

AVIA CORREDORES DE SEGUROS S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

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 del la Superintendencia Financiera de Colombia, se eliminó la aplicación del sistema de Ajustes por inflación para la 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 2021 y 2020 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	2021	2020	VARIACIÓN \$	VARIACIÓN %
BANCOS	762,349,270	490,268,853	272,080,417	55.50
TOTAL	762,349,270	490,268,853	272,080,417	55.50

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	2021	2020	VARIACION \$	VARIACION %
COMISIONES	430,179,415	655,995,478	(225816063)	(34.42)
OTRAS	292,171,142	106,602,915	185,568,227	174.07
TOTAL	722,350,557	762,598,393	(40,247,836)	(5.28)

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	50,447,261	29,002,542	41,521,259	88,760,710	209,731,772
TOTAL	50,447,261	29,002,542	41,521,259	88,760,710	209,731,772

CALCULO PROVISION CARTERA					
NOMBRE	1%	20%	50%	100%	TOTAL
OTRAS	504,473	5,800,511	20,760,625	88,760,710	115,826,320
TOTAL	504,473	5,800,511	20,760,625	88,760,710	115,826,320

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 al 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 2021 es el siguiente:

PASIVO (DIFERENCIAS TEMPORARIAS IMPONIBLES)				
CONCEPTO	BASE CONTABLE	BASE FISCAL	DIFERENCIA TEMPORARIA	VALOR IMPUESTO
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	48,745,130	27,103,120	21,642,010	6,297,000
TOTAL	48,745,130	27,103,120	21,642,010	6,297,000

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 multiriesgo No. 023040340 con Allianz Seguros Generales. El mantenimiento de los equipos se efectúa trimestralmente.

PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO				
NOMBRE	COSTO HISTORICO 2021	DEPRECIACIÓN 2021	COSTO HISTORICO 2020	DEPRECIACIÓN 2020
ENSERES Y ACCESORIOS	33,760,177	(23,767,123)	32,748,677	(23,160,937)
EQUIPO DE OFICINA	6,535,231	(5,352,539)	6,535,231	(5,352,539)
EQUIPO INFORMÁTICO	72,648,650	(35,081,066)	64,028,308	(29,840,924)
EQUIPO DE REDES Y COMUNICACIÓN	57,414	(55,613)	57,414	(55,613)
TOTAL	113,001,472	(64,256,342)	103,369,630	(58,410,013)
VALOR EN LIBROS	48,745,130		44,959,617	

NOTA 9. IMPUESTOS PAGADOS POR ANTICIPADO

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

IMPUESTOS PAGADOS POR ANTICIPADO				
NOMBRE	2021	2020	VARIACION \$	VARIACION %
IVA A LAS VENTAS RETENIDO	0	14,946,912	-14,946,912	(100.00)
SOBRANTES EN LIQUIDACION PRIVADA DE IMPUESTOS	113,282,437	223,342,031	-110,059,594	(49.28)
IVA DESCONTABLE 19%	27,106,953	10,864,674	16,242,279	149.50
IVA TRANSITORIO 19%	0	13,984,918	-13,984,918	(100.00)
AUTO - RETENCION OTROS CONCEPTOS	22,326,531	15,553,502	6,773,029	43.55
TOTAL	162,715,921	278,692,037	-115,976,117	(41.61)

10. CUENTAS POR PAGAR

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

CUENTAS POR PAGAR				
NOMBRE	2021	2020	VARIACION \$	VARIACION %
DEPOSITOS JUDICIALES	2,491,340	2,407,215	84,125	3.49
FONDO DE EMPLEADOS	0	1,579,986	(1,579,986)	(100.00)

SERVICIOS	19,855,819	115,163,970	(95,308,151)	(82.76)
HONORARIOS	31,958,534	246,134,291	(214,175,757)	(87.02)
COMPRAS	4,189,703	0	4,189,703	100.00
TOTAL	58,495,396	365,285,462	(306,790,066)	(83.99)

NOTA 11. PASIVOS POR IMPUESTOS

A continuación se relaciona los pasivos por impuestos a 31 de diciembre de 2021.

PASIVOS POR IMPUESTOS				
NOMBRE	2021	2020	VARIACION \$	VARIACION %
ICA GENERADO 11.04 POR MIL	8,662,006	5,034,605	3,627,401	72.05
ICA RETENIDO ASEGURADORAS 11.04 POR MIL	(571,425)	(4,126,210)	3,554,785	86.15
ICA RETENIDO A PROVEEDORES 6.9 POR MIL	20,700	20,700	0	0.00
ICA RETENIDO A PROVEEDORES 8 POR MIL	0	15,758	(15,758)	(100.00)
ICA RETENIDO A PROVEEDORES 9.66 POR MIL	392,345	702,931	(310,586)	(44.18)
RETENCIÓN OTROS CONCEPTOS	2,939,137	1,972,046	967,091	49.04
AUTO-RETENCION CREE	(2,355,490)	(1,042,113)	(1,313,377)	(126.03)
IVA GENERADO MEDICINA PREPAGADA 19%	773,422	1,598,510	(825,088)	(51.62)
IVA GENERADO 19%	97,478,313	129,613,273	(32,134,960)	(24.79)
IVA TRANSITORIO 5%	0	(4,244,270)	4,244,270	100.00
IVA ANULACIONES / DEVOLUCIONES 19%	(7,202,130)	(26,952,960)	19,750,830	73.28
IVA ANULACIONES / DEVOLUCIONES	(10,670)	(24,280)	13,610	56.05
RETENCION SALARIOS	1,212,000	917,000	295,000	32.17
RETENCION HONORARIOS	4,299,810	374,399	3,925,411	1,048.46
RETENCION SERVICIOS	1,620,908	2,714,897	(1,093,989)	(40.30)
AUTO-RETENCION COMISION	27,354,049	16,375,471	10,978,578	67.04
RETENCIONES DEL IVA	57,849	1,518,744	(1,460,895)	(96.19)
RETEIVA REG COMUN PROPIOS 19% - 15% SERV	203,094	0	203,094	100.00
TOTAL	134,873,918	124,468,501	10,405,417	8.36

NOTA 12. BENEFICIOS A EMPLEADOS

BENEFICIOS A EMPLEADOS				
NOMBRE	2021	2020	VARIACION \$	VARIACION %
CESANTIAS	28,277,926	35,608,379	(7,330,453)	(20.59)
INTERESES SOBRE CESANTIAS	3,211,682	4,270,474	(1,058,792)	(24.79)
CAJA DE COMPENSACION FAMILIAR, ICBF Y SENA	2,151,200	2,074,200	77,000	3.71
VACACIONES	32,580,943	33,458,398	(877,455)	(2.62)
FONDO DE PENSIONES	7,257,400	6,921,100	336,300	4.86
APORTES ARL	231,600	222,000	9,600	4.32
GASTOS CAUSADOS POR PAGAR	393,050	269,150	123,900	46.03
APORTES EPS	2,968,300	2,477,500	490,800	19.81
TOTAL	77,072,101	85,301,201	(8,229,100)	(9.65)

NOTA 13. INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS

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

INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS				
NOMBRE	2021	2020	VARIACION \$	VARIACION %
POR PRIMAS RECAUDADAS	689,890,990	204,545,031	485,345,958	237.28
TOTAL	689,890,990	204,545,031	485,345,958	237.28

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	2021
BESSUDO LEVY LIONEL	21.00%	84,000	84,000,000
BESSUDO JEAN CLAUDE	10.50%	42,000	42,000,000
GRUPO AVIATUR LTDA.	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 2021 el valor acumulado por parte de la Compañía como Reserva Legal, fue

RESERVAS				
NOMBRE	2021	2020	VARIACION \$	VARIACION %

RESERVA LEGAL	177,816,897	164,044,055	13,772,842	8.40
---------------	-------------	-------------	------------	------

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	2021	2020	VARIACION \$	VARIACION %
GENERALES GRAVADOS	2,195,421,988	1,921,736,779	273,685,209	14.24
VIDA Y EXCLUIDOS	67,520,684	70,820,349	(3,299,665)	(4.66)
SERVICIOS DE MEDICINA PREPAGADA	24,643,974	26,422,089	(1,778,115)	(6.73)
DEVOL/ANULACIONES GENERALES	(379,929,270)	(469,489,243)	89,559,973	19.08
DEVOL/ANULACIONESVIDA	(5,384,288)	(15,542,579)	10,158,291	65.36
DEVOL/ANULACIONES MEDICINA PREPAGADA	(288,088)	(896,091)	608,003	67.85
TOTAL	1,901,985,000	1,533,051,304	368,933,696	24.07

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	2021	2020	VARIACION \$	VARIACION %
INGRESOS FINANCIEROS	25,179	396,344	(371,166)	(93.65)
HONORARIOS GESTION DE RIESGO	845,980,920	340,992,271	504,988,649	148.09
REINTEGRO PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR	42,578,408	5,439,823	37,138,585	682.72
TOTAL	888,584,507	346,828,438	541,756,069	156.20

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	2021	2020	VARIACION \$	VARIACION %
SALARIO INTEGRAL	131,887,691	128,568,890	3,318,801	2.58
SUELDOS	370,289,440	339,069,036	31,220,404	9.21
AUXILIO DE TRANSPORTE	10,619,584	9,599,350	1,020,234	10.63
CESANTIAS	34,792,165	37,112,967	(2,320,802)	(6.25)
INTERESES SOBRE CESANTIAS	3,743,010	4,798,616	(1,055,606)	(22.00)
PRIMA LEGAL	34,713,475	36,979,805	(2,266,330)	(6.13)
VACACIONES	27,022,554	29,323,608	(2,301,054)	(7.85)
BONIFICACIONES	21,933,319	13,629,365	8,303,954	60.93
"APORTES CAJA COMPENSACION FAMILIAR, ICBF Y SENA"	26,225,700	26,420,900	(195,200)	(0.74)
COMISIONES	26,588,598	24,928,388	1,660,210	6.66
DOTACION Y SUMINISTROS A EMPLEADOS	517,909	1,020,000	(502,091)	(49.22)
CAPACITACION AL PERSONAL	0	65,000	(65,000)	(100.00)
APORTES POR SALUD	11,373,174	11,548,992	(175,818)	(1.52)
APORTES ARL	2,682,200	2,690,100	(7,900)	(0.29)

APORTES POR PENSIONES	71,760,404	55,580,681	16,179,723	29.11
CUOTA SOSTENIMIENTO PASANTES SENA	5,905,420	1,594,677	4,310,743	270.32
TOTAL	780,054,643	722,930,375	57,124,268	7.90

NOTA 18. HONORARIOS

GASTOS DE HONORARIOS				
NOMBRE	2021	2020	VARIACION \$	VARIACION %
REVISORIA FISCAL Y AUDITORIA EXTERNA	16,364,800	15,763,152	601,648	3.82
OTROS	478,505,395	484,880,000	(6,374,605)	(1.31)
TOTAL	494,870,195	500,643,152	(5,772,957)	(1.15)

El gasto mas significativo en otros honorarios corresponde al pago que se hace a las empresas Syso Empresarial y Omnisalud por los exámenes medicos relativos por gestión de riesgo laboral.

NOTA 19. IMPUESTOS

GASTOS DE IMPUESTOS				
NOMBRE	2021	2020	VARIACION \$	VARIACION %
INDUSTRIA Y COMERCIO	34,620,000	23,167,329	11,452,671	49.43
TIMBRE	0	374,733	(374,733)	(100.00)
GRAVAMEN A LOS MOVIMIENTOS FINANCIEROS	41,031,834	36,330,497	4,701,337	12.94
SOBRETASAS Y OTROS	2,248,785	5,858,838	(3,610,053)	(61.62)
TOTAL	77,900,619	65,731,397	12,169,222	18.51

NOTA 20. DEPRECIACIONES

DEPRECIACIÓN				
NOMBRE	2021	2020	VARIACION \$	VARIACION %
ENSERES Y ACCESORIOS	606,185	868,968	(262,782)	(30.24)
EQUIPO INFORMATICO	5,240,143	5,186,453	53,690	1.04
TOTAL	5,846,328	6,055,421	(209,092)	(3.45)

NOTA 21. SERVICIOS PUBLICOS

SERVICIOS PUBLICOS				
NOMBRE	2021	2020	VARIACION \$	VARIACION %
ACUEDUCTO	1,248,262	379,472	868,790	228.95
ENERGIA ELECTRICA	3,401,291	4,256,034	(854,743)	(20.08)
TELEFONOS	47,965,350	49,223,240	(1,257,890)	(2.56)
TOTAL	52,614,903	53,858,746	(1,243,843)	(2.31)

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	2021	2020	VARIACION \$	VARIACION %
PAPELERIA-EMPASTE-				(28.32)

LAMINACION	1,425,376	1,988,419	(563,043)	
FOTOCOPIAS E IMPRESIONES	793,458	2,784,585	(1,991,127)	(71.51)
TOTAL	2,218,834	4,773,004	(2,554,170)	(53.51)

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	2021	2020	VARIACION \$	VARIACION %
TRANSPORTE ADMINISTRATIVO	353,200	72,100	281,100	389.88
TRANSPORTE COMERCIAL	1,341,997	1,148,905	193,092	16.81
TRANSPORTE TECNICO	0	31,100	(31,100)	(100.00)
PEAJES	49,400	0	49,400	100.00
TOTAL	1,744,597	1,252,105	492,492	39.33

NOTA 24. SERVICIOS GENERALES

Procesamiento electrónico de datos corresponde principalmente al pago hecho a Alfasis por la licencia de uso del software.

SERVICIOS GENERALES				
NOMBRE	2021	2020	VARIACION \$	VARIACION %
SERVICIOS DE ASEO Y VIGILANCIA	1,448,291	122,073	1,326,218	1,086.41
PROCESAMIENTO ELECTRONICO DE DATOS	25,171,289	11,819,755	13,351,534	112.96
TOTAL	26,619,580	11,941,828	14,677,752	122.91

NOTA 25. GASTOS DIVERSOS

El gasto mas 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 medicos relativos por gestión de riesgo laboral.

OTROS GASTOS				
NOMBRE	2021	2020	VARIACION \$	VARIACION %
OTROS GASTOS	504,760,944	9,303,393	495,457,550	5,325.56
TOTAL	504,760,944	9,303,393	495,457,550	5,325.56

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	+	2,790,569,507
5	GASTOS	-	2,538,250,366
54	PROVISION DE IMPUESTOS AL MES ANTERIOR	+	133,459,000
	UTILIDAD COMERCIAL ANTES DE PROVISION DE RENTA	=	385,778,141
51400535	GRAVAMEN A LOS MOVIMIENTOS FINANCIEROS	50%	20,515,917
51909595	GASTO NO DEDUCIBLES		24,220,000
	TOTAL GASTOS NO DEDUCIBLES	=	44,735,917
	RENTA LIQUIDA		430,514,057
	TOTAL RENTA LIQUIDA GRAVABLE		430,514,057
	IMPUESTO 31%		133,459,358
	TOTAL IMPUESTO A CARGO		133,459,358

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					
		2021	2020	2021	2020
INDICE LIQUIDEZ	ACTIVO CORRIENTE	1,831,489,370	1,579,283,397	1.86	1.85
	PASIVO CORRIENTE	982,329,631	854,670,516		
La empresa puede cubrir con sus activos de corto plazo el 1.86% de sus deudas a corto plazo					
ENDEUDAMIENTO TOTAL	PASIVO TOTAL	988,626,631	925,453,937	52.58%	54.80%
	ACTIVO TOTAL	1,880,234,501	1,688,698,240		
El nivel de endeudamiento de la empresa es de 52.58% lo que quiere decir que los acreedores tienen derecho en este porcentaje sobre los bienes de la empresa.					
INDICE SOLVENCIA	ACTIVO TOTAL	1,880,234,501	1,688,698,240	1.90	1.82
	PASIVO TOTAL	988,626,631	925,453,937		
La empresa cuenta con un activo suficiente para satisfacer todas sus deudas					
RENDIMIENTO DEL PATRIMONIO	RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	252,319,141	137,728,416	28.30%	18.05%
	PATRIMONIO TOTAL	891,607,870	763,244,303		
La rentabilidad del patrimonio para el año 2021 fue del 28.30% y para el año 2020 del 18.05%					
LEVERAGE TOTAL	PASIVO TOTAL	988,626,631	925,453,937	1.11	1.21
	PATRIMONIO TOTAL	891,607,870	763,244,303		
Por cada peso en el patrimonio existe una deuda de 1.11% en los pasivos					
ROA	RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	252,319,141	137,728,416	13.42%	8.16%
	ACTIVOS TOTALES	1,880,234,501	1,688,698,240		

ART. 291 DEL CODIGO DE COMERCIO

1. ACCIONES:

El capital de Avia Corredores de Seguros esta 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 el año 2021 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 2021 Avia Corredores de Seguros S.A., a 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 2021	
CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO	400,000,000
RESERVAS	177,816,897
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)	639,288,730
10% REMUNERACION DE INTERMEDIACION AÑO ANTERIOR	153,305,130
TOTAL REQUERIDO EN CAPITAL MINIMO (D) 2021	465,000,000
EXCESO O DEFECTO EN EL CAPITAL MINIMO	174,288,730

AVIA CORREDORES DE SEGUROS		
CALCULO DEL QUEBRANTO PATRIMONIAL		
QUEBRANTO PATRIMONIAL DICIEMBRE 2021	891,607,870 400,000,000	223%
QUEBRANTO PATRIMONIAL DICIEMBRE DE 2020	763,244,303 400,000,000	191%

ASPECTOS RELEVANTES DEL EJERCICIO

- La administración verificó que los estados financieros a 31 de diciembre de 2021, 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 a 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 2021 y 2020 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 2022 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.