

**AVIA CORREDORES DE SEGUROS S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021**

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 periodos contables anuales, que terminan el 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 2022 y 2021 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	2022	2021	VARIACIÓN \$	VARIACIÓN %
BANCOS	387,645,018	762,349,270	(374,704,252)	(49.15)
TOTAL	387,645,018	762,349,270	(374,704,252)	(49.15)

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	2022	2021	VARIACION \$	VARIACION %
COMISIONES	780,127,595	430,179,415	349,948,180	81.35
OTRAS	445,587,868	292,171,142	153,416,726	52.51
TOTAL	1,225,715,462	722,350,557	503,364,906	69.68

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	40,591,700	17,271,915	178,561,776	22,685,132	259,110,523
TOTAL	40,591,700	17,271,915	178,561,776	22,685,132	259,110,523

CALCULO PROVISION CARTERA					
NOMBRE	1%	20%	50%	100%	TOTAL
OTRAS	405,917	3,454,383	89,280,888	22,685,132	115,826,320
TOTAL	405,917	3,454,383	89,280,888	22,685,132	115,826,321

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 2022 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 2022	DEPRECIACIÓN 2022	COSTO HISTORICO 2021	DEPRECIACIÓN 2021
ENSERES Y ACCESORIOS	33,760,177	(24,289,459)	33,760,177	(23,767,123)
EQUIPO DE OFICINA	6,535,231	(5,374,906)	6,535,231	(5,352,539)
EQUIPO INFORMATICO	76,112,409	(42,120,620)	72,648,650	(35,081,066)
EQUIPO DE REDES Y COMUNICACIÓN	3,990,595	(297,156)	57,414	(55,613)
TOTAL	120,398,412	(72,082,141)	113,001,472	(64,256,342)
VALOR EN LIBROS		48,316,271		48,745,130

NOTA 9. IMPUESTOS PAGADOS POR ANTICIPADO

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

IMPUESTOS PAGADOS POR ANTICIPADO				
NOMBRE	2022	2021	VARIACION \$	VARIACION %
SOBRANTES EN LIQUIDACION PRIVADA DE IMPUESTOS	155,259,578	113,282,437	41,977,141	37.06
IVA DESCONTABLE 19%	0	27,106,952	(27,106,952)	(100.00)
AUTO - RETENCION OTROS CONCEPTOS	0	22,326,531	(22,326,531)	(100.00)
TOTAL	155,259,578	162,715,920	(7,456,342)	(4.58)

10. CUENTAS POR PAGAR

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

CUENTAS POR PAGAR				
NOMBRE	2022	2021	VARIACION \$	VARIACION %
DEPOSITOS JUDICIALES	2,740,990	2,491,340	249,650	10.02
SERVICIOS	94,737,651	19,855,819	74,881,832	377.13
HONORARIOS	33,148,368	31,958,534	1,189,834	3.72
COMPRAS	4,441,938	4,189,703	252,235	6.02
TOTAL	135,068,946	58,495,396	76,573,550	130.91

NOTA 11. PASIVOS POR IMPUESTOS

A continuación, se relaciona los pasivos por impuestos a 31 de diciembre de 2022.

PASIVOS POR IMPUESTOS				
NOMBRE	2022	2021	VARIACION \$	VARIACION %
ICA GENERADO 11.04 POR MIL	5,432,929	8,662,006	(3,229,077)	(37.28)
ICA RETENIDO ASEGURADORAS 11.04 POR MIL	327,868	(571,425)	899,293	157.38
ICA RETENIDO A PROVEEDORES 6.9 POR MIL	0	20,700	(20,700)	(100.00)
ICA RETENIDO A PROVEEDORES 9.66 POR MIL	773,166	392,345	380,821	97.06
ICA RETENIDO 8.66 X MIL PERSONAS JURIDICAS	25,980	0	25,980	100.00
INDUSTRIA Y COMERCIO POR PAGAR	1,018,438	(2,355,490)	3,373,928	143.24
RETENCIÓN OTROS CONCEPTOS	0	2,939,137	(2,939,137)	(100.00)
IVA GENERADO MEDICINA PREPAGADA 19%	886,188	773,422	112,766	14.58
IVA GENERADO 19%	66,036,881	97,478,313	(31,441,432)	(32.25)
IVA DESCONTABLE 19%	(6,458,161)	0	(6,458,161)	0.00
IVA TRANSITORIO 5%	(2,320,932)	0	(2,320,932)	(100.00)
IVA TRANSITORIO 19%	(8,363,531)	0	(8,363,531)	(100.00)
IVA ANULACIONES / DEVOLUCIONES 19%	(6,505,046)	(7,202,130)	697,084	9.68
IVA ANULACIONES / DEVOLUCIONES	(1,834)	(10,670)	8,836	82.81
IVA POR PAGAR	(566)	0	(566)	(100.00)
RETENCION SALARIOS	1,457,000	1,212,000	245,000	20.21
RETENCION TRABAJADORES INDEPENDIENTES	1,596,031	0	1,596,031	100.00
RETENCION HONORARIOS	1,235,416	4,299,810	(3,064,394)	(71.27)
RETENCION SERVICIOS	576,736	1,620,908	(1,044,172)	(64.42)

RETENCION TRANSPORTE 1%	26,382	0	26,382	100.00
RETENCION COMPRAS	48,750	0	48,750	100.00
AUTO-RETENCION COMISION	18,869,011	27,354,049	(8,485,038)	(31.02)
RETENCIONES DEL IVA	0	57,849	(57,849)	(100.00)
RETEIVA REG COMUN PROPIOS 19% - 15% SERV	440,237	203,094	237,143	116.77
AUTO - RETENCION OTROS CONCEPTOS	1,506,510	0	1,506,510	100.00
RETEFUENTE POR PAGAR	(73)	0	(73)	(100.00)
TOTAL	76,607,381	134,873,918	(58,266,537)	(43.20)

NOTA 12. BENEFICIOS A EMPLEADOS

BENEFICIOS A EMPLEADOS				
NOMBRE	2022	2021	VARIACION \$	VARIACION %
CESANTIAS	32,382,229	28,277,926	4,104,303	14.51
INTERESES SOBRE CESANTIAS	3,746,622	3,211,682	534,940	16.66
CAJA DE COMPENSACION FAMILIAR	1,855,900	2,151,200	(295,300)	(13.73)
INSTITUTO COLOMBIANO DE BIENESTAR FAMILIAR	326,200	0	326,200	100.00
SENA	217,500	0	217,500	100.00
VACACIONES	34,684,201	32,580,943	2,103,258	6.46
FONDO DE PENSIONES	7,622,300	7,257,400	364,900	5.03
APORTES ARL	333,000	231,600	101,400	43.78
GASTOS CAUSADOS POR PAGAR	0	393,050	(393,050)	(100.00)
APORTES EPS	2,915,900	2,968,300	(52,400)	(1.77)
TOTAL	84,083,852	77,072,100	7,011,752	9.10

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	2022	2021	VARIACION \$	VARIACION %
POR PRIMAS RECAUDADAS	630,286,079	689,890,990	(59,604,910)	(8.64)
TOTAL	630,286,079	689,890,990	(59,604,910)	(8.64)

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 2022 el valor acumulado por parte de la Compañía como Reserva Legal, fue

RESERVAS				
NOMBRE	2022	2021	VARIACION \$	VARIACION %
RESERVA LEGAL	203,048,811	177,816,897	25,231,914	14.19
TOTAL	203,048,811	177,816,897	25,231,914	14.19

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	2022	2021	VARIACION \$	VARIACION %
GENERALES GRAVADOS	1,985,883,337	2,195,421,988	(209,538,651)	(9.54)
VIDA Y EXCLUIDOS	144,884,125	67,520,684	77,363,441	114.58
SERVICIOS DE MEDICINA PREPAGADA	28,293,033	24,643,974	3,649,059	14.81
DEVOL/ANULACIONES GANERALES	(217,481,538)	(379,929,270)	162,447,732	42.76
DEVOL/ANULACIONES VIDA	(28,163,923)	(5,384,288)	(22,779,635)	(423.08)
DEVOL/ANULACIONES MEDICINA PREPAGADA	(191,569)	(288,088)	96,519	33.50
TOTAL	1,913,223,465	1,901,985,000	13,237,465	0.70

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	2022	2021	VARIACION \$	VARIACION %
INGRESOS FINANCIEROS	2,511,900	25,179	2,486,721	9,876.20
HONORARIOS GESTION DE RIESGO	393,736,394	845,980,920	(452,244,526)	(53.46)
REINTEGRO PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR	157,971	42,578,408	(42,420,437)	(99.63)
POR SINIESTROS	1,999,000	0	1,999,000	100.00
TOTAL	398,405,265	888,584,507	(492,178,241)	(55.39)

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	2022	2021	VARIACION \$	VARIACION %
SALARIO INTEGRAL	148,120,723	131,887,691	16,233,032	12.31
SUELDOS	362,233,286	370,289,440	(8,056,154)	(2.18)
AUXILIO DE TRANSPORTE	15,010,358	10,619,584	4,390,774	41.35
CESANTIAS	36,578,623	34,792,165	1,786,458	5.13
INTERESES SOBRE CESANTIAS	4,393,591	3,743,010	650,581	17.38
PRIMA LEGAL	35,926,770	34,713,475	1,213,295	3.50
VACACIONES	29,911,745	27,022,554	2,889,191	10.69
BONIFICACIONES	30,961,469	21,933,319	9,028,150	41.16
"APORTES CAJA COMPENSACION FAMILIAR, ICBF Y SENA"	21,478,900	26,225,700	(4,746,800)	(18.10)
INSTITUTO COLOMBIANO DE BIENESTAR FAMILIAR	3,797,900	0	3,797,900	100.00
SENA	2,532,000	0	2,532,000	100.00
COMISIONES	27,050,843	26,588,598	462,245	1.74
DOTACION Y SUMINISTROS A EMPLEADOS	1,490,622	517,909	972,713	187.82
APORTES POR SALUD	16,905,328	11,373,174	5,532,154	48.64
APORTES ARL	2,915,100	2,682,200	232,900	8.68
APORTES POR PENSIONES	65,760,011	71,760,404	(6,000,393)	(8.36)
CUOTA SOSTENIMIENTO PASANTES SENA	6,666,666	5,905,420	761,246	12.89
TOTAL	811,733,935	780,054,643	31,679,292	4.06

NOTA 18. HONORARIOS

GASTOS DE HONORARIOS				
NOMBRE	2022	2021	VARIACION \$	VARIACION %
REVISORIA FISCAL Y AUDITORIA EXTERNA	18,900,000	16,364,800	2,535,200	15.49
OTROS	448,072,756	478,505,395	(30,432,639)	(6.36)
TOTAL	466,972,756	494,870,195	(27,897,439)	(5.64)

El gasto más significativo en otros honorarios corresponde al pago que se hace a las empresas Asociación de Egresados de la Universidad de los Andes, Uniandinos, Maria Aura Perez Gómez y Cindy Johana Valencia Santamaria.

NOTA 19. IMPUESTOS

GASTOS DE IMPUESTOS				
NOMBRE	2022	2021	VARIACION \$	VARIACION %
INDUSTRIA Y COMERCIO	31,569,637	34,620,000	(3,050,363)	(8.81)
GRAVAMEN A LOS MOVIMIENTOS FINANCIEROS	38,632,527	41,031,834	(2,399,307)	(5.85)
SOBRETASAS Y OTROS	7,986,740	2,248,785	5,737,955	255.16
TOTAL	78,188,904	77,900,619	288,286	0.37

NOTA 20. DEPRECIACIONES

DEPRECIACIÓN				
NOMBRE	2022	2021	VARIACION \$	VARIACION %
ENSERES Y ACCESORIOS	544,704	606,186	(61,482)	(10.14)
EQUIPO INFORMATICO	7,289,896	5,240,143	2,049,753	39.12
TOTAL	7,834,599	5,846,328	1,988,271	34.01

NOTA 21. SERVICIOS PUBLICOS

SERVICIOS PUBLICOS				
NOMBRE	2022	2021	VARIACION \$	VARIACION %
ACUEDUCTO	606,006	1,248,262	(642,256)	(51.45)
ENERGIA ELECTRICA	5,256,379	3,401,291	1,855,088	54.54
TELEFONOS	39,323,806	47,965,350	(8,641,544)	(18.02)
TOTAL	45,186,191	52,614,903	(7,428,712)	(14.12)

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	2022	2021	VARIACION \$	VARIACION %
PAPELERIA-EMPASTE-LAMINACION	2,290,823	1,425,376	865,447	60.72
FOTOCOPIAS E IMPRESIONES	2,775,908	793,458	1,982,450	249.85
TOTAL	5,066,731	2,218,834	2,847,897	128.35

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	2022	2021	VARIACION \$	VARIACION %
TRANSPORTE ADMINISTRATIVO	823,133	353,200	469,933	133.05
TRANSPORTE COMERCIAL	13,475,329	1,341,997	12,133,332	904.13
TRANSPORTE TECNICO	293,850	0	293,850	100.00
TRANSPORTE FINANCIERO	10,084	0	10,084	100.00
PEAJES	67,900	49,400	18,500	37.45
COMBUSTIBLE	113,664	0	113,664	100.00
TOTAL	14,783,960	1,744,597	13,039,363	747.41

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	2022	2021	VARIACION \$	VARIACION %
SERVICIOS DE ASEO Y VIGILANCIA	1,676,131	1,448,291	227,840	15.73
PROCESAMIENTO ELECTRONICO DE DATOS	25,128,266	25,171,289	(43,023)	(0.17)
TOTAL	26,804,397	26,619,580	184,817	0.69

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	2022	2021	VARIACION \$	VARIACION %
OTROS GASTOS	245,987,486	504,760,944	(258,773,458)	(51.27)
PERDIDA POR RETIRO DE ACTIVOS FIJOS	943,701	0	943,701	100.00
TOTAL	246,931,187	504,760,944	(257,829,757)	(51.08)

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	2022	2021	VARIACION	%
PRIMAS DE SEGUROS AL COBRO	1,763,255,385	2,030,965,687	-267,710,302	-13%
EQUIPOS TOTALMENTE DEPRECIADOS	0	0	0	100%
VALOR FISCAL DE LOS ACTIVOS	48,745,000	44,960,000	3,785,000	8%
INTERMEDIARIOS	-44,467,586,695	-42,001,381,568	-2,466,205,127	6%
CAPITALIZACION POR REVALORIZACION DEL PATRIMONIO	0	-164,346,000	164,346,000	-100%
VALOR FISCAL DEL PATRIMONIO	0	-769,542,000	769,542,000	-100%
DEUDORAS POR CONTRA(CR)	-1,812,000,385	-2,075,925,687	263,925,302	-13%
ACREEDORAS POR CONTRA (DB)	44,467,586,695	42,935,269,568	1,532,317,127	4%
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	+	2,304,489,097
5	GASTOS	-	2,104,086,716
54	PROVISION DE IMPUESTOS AL MES ANTERIOR	+	111,467,935
	UTILIDAD COMERCIAL ANTES DE PROVISION DE RENTA	=	311,870,317
51400535	GRAVAMEN A LOS MOVIMIENTOS FINANCIEROS	50%	6,609,499
51909595	GASTO NO DEDUCIBLES		0
	TOTAL GASTOS NO DEDUCIBLES	=	6,609,499
	RENTA LIQUIDA		318,479,816
	TOTAL RENTA LIQUIDA GRAVABLE		318,479,816
	IMPUESTO 35%		111,467,935
	TOTAL IMPUESTO A CARGO		111,467,935

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					
		2022	2021	2022	2021
INDICE LIQUIDEZ	ACTIVO CORRIENTE	1,837,018,660	1,858,885,370	1.81	1.84
	PASIVO CORRIENTE	1,014,488,546	1,009,995,291		
La empresa puede cubrir con sus activos de corto plazo el 1.81% de sus deudas a corto plazo					
ENDEUDAMIENTO TOTAL	PASIVO TOTAL	1,109,343,290	988,626,630	55.99%	52.58%
	ACTIVO TOTAL	1,981,405,948	1,880,234,500		
El nivel de endeudamiento de la empresa es de 55.99% lo que quiere decir que los acreedores tienen derecho en este porcentaje sobre los bienes de la empresa.					
INDICE SOLVENCIA	ACTIVO TOTAL	1,981,405,948	1,880,234,500	1.79	1.90
	PASIVO TOTAL	1,109,343,290	988,626,630		
La empresa cuenta con un activo suficiente para satisfacer todas sus deudas					
RENDIMIENTO DEL PATRIMONIO	RESULTADO INTEGRAL DEL EJERCICIO	207,542,014	252,319,140	23.80%	28.30%
	PATRIMONIO TOTAL	872,062,658	891,607,870		
La rentabilidad del patrimonio para el año 2022 fue del 23.80% y para el año 2021 del 28.30%					
LEVERAGE TOTAL	PASIVO TOTAL	1,109,343,290	988,626,630	1.27	1.11
	PATRIMONIO TOTAL	872,062,658	891,607,870		
Por cada peso en el patrimonio existe una deuda de 1.27% en los pasivos					
ROA	RESULTADO INTEGRAL DEL EJERCICIO	207,542,014	252,319,140	10.47%	13.42%
	ACTIVOS TOTALES	1,981,405,948	1,880,234,500		

ANEXO NO. 1 ART 446 DEL CODIGO DE COMERCIO

EROGACION A DIRECTIVOS		
NOMBRE	CARGO	VALOR \$
RODRIGO GALVIS LOPEZ	GERENTE GENERAL	187,430,397
YENY PARCA ACEVEDO	DIRECTORA ADMINISTRATIVA Y FINANCIERA	63,721,650
LUISA FERNANDA ESCOBAR SUAREZ	GERENTE TECNICO	53,899,888
YURY ANDREA VALDIVIESO SALCEDO	DIRECTORA ARL	44,882,560
OLGA LUCIA GONZALEZ CASTILLO	DIRECTORA DE RIESGO	32,556,981
TOTAL		382,491,476

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 2022 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 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 el primer semestre del año 2022 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 2022	
CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO	400,000,000
RESERVAS	203,048,811
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)	664,520,644
SUMA FIJA REQUERIDA COMO CAPITAL MINIMO	492,000,000
CAPITAL MINIMO REQUERIDO POR COMISIONES 10%	190,198,500
TOTAL, REQUERIDO EN CAPITAL MINIMO (D) 2022	492,000,000
EXCESO O DEFECTO EN EL CAPITAL MINIMO	172,520,643

AVIA CORREDORES DE SEGUROS	
CONCEPTO	31/12/2022
CAPITAL SOCIAL	400,000,000
PATRIMONIO NETO	872,062,658
50% CAPITAL SOCIAL	200,000,000
EXCESO (DEFECTO) PATRIMONIAL	672,062,658
%PATRIMONIO NETO FRENTE AL CAPITAL SOCIAL	218%

ASPECTOS RELEVANTES DEL EJERCICIO

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

Al corte del 31 de diciembre de 2022 se encuentra en proceso de autorización por parte de la Superintendencia Financiera la negociación de acciones de los señores Sonia Gutt de Haime y el señor Lionel Bessudo Levy.

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.