUESTOS

El incremento se debe al cambio de periodicidad en la presentación del IVA que pasó de bimestral a cuatrimestral, a continuación, se relaciona los pasivos por impuestos a 31 de diciembre de 2025:

PASIVOS POR IMPUESTOS				
NOMBRE	2025	2024	VARIACION \$	VARIACION %
ICA GENERADO 11.04 POR MIL	9,765,296	3,612,688	6,152,608	170.31%
ICA RETENIDO ASEGURADORAS 11.04 POR MIL	0	(89,975)	89,975	-100.00%
ICA RETENIDO A PROVEEDORES 9.66 POR MIL	930,430	387,761	542,669	139.95%
ICA RETENIDO A PROVEEDORES 11.04 POR MIL	172,118	0	172,118	100.00%
ICA RETENIDO 8.66 X MIL PERSONAS JURIDICAS	25,980	25,980	0	0.00%
INDUSTRIA Y COMERCIO POR PAGAR	(702,270)	5,156,665	(5,858,935)	-113.62%
IVA GENERADO MEDICINA PREPAGADA 19%	2,088,075	1,199,367	888,708	74.10%
IVA GENERADO 19%	174,854,550	76,023,709	98,830,841	130.00%
IVA DESCONTABLE 19%	(16,220,335)	(8,226,067)	(7,994,268)	97.18%
IVA TRANSITORIO 5%	(2,484)	0	(2,484)	100.00%
IVA TRANSITORIO 19%	(9,656,404)	(3,083,177)	(6,573,227)	213.20%
IVA ANULACIONES / DEVOLUCIONES 19%	(31,961,122)	(11,933,495)	(20,027,627)	167.83%
IVA ANULACIONES / DEVOLUCIONES	(5,356)	(5,705)	349	-6.12%
IVA POR PAGAR	(21,773,885)	0	(21,773,885)	100.00%
RETENCION SALARIOS	2,212,000	2,013,000	199,000	9.89%
RETENCION TRABAJADORES INDEPENDIENTES	0	151,000	(151,000)	-100.00%
RETENCION HONORARIOS	189,755	1,206,627	(1,016,872)	-84.27%
RETENCION SERVICIOS	1,341,913	377,193	964,720	255.76%
RETENCION EN LA FUENTE 2% IPS	1,334,956	13,200	1,321,756	10013.30%
RETENCION 3.5%	66,796	0	66,796	100.00%
RETENCION COMPRAS	198,000	0	198,000	100.00%
AUTO-RETENCION COMISION	22,792,340	20,974,005	1,818,335	8.67%
RETEIVA REG COMUN PROPIOS 19% - 15% SERV	0	118,513	(118,513)	-100.00%
AUTO-RETENCION ESPECIAL DE RENTA DECRETO 0261 2023	3,041,480	2,338,451	703,029	30.06%
TOTAL	138,691,834	90,259,741	48,432,093	53.66%

NOTA 14. BENEFICIOS A EMPLEADOS

Teniendo en cuenta la legislación laboral colombiana, los empleados tienen derecho a beneficios de corto plazo que corresponden a los salarios, primas legales y extralegales, vacaciones, cesantías y aportes parafiscales los mismos se acumulan por el sistema de causación con cargo a resultados.

El siguiente es el detalle de los saldos de obligaciones por beneficios a los empleados:

BENEFICIOS A EMPLEADOS				
NOMBRE	2025	2024	VARIACION \$	VARIACION %
CESANTIAS	37,324,165	39,467,538	(2,143,373)	-5.43%
INTERESES SOBRE CESANTIAS	4,395,421	4,600,519	(205,098)	-4.46%
CAJA DE COMPENSACION FAMILIAR	2,011,900	2,096,100	(84,200)	-4.02%
INSTITUTO COLOMBIANO DE BIENESTAR FAMILIAR	390,200	354,900	35,300	9.95%

SENA	260,200	236,600	23,600	9.97%
VACACIONES	48,783,336	47,841,116	942,220	1.97%
PRIMA LEGAL	0	0	0	0.00%
FONDO DE PENSIONES	8,533,300	8,469,600	63,700	0.75%
APORTES ARL	312,300	321,100	(8,800)	-2.74%
APORTES EPS	3,189,600	3,077,900	111,700	3.63%
OTRAS CUENTAS POR PAGAR AFC	138,907,997	125,681,988	13,226,009	100.00%
TOTAL	244,108,419	232,147,361	11,961,058	5.15%

NOTA 15. CAPITAL SOCIAL

El Capital autorizado es de \$565.000.000, dividido en 565.000 Acciones nominativas y ordinarias cuyo valor nominal es de \$1.000 pesos.

En el mes de mayo 2025 se registró una capitalización de \$50.000.000, representada en 50.000 acciones nominativas y ordinarias a un valor nominal de \$1.000 pesos, esto hizo que el capital social pasara de \$515.000.000 a \$565.000.000, no hubo cambio en los porcentajes de participación.

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

Del capital autorizado los socios han suscrito y pagado la suma de \$565.000.000, distribuidas así:

ACCIONISTA	% DE PARTICIPACION	NO. DE ACCIONES	2025
HAIM S.A.S.	21.00%	118,650	118,650,000
BESSUDO JEAN CLAUDE	10.50%	59,325	59,325,000
GRUPO AVIATUR S.A.S.	37.00%	209,050	209,050,000
CARSONINVER LTDA	21.00%	118,650	118,650,000
BESSUDO DANIELLE LION	10.50%	59,325	59,325,000
TOTAL	100%	565,000	565,000,000

NOTA 16. 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 2025 el valor acumulado por parte de la Compañía como Reserva Legal fue:

RESERVAS				
NOMBRE	2025	2024	VARIACION \$	VARIACION %
RESERVA LEGAL	224,948,985	210,260,641	14,688,344	6.99%
TOTAL	224,948,985	210,260,641	14,688,344	6.99%

INGRESOS Y GASTOS

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

NOTA 17. INGRESOS OPERACIONALES

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

A continuación, el detalle de los ingresos derivados del curso normal de las operaciones:

INGRESOS OPERACIONALES				
NOMBRE	2025	2024	VARIACION \$	VARIACION %
GENERALES GRAVADOS	2,596,311,239	2,299,832,242	296,478,997	12.89%
VIDA Y EXCLUIDOS	185,214,107	57,723,545	127,490,562	220.86%
SERVICIOS DE MEDICINA PREPAGADA	33,477,354	32,590,255	887,099	2.72%
DEVOL/ANULACIONES GENERALES	(426,849,902)	(413,237,827)	(13,612,075)	3.29%
DEVOL/ANULACIONE SVIDA	(30,048,338)	(1,339,449)	(28,708,889)	2143.34%
DEVOL/ANULACIONES MEDICINA PREPAGADA	(456,377)	(314,324)	(142,053)	45.19%
TOTAL	2,357,648,083	1,975,254,442	382,393,641	19.36%

NOTA 18. OTROS INGRESOS

Adicionalmente obtiene ingresos por intereses de la inversión en Fiducias y por comisiones de gestión del riesgo laboral, la disminución se el proyecto de parques no había presentado movimiento desde finales del 2024 hasta agosto del 2025, mes en el que se reactivó.

OTROS INGRESOS NO OPERACIONALES				
NOMBRE	2025	2024	VARIACION \$	VARIACION %
INGRESOS FINANCIEROS	1,535,436	324,942	1,210,493	372.53%
HONORARIOS GESTION DE RIESGO	174,407,451	1,319,197,062	(1,144,789,611)	-86.78%
SERVICIOS DE INTERMEDIACION PRUEBAS COVID	50,000	0	50,000	100.00%
OTROS INGRESOS NO OPERACIONALES	136,238,440	47,562,099	88,676,341	186.44%
TOTAL	312,231,327	1,367,084,104	(1,054,852,777)	-77.16%

NOTA 19. GASTOS DE PERSONAL

Comprende todas las retribuciones que la compañía ha proporcionado a sus colaboradores en concordancia con las exigencias legales vigentes y en cumplimiento con las políticas internas de la compañía.

GASTOS DE PERSONAL				
NOMBRE	2025	2024	VARIACION \$	VARIACION %
SALARIO INTEGRAL	210,962,700	195,476,666	15,486,034	7.92%
SUELDOS	446,458,703	437,040,551	9,418,152	2.15%
CESANTIAS	42,052,809	40,697,311	1,355,498	3.33%
INTERESES SOBRE CESANTIAS	4,706,886	4,642,723	64,163	1.38%
PRIMA LEGAL	41,395,558	39,849,918	1,545,640	3.88%
VACACIONES	37,026,188	36,308,915	717,273	1.98%
BONIFICACIONES	24,547,494	15,637,946	8,909,548	56.97%
INDEMNIZACIONES	8,835,000	0	8,835,000	100.00%
CAJA DE COMPENSACION FAMILIAR	25,606,100	24,475,900	1,130,200	4.62%
ICBF	5,633,800	5,050,100	583,700	11.56%
SENA	3,756,200	3,366,800	389,400	11.57%
CAPACITACION AL PERSONAL	0	73,000	(73,000)	100.00%
APORTES POR SALUD	20,626,890	22,263,637	(1,636,747)	-7.35%
APORTES ARL	3,845,000	3,835,500	9,500	0.25%
APORTES POR PENSIONES	77,546,551	74,369,741	3,176,810	4.27%
CUOTA SOSTENIMIENTO PASANTES SENA	0	3,640,000	(3,640,000)	-100.00%
TOTAL	968,338,614	919,694,334	48,644,280	5.29%

NOTA 20. HONORARIOS

El rubro más significativo en otros honorarios corresponde al pago de comisiones pagadas a las asesoras externas Cindy Johana Valencia Santamaria y María Aura Pérez Gómez.

GASTOS DE HONORARIOS				
NOMBRE	2025	2024	VARIACION \$	VARIACION %
REVISORIA FISCAL Y AUDITORIA EXTERNA	24,695,787	23,264,037	1,431,750	6.15%
OTROS	521,529,670	479,164,747	42,364,923	8.84%
TOTAL	546,225,457	502,428,784	43,796,673	8.72%

NOTA 21. IMPUESTOS

Corresponde las erogaciones por concepto de los impuestos a las transacciones financieras, e industria comercio avisos y tableros efectivamente causados al 31 de diciembre 2025.

GASTOS DE IMPUESTOS				
NOMBRE	2025	2024	VARIACION \$	VARIACION %
GRAVAMEN A LOS MOVIMIENTOS FINANCIEROS	35,017,157	35,596,506	(579,349)	-1.63%
INDUSTRIA Y COMERCIO	42,028,232	53,299,432	(11,271,200)	-21.15%
SOBRETASAS Y OTROS	36,546	0	36,546	100.00%
TOTAL	77,081,935	88,895,938	(11,814,003)	-13.29%

NOTA 22. DEPRECIACIONES

DEPRECIACIÓN				
NOMBRE	2025	2024	VARIACION \$	VARIACION %
ENSERES Y ACCESORIOS	3,899,061	1,894,735	2,004,326	105.78%
EQUIPO INFORMATICO	7,459,142	9,372,925	(1,913,783)	-20.42%
TOTAL	11,358,203	11,267,660	90,543	0.80%

DEPRECIACIÓN ACTIVOS POR DERECHO DE USO				
NOMBRE	2025	2024	VARIACION \$	VARIACION %
ACTIVOS POR DERECHO DE USO	101,598,564	92,976,000	8,622,564	9.27%

NOTA 23. SERVICIOS PUBLICOS

SERVICIOS PUBLICOS				
NOMBRE	2025	2024	VARIACION \$	VARIACION %
ACUEDUCTO	945,419	1,029,571	(84,152)	-8.17%
ENERGIA ELECTRICA	4,039,260	4,799,367	(760,107)	-15.84%
TELEFONOS	6,180,741	11,806,427	(5,625,686)	-47.65%
TOTAL	11,165,420	17,635,365	(6,469,945)	-36.69%

NOTA 24. PAPELERIA Y UTILES DE ESCRITORIO

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

PAPELERIA Y UTILES DE ESCRITORIO				
NOMBRE	2025	2024	VARIACION \$	VARIACION %
FOTOCOPIAS E IMPRESIONES	1,286,889	4,044,288	(2,757,399)	-68.18%
PAPELERIA-EMPASTE LAMINACION	1,960,332	1,673,993	286,339	17.11%
TOTAL	3,247,221	5,718,281	(2,471,060)	-43.21%

NOTA 25. SERVICIOS GENERALES

Procesamiento electrónico de datos corresponde principalmente al contrato de mantenimiento con el proveedor Alfasis por la licencia de uso del software para administrar todos los seguros de la compañía.

SERVICIOS GENERALES				
NOMBRE	2025	2024	VARIACION \$	VARIACION %
PROCESAMIENTO ELECTRONICO DE DATOS	86,240,889	58,507,608	27,733,281	47.40%
SERVICIOS DE ASEO Y VIGILANCIA	6,818,550	2,124,017	4,694,533	221.02%
TOTAL	93,059,439	60,631,625	32,427,814	53.48%

NOTA 26. 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	2025	2024	VARIACION \$	VARIACION %
COMBUSTIBLE	2,149,898	1,501,699	648,199	43.16%
PEAJES	32,200	62,400	(30,200)	-48.40%
TRANSPORTE ADMINISTRATIVO	360,645	66,250	294,395	444.37%
TRANSPORTE COMERCIAL	1,583,403	1,718,615	(135,212)	-7.87%
TRANSPORTE FINANCIERO	0	0	0	0.00%
TRANSPORTE TECNICO	127,600	388,450	(260,850)	-67.15%
TOTAL	4,253,746	3,737,414	516,332	13.82%

NOTA 27. GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y VENTAS

El incremento principalmente se debe a la póliza de responsabilidad civil, cuyo gasto fue diferido a 12 meses y a que en 2024 se realizó una recuperación de cartera que disminuyó, la provisión. A continuación, el detalle de los gastos de administración y ventas a diciembre 31 de 2025:

GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTAS				
NOMBRE	2025	2024	VARIACION \$	VARIACION %
AFILIACIONES Y SOSTENIMIENTO	9,382,078	8,493,286	888,792	10.46%
CORREO	3,417,569	1,163,900	2,253,669	193.63%
CUOTAS ADMINISTRACION	26,792,448	24,857,615	1,934,833	7.78%
DETERIORO DE CARTERA	26,500,000	4,822,776	21,677,224	449.48%
GASTOS DE ADMINISTRACION	94,581,952	88,388,786	6,193,166	7.01%
GASTOS DE REPRESENTACION	3,429,126	651,731	2,777,395	426.16%
GASTOS DE VIAJE	5,567,661	7,498,156	(1,930,495)	-25.75%
LEGALES	1,116,402	751,497	364,905	48.56%
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	974,000	1,741,000	(767,000)	-44.06%
PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	5,350,000	3,455,000	1,895,000	54.85%
SEGUROS	73,067,053	18,216,049	54,851,004	301.11%
TOTAL	177,111,236	141,823,746	35,287,490	24.88%

NOTA 28. OTROS GASTOS

La reducción se debe a que el proyecto de parques no había presentado movimiento desde finales del 2024 hasta agosto del 2025, mes en el que se reactivó, los gastos más significativos de este rubro corresponden al pago que se hace a las empresas por concepto de gestión de riesgo y seguridad en el trabajo.

OTROS GASTOS				
NOMBRE	2025	2024	VARIACION \$	VARIACION %
AJUSTE AL PESO	7,819	72,742	(64,924)	-89.25%
GASTO POR INTERESES SOBRE LOS PASIVOS POR ARRENDAMIENTOS	5,283,125	8,626,644	(3,343,520)	-38.76%
GASTOS BANCARIOS	13,986,278	13,565,194	421,083	3.10%
GASTOS VARIOS	58,889,110	29,757,132	29,131,978	97.90%
OTROS GASTOS	183,628,937	317,709,116	(134,080,179)	-42.20%
SERVICIO TELEMEDICINA	32,551,914	851,558,754	(819,006,840)	-96.18%
TOTAL	294,347,182	1,221,289,583	(926,942,401)	-75.90%

NOTA 29. PROVISION DE RENTA

La provisión del impuesto de renta se calcula de la siguiente manera:

IMPUESTO SOBRE LA RENTA Y COMPLEMENTARIOS			
1. DEPURACION DE LA RENTA POR EL SISTEMA DE RENTA ORDINARIO			
CUENTA	NOMBRE CUENTA		TOTAL
4	INGRESOS	+	2,661,221,410
5	GASTOS	-	2,360,854,070
54	PROVISION DE IMPUESTOS AL MES ANTERIOR	+	0
	UTILIDAD COMERCIAL ANTES DE PROVISION DE RENTA	=	300,367,339
51400535	GRAVAMEN A LOS MOVIMIENTOS FINANCIEROS	50%	17,508,579
51909595	GASTO NO DEDUCIBLES		30,824,729
	TOTAL GASTOS NO DEDUCIBLES	=	48,333,308
	RENTA LIQUIDA		348,700,647
	TOTAL RENTA LIQUIDA GRAVABLE		348,700,647
	IMPUESTO 35%		122,045,226
	TOTAL IMPUESTO A CARGO		122,045,226

IMPUESTO DE RENTA				
NOMBRE	2025	2024	VARIACION \$	VARIACION %
IMPUESTO DE RENTA	122,045,226	111,140,327	10,904,899	9.81%
TOTAL	122,045,226	111,140,327	10,904,899	9.81%

NOTA 30. 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 2025 Valores expresados en pesos Colombianos					
		2025	2024	2025	2024
INDICE LIQUIDEZ	ACTIVO CORRIENTE	1,526,491,250	1,287,908,241	2.97	3.29
	PASIVO CORRIENTE	514,351,887	391,321,764		
La empresa puede cubrir sus pasivos de corto plazo debido a que tiene una relación de 2.97 pesos en activos por cada 1 de obligaciones					
ENDEUDAMIENTO TOTAL	PASIVO TOTAL	516,248,501	393,218,378	33.21%	29.64%
	ACTIVO TOTAL	1,554,649,432	1,326,834,291		
El nivel de endeudamiento de la empresa es de 33.21% lo que quiere decir que los acreedores tienen derecho en este porcentaje sobre los bienes de la empresa.					
INDICE SOLVENCIA	ACTIVO TOTAL	1,554,649,432	1,326,834,291	3.01	3.37
	PASIVO TOTAL	516,248,501	393,218,378		
La empresa cuenta con un activo suficiente para satisfacer todas sus deudas					
RENDIMIENTO DEL PATRIMONIO	RESULTADO INTEGRAL DEL EJERCICIO	186,980,113	146,883,439	18.01%	15.73%
	PATRIMONIO TOTAL	1,038,400,931	933,615,913		
VALOR INTRINSECO DE LA CUOTA	PATRIMONIO TOTAL	1,038,400,931	933,615,913	\$ 1,837.88	\$ 1,812.85
	NUMERO DE CUOTAS	565,000	515,000		
LEVERAGE TOTAL	PASIVO TOTAL	516,248,501	393,218,378	0.50	0.42
	PATRIMONIO TOTAL	1,038,400,931	933,615,913		
Por cada peso en el patrimonio existe una deuda de 0.5 en los pasivos					
ROA	RESULTADO INTEGRAL DEL EJERCICIO	186,980,113	146,883,439	12.03%	11.07%
	ACTIVOS TOTALES	1,554,649,432	1,326,834,291		

ANEXO N°1 ART 446 DEL CODIGO DE COMERCIO

EROGACION A DIRECTIVOS		
NOMBRE	CARGO	VALOR \$
RODRIGO GALVIS LOPEZ	GERENTE GENERAL	247,343,963
YENY PARCA ACEVEDO	DIRECTORA ADMINISTRATIVA Y FINANCIERA	98,663,405
LUISA FERNANDA ESCOBAR SUAREZ	GERENTE TECNICO	57,466,172
YURY ANDREA VALDIVIESO SALCEDO	DIRECTORA ARL	60,085,257
OLGA LUCIA GONZALEZ CASTILLO	DIRECTORA DE RIESGO	63,741,681
TOTAL		527,300,478

PART. 291 DEL CODIGO DE COMERCIO

1. ACCIONES:

El capital de Avia Corredores de Seguros está dividido en 565.000 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 lo corrido del año 2025 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 está 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 riego 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 el año 2025 Avia Corredores de Seguros S.A., a cumplió 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 y registro de proponentes.

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 2025	
CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO	565,000,000
RESERVAS	224,948,985
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)	851,420,818
SUMA FIJA REQUERIDA COMO CAPITAL MINIMO	641,000,000
CAPITAL MINIMO REQUERIDO POR COMISIONES 10%	197,525,444
TOTAL REQUERIDO EN CAPITAL MINIMO (D) 2024	641,000,000
EXCESO O DEFECTO EN EL CAPITAL MINIMO	210,420,818

CALCULO QUEBRANTO PATRIMONIAL	
CONCEPTO	31/12/2025
CAPITAL SOCIAL	565,000,000
PATRIMONIO NETO	1,038,400,931
50% CAPITAL SOCIAL	282,500,000
EXCESO (DEFECTO)PATRIMONIAL	755,900,931
%PATRIMONIO NETO FRENTE AL CAPITAL SOCIAL	184%

ASPECTOS RELEVANTES DEL EJERCICIO

- La administración verificó que los estados financieros a 31 de diciembre de 2025, 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 el año 2025 y 2024 no se realizaron 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 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 2024 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 2024.
- 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.

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 2026 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.