

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

POR EL PERIODO TERMINADO EN 31 DE DICIEMBRE DE 2015 Y 2014

### 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 2020.

### PRINCIPALES POLITICAS Y PRACTICA CONTABLES

#### NORMAS CONTABLES

Las principales políticas y prácticas contables seguidas por la Empresa en su contabilidad y en la preparación de los Estados Financieros son las establecidas por el Código de Comercio, el Estatuto Tributario, especialmente.

#### PERIODO CONTABLE

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.



# AVIA SEGUROS

## **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.

## **INVERSIONES**

Se tiene un depósito a la vista en Fiduciaria Bancolombia la cual se valoriza mensualmente de acuerdo con lo informado por la fiduciaria.

## **PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO**

Los Activos Fijos están contabilizados por su costo histórico, más adiciones, mejoras y gastos incurridos para su puesta en marcha y se deprecian utilizando el método de línea recta; las tasas anuales de depreciación son:

MUEBLES Y ENSERES	10 %
EQUIPO DE OFICINA	10 %
EQUIPO DE COMPUTO	20 %

De acuerdo con el Decreto 3019 de 1989, los activos fijos depreciables adquiridos en el año, con un valor igual o mayor a \$237.000,00 para el año 2015 y 237.000 para el año 2014, fueron depreciados en el año, sin considerar la vida útil.

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.

**UNIDAD DE MEDIDA.** La unidad de medida utilizada por Avia Corredores de Seguros S.A. es el peso Colombiano.

## **CARGOS DIFERIDOS Y GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO**

Los cargos diferidos y gastos pagados por anticipado se registran al costo menos la amortización la cual se lleva al gasto a medida que se amortiza.

## **IMPUESTOS PAGADOS POR ANTICIPADO**

Se registra las autoretencciones de renta y las autoretencciones de CREE la cual se establece mensualmente tomando el total de ingresos operativos calculándole el 8 por mil.



## CUENTAS POR PAGAR

La Compañía causa mensualmente las cuentas con sus proveedores, y el pago se realiza de acuerdo con lo convenido con cada proveedor en particular.

## OBLIGACIONES LABORALES

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.

## 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.

## PATRIMONIO

El Capital autorizado es de \$258'000.000, dividido en 258.000 Acciones nominativas y ordinarias cuyo valor nominal es de \$1.000 pesos.

Del capital autorizado los socios han suscrito y pagado la suma de \$258'000.000,

## INGRESOS COSTOS Y GASTOS

Los ingresos costos y gastos se reconocen por el sistema de causación soportados con los documentos que exige la ley.

## ACTIVO CORRIENTE

### DISPONIBLE (Nota 1)

La Compañía tiene cuenta en los siguientes Bancos Citibank y Banco de Bogotá.

NOMBRE	2015	2014
DISPONIBLE	181.604.170	231.957.266
TOTAL	181.604.170	231.957.266



# AVIA SEGUROS

Los saldos a 31 de Diciembre de Bancos son:

BANCO	NO. CUENTA	DETALLE	2015	2014
DAVIVIENDA	4369995297	CUENTA CORRIENTE RECURSOS PROPIOS	6.891.494	0
CITIBANK	66003019	CUENTA CORRIENTE RECAUDO PRIMAS	141.906.527	191.347.929
CITIBANK	66003035	CUENTA CORRIENTE RECURSOS PROPIOS	18.671.396	18.765.589
BOGOTA	49139819	CUENTA CORRIENTE RECURSOS PROPIOS	14.134.753	21.843.748
<b>TOTAL</b>			<b>181.604.170</b>	<b>231.957.266</b>

A 31 de Diciembre de 2014 y 2013 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.

## INVERSIONES (Nota 2)

El saldo de esta cuenta es:

ENTIDAD	2015	2014
FIDUCIARIA BANCOLOMBIA	111.923.498	161.370.723
<b>TOTAL</b>	<b>111.923.498</b>	<b>161.370.723</b>

Las inversiones en títulos participativos corresponden a inversiones en Fondos comunes ordinarios. Cuyo período de maduración es a la vista, los recursos se obtienen de manera inmediata una vez lo requiera la entidad de conformidad con lo pactado.

## REMUNERACIÓN DE INTERMEDIACION (Nota 3)

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.

DETALLE	2015	2014
REMUNERACIÓN DE INTERMEDIACION	397.058.340	290.130.333
<b>TOTAL</b>	<b>397.058.340</b>	<b>290.130.333</b>



## OTRAS CUENTAS POR COBRAR (Nota 4)

DETALLE	2015	2014
MAURICIO BAPTISTE	0	41,322
ANN BESSUDO	0	155,883
COLMEDICA	0	2,893,726
AVIATUR	0	0
CARLOS RAMIREZ	0	0
<b>TOTAL</b>	<b>0</b>	<b>3,090,931</b>

## PROVISIÓN REMUNERACIÓN DE INTERMEDIACIÓN (Nota 5)

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, por valor de \$45.773.897

DETALLE	2015	2014
PROVISION CUENTAS POR COBRAR	45.773.897	29.200.733
<b>TOTAL</b>	<b>45.773.897</b>	<b>29.200.733</b>

## PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO (Nota 6)

### DEPRECIABLES

NOMBRE	2015	2014
MUEBLES Y ENSERES	65,186,707	65,186,707
EQUIPO DE OFICINA	5,300,967	5,300,967
DEPRECIACION ACUMULADA MUEBLES Y ENSERES	-53,227,808	-50,004,188
EQUIPO DE OFICINA	-4,993,665	-4,747,797
<b>SUBTOTAL MAQUINARIA Y EQUIPO</b>	<b>12,266,201</b>	<b>15,735,689</b>
<b>EQUIPO DE COMPUTACION Y COMUNICACIONES</b>		
EQUIPO DE TELECOMUNICACIONES	5,500,269	5,500,269
EQUIPO DE COMPUTACION Y COMUNICACIONES	73,658,791	72,710,791
DEPRECIACION ACUMULADA EQUIPO TELECOMUNICACIONES	-4,735,047	-4,363,935
DEPRECIACION EQUIPO DE COMPUTO	-67,156,220	-61,229,702
<b>SUBTOTAL EQUIPO DE COMPUTACION Y COMUNICACIONES</b>	<b>7,267,793</b>	<b>12,617,423</b>
<b>TOTAL ACTIVO FIJO</b>	<b>19,533,994</b>	<b>28,353,112</b>



# AVIA SEGUROS

La variación en Muebles y enseres y Equipo de cómputo obedece a las compras efectuadas durante el año.

Los activos fijos se encuentran libres de todo gravamen. No tienen restricciones y están debidamente amparados bajo la póliza multiriesgo No. 22665 y con Generalli Colombia Seguros Generales. El mantenimiento de los equipos se efectúa trimestralmente.

## OTROS ACTIVOS (NOTA 7)

NOMBRE	2015	2014
SISTEMAS ALFASIS	0	4,800,000
<b>SUB TOTAL</b>	<b>0</b>	<b>4,800,000</b>
<b>GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO</b>		
IMPUESTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	92.391.859	66,241,670
CAJA MENOR	500.000	500,000
<b>SUB TOTAL</b>	<b>92.821.859</b>	<b>66,741,670</b>
<b>TOTAL</b>	<b>92.821.859</b>	<b>71,541,670</b>

Los cargos diferidos se registran de conformidad con lo estipulado en el Plan Unico de Cuentas, corresponden a programas de Computadores y dotación a los empleados, toda vez que los costos no son reembolsables.

## PASIVO CORRIENTE

### PROVEEDORES (Nota 8)

PROVEEDOR	2015	2014
NANCY MARTINEZ	128,744	0
FONAVIATUR	20,000	0
CODENSA	795,269	468,000
COOP PROFESORES UNAL	13,506,945	0
LILIANA RODRIGUEZ	148,551	0
EMPRESA DE ACUEDUCTO	598,580	340,000
AVIA CORREDORES	185,073	0
GNB SUDAMERIS		606.644
AVIATUR	205,757	1,048,627
SERVICIOS MEDICOS AVIA	11,500,000	0
UNIANDINOS	7,061,911	0
SISTEMAS ALFASIS	2,848,585	1,699,200
MERCADEO Y DINERO	0	4,200,000
BANCO AGRARIO	1,819,225	1,739,213
<b>TOTAL</b>	<b>38,818,640</b>	<b>10,101,684</b>

6



# AVIA SEGUROS

## CUENTAS POR PAGAR (Nota 9)

	2015	2014
APORTES PAGO PENSIONES	5.442.873	4.838.836
<b>TOTAL</b>	<b>5.442.873</b>	<b>4.838.836</b>

## OBLIGACIONES LABORALES (Nota 10)

NOMBRE	2015	2014
APORTES FISCALES	1.609.500	1.460.440
CESANTIAS	25.409.798	19.449.433
INTERESES DE CESANTIAS	2.985.027	2.262.122
VACACIONES	24.951.848	22.864.532
<b>TOTAL</b>	<b>54.956.173</b>	<b>46.036.527</b>

## PATRIMONIO

### CAPITAL SOCIAL (Nota 11)

El Capital autorizado es de \$258'000.000, dividido en 258.000 Acciones nominativas y ordinarias cuyo valor nominal es de \$1.000 pesos. Del capital autorizado los socios han suscrito y pagado la suma de \$258'000.000, distribuidas así:

ACCIONISTA	% DE PARTIC	No. DE ACCION	2015	2014
BESSUDO LEVY LEO E.	32.56%	84,000	\$ 84,000,000	\$ 86,000,000
BESSUDO JEAN CLAUDE	16.28%	42,000	\$ 42,000,000	\$ 43,000,000
HAIME BARUCH CARLOS	0.00%	0	\$ 0	\$ 43,000,000
GRUPO AVIATUR LTDA.	2.33%	6,000	\$ 6,000,000	\$ 0
HAIME SONIA GUT DE	32.56%	84,000	\$ 84,000,000	\$ 43,000,000
BESSUDO DANIELLE DE	16.28%	42,000	\$ 42,000,000	\$ 43,000,000
<b>TOTAL</b>	<b>100%</b>	<b>258,000</b>	<b>\$ 258,000,000</b>	<b>\$ 258,000,000</b>

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

A 31 de diciembre de 2015 y 2014 no hubo operaciones celebradas entre Avia Corredores de Seguros S.A. y sus accionistas con una participación igual o superior al 10%.



## RESERVAS (Nota 12)

	2015	2014
RESERVA LEGAL	97.675.835	84.674.294
REVALORIZACION DEL PATRIMONIO	53.729.576	53.729.576
<b>TOTAL</b>	<b>151.405.411</b>	<b>138.403.870</b>

## INGRESOS, GASTOS Y COSTOS

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.

## INGRESOS OPERACIONALES (Nota 13)

NOMBRE	2015	2014
GENERALES GRAVADOS	1,397,805,856	1,303,889,167
VIDA Y EXCLUIDOS	371,043,709	395,283,346
SERVICIOS DE MEDICINA PREPAGADA	128,574,735	146,139,916
DEVOLUCIONES Y ANULACIONES	-697,597,318	-567,577,965
<b>TOTAL</b>	<b>1,199,826,982</b>	<b>1,277,734,464</b>

## OTROS INGRESOS Y NO OPERACIONALES (Nota 14)

NOMBRE	2015	2014
INTERESES	3,189,276	3,815,766
RECUPERACIONES	3,848,718	3,153,344
APROVECHAMIENTOS	472,025	845,139
<b>TOTAL</b>	<b>7,510,019</b>	<b>7,814,249</b>





# AVIA SEGUROS

El detalle de Recuperaciones a 31 de Diciembre es el siguiente:

DETALLE	2015	2014
RECUPERACION DE PROVISIONES	3.848.718	2.990.000
OTRAS	0	163.343
<b>TOTAL</b>	<b>3.848.718</b>	<b>3.153.343</b>

## GASTOS DE PERSONAL (Nota 15)

DETALLE	2015	2014
SUELDOS	388,438,176	383,547,400
AUXILIO DE TRANSPORTE	14,303,522	12,747,342
CESANTIAS	25,124,483	25,962,195
INTERESES SOBRE CESANTIAS	3,340,999	3,056,589
PRIMA DE SERVICIOS	27,085,089	25,663,043
VACACIONES	19,217,641	19,525,444
CUOTA SOSTENIMIENTO SENA	4,199,089	3,552,259
BONIFICACIONES	610,844	3,854,299
DOTACION Y SUMINISTRO A TRABAJADORES	6,303,542	4,380,962
CAPACITACION AL PERSONAL	668,600	1,200,000
INDEMNIZACION	0	4,253,514
APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL	11,747,370	11,632,179
APORTES A FONDOS DE PENSIONES	46,172,298	45,352,103
APORTES CAJA - ICBF - SENA	19,037,940	19,043,000
<b>TOTAL</b>	<b>566,249,593</b>	<b>563,770,329</b>

## HONORARIOS (Nota 16)

NOMBRE	2015	2014
HONORARIOS REVISORIA FISCAL	13.604.223	13.124.517
OTROS HONORARIOS	173.135.025	131.699.738
<b>TOTAL</b>	<b>186.739.248</b>	<b>144.824.255</b>



# AVIA SEGUROS

El detalle de otros honorarios a 31 de diciembre es:

NOMBRE	2015	2014
ADRIANA BOHORQUEZ CASALLAS	205,364	179,984
ALFREDO ANTONIO GOMEZ GUERRERO	249,193	240,271
UNIANDINOS	6,087,854	0
CLAUDIA PATRICIA PEDRAZA	3,704,805	1,576,660
CLAUDIA YANETH ATARA RAMIREZ	2,874,161	2,120,535
COOP.DE PROFESORES UNIV.NACIONAL	30,579,697	10,216,955
DATA & GLOBAL CONSULTING	11,867,900	2,496,100
DIEGO ARMANDO CAJAMARCA RAMIREZ	3,362,295	807,675
DIEGO ANDRES SOLANO	4,941,758	204,467
E.C.F. ROSSI Y CIA. LTDA	18,000,000	18,000,000
FONDO DE EMPLEADOS DE DUPONT DE COLOMBIA	6,163,106	8,566,502
FONDO DE EMPLEADOS DE NALSANI	3,125,780	3,873,053
GRUPO EMPRESARIAL GRS ASOCIADOS S.A.S	32,533,115	46,887,915
HENRY ALONSO PINEDA CASTRO HENRY AL	6,411,576	5,947,133
IVAN ALONSO QUINTERO HENAO	374,008	517,412
JOSE GREGORIO GOMEZ MARQUEZ	1,998,121	9,290,050
JOSE HERNAN CADENA PINZON	726,042	0
OCTOPUS TRAVEL	1,261,092	0
REYES ASOCIADOS	425,662	0
NORA MARINA RODRIGUEZ SARMIENTO	987,576	634,663
PIRA VELASQUEZ CLAUDIA CENAIDA	20,653,725	8,226,598
SISTEMAS ALFASIS DE COLOMBIA LTDA	10,959,813	4,599,058
YESMID SERRANO HERNANDEZ	4,429,872	659,807
YOLIMA CARREÑO PRIETO	1,212,510	6,654,900
<b>TOTAL</b>	<b>173,135,025</b>	<b>131,699,738</b>

## IMPUESTOS (Nota 17)

NOMBRE	2015	2014
REGISTRO YA NOTACION	1.031.200	0
INDUSTRIA Y COMERCIO	15.281.522	15.534.626
IVA DESCONTABLE	18.484.713	14.115.680
<b>TOTAL</b>	<b>34.797.435</b>	<b>29.650.306</b>



# AVIA SEGUROS

## ARRENDAMIENTOS (Nota 18)

NOMBRE	2015	2014
ARRENDAMIENTOS EDIFICACIONES	58.542.990	64,267,334
OTROS ARRENDAMIENTOS	11.623.694	10,464,016
<b>TOTAL</b>	<b>70.166.684</b>	<b>74,731,350</b>

## DEPRECIACIONES (Nota 19)

NOMBRE	2015	2014
DEPRECIACION EQUIPO DE OFICINA	3.469.488	3,496,665
DEPRECIACION EQUIPO COMPUTO	5.926.518	6,298,049
DEPRECIACION EQUIPO DE TELECOMUNICACION	371.112	192,221
<b>TOTAL</b>	<b>9.767.118</b>	<b>9,986,935</b>

## GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTAS (Nota 20)

NOMBRE	2015	2014
ELEMENTOS DE ASEO	593,229	2,054,541
CAFETERIA	1,758,777	4,096,814
FOTOCOPIAS E IMPRESIONES	10,344,420	9,641,444
CHEQUERA	169,000	338,000
EXAMENES MEDICOS	136,000	0
VARIOS	17,447,940	12,476,194
GASTOS DE VIAJE	729,450	3,663,260
PUBLICIDAD	1,450,000	7,701,500
PROCESAMIENTO ELECTRONICO DE DATOS	41,607	8,441,808
ADECUACION OFICINAS	119,534	2,257,005
ADMINISTRACION CENTRAL	47,610,000	43,320,000
PUBLICACIONES	394,960	828,000
<b>TOTAL</b>	<b>80,794,917</b>	<b>94,818,566</b>



# AVIA SEGUROS

## PROVISION DE RENTA (Nota 21)

<b>PROVISION DE RENTA</b> <b>AVIA CORREDORES DE SEGUROS S.A.</b> Nit. 860.056.784-7 <b>PROVISION 2015</b> <b>Conciliación de la utilidad Contable y Fiscal</b>	
Partimos de la Utilidad contable antes de impuesto de renta, sumamos o restamos las diferencias según hoja de trabajo y finalmente hallamos la utilidad fiscal antes de impuesto de renta.	
<b>RENDA ORDINARIA</b>	
Detalle	Valores
Utilidad Contable Líquida	124,485,246
Más Impuesto de renta y Complementarios (Cuenta 54)	-
<b>Utilidad / Perdida Contable antes de Impuestos de Renta</b>	<b>124,485,246</b>
<b>Gastos</b>	
No deducibles	21,081,509
	<b>21,081,509</b>
<b><u>Partidas que Disminuyen la Utilidad Fiscal:</u></b>	
<b>Ingresos</b>	
Reversión exceso de provisión de renta	-
	-
	-
<b>RENDA / PERDIDA LIQUIDA POR SISTEMA ORDINARIO</b>	<b>145,566,755</b>
Impuesto - Tarifa 25%	25%
<b>Valor de impuesto</b>	<b>36,391,689</b>
<b>REDONDEADO</b>	<b>36,392,000</b>



# AVIA SEGUROS

## CUENTAS DE ORDEN (Nota 22)

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

DEUDORAS	2015	2014
EQUIPO TOTALMENTE DEPRECIADO	75.456.429	75,456,429
PRIMAS DE SEGURO AL COBRO	2.397.614.439	942,058,301
VALOR FISCAL DE LOS ACTIVOS	28.353.000	32,766,000
<b>TOTAL DEUDORAS</b>	<b>2.501.423.868</b>	<b>1,050,280,730</b>
ACREEDORAS	2015	2014
PRIMAS DE SEGUROS RECAUD X INTERM	8.693.695.936	9,589,392,138
AJUSTE POR INFLACION AL PATRIMONIO	91.745.577	91,745,577
CAPITALIZACION REVAL PATRIMONIO	164.346.000	164,346,000
VALOR FISCAL DEL PATRIMONIO	530.274.000	510,282,000
<b>TOTAL ACREEDORAS</b>	<b>9.480.061.513</b>	<b>10,355,765,715</b>



# AVIA SEGUROS

## ANEXO NO.1 ART. 446 DEL CODIGO DE COMERCIO

### EROGACION A DIRECTIVOS

NOMBRE	CARGO	VALOR
RODRIGO GALVIS LOPEZ	GERENTE GENERAL	93.588.772
YENY PARCA ACEVEDO	DIRECTORA ADMIN FINANCIERA	37.242.506
MONICA GONZALEZ BECERRA	GERENTE TECNICA	34.744.579
BLANCA MERY CAMARGO VELANDIA	DIRECTORA DE RIESGO	26.977.812
<b>TOTAL</b>		<b>385.107.338</b>

### PUBLICIDAD Y PROPAGANDA

NOMBRE	VALOR
UNIANDINOS	1.450.000
<b>TOTAL</b>	<b>1.450.000</b>

### ART. 291 DEL CODIGO DE COMERCIO

1. ACCIONES:

El capital de Avia Corredores de Seguros esta dividido en 258.000 acciones nominativas y ordinarias, cuyo valor nominal es de Mil Pesos moneda legal (\$1.000).

2. La sociedad posee inversiones en Fiduciaria Bancolombia, Fondo Común.

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.



# AVIA SEGUROS

Durante los periodos terminados en 31 de Diciembre de 2015 y 2014 no hubo operaciones celebradas entre Avia Corredores de Seguros S.A. y sus accionistas.

## 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](http://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,



# AVIA SEGUROS

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 2015 Avia Corredores de Seguros S.A., cumplió con todos los informes y requerimientos por parte de la Superintendencia Financiera, DIAN, Secretaría de hacienda, así como también se cumplió oportunamente con la renovación de la matrícula mercantil ante la Cámara de Comercio. Actualmente la Empresa se encuentra adelantando ajustes con objeto de la implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera.

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.

Los Estados Financieros con corte a 31 de Diciembre de 2015 junto con sus notas y el dictamen del Revisor Fiscal se depositarán en la Cámara de Comercio de Bogotá, donde pueden ser consultados por el público en general.

## ASPECTOS RELEVANTES DEL EJERCICIO

- La administración verificó que los estados financieros a 31 de Diciembre de 2015, 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.





# AVIA SEGUROS

- 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 2015 y 2014 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.
- **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 2015 se cumplió con todos los requerimientos legales y se continuó 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.