

**AVIA CORREDORES DE SEGUROS S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023**

NOTAS DE CARÁCTER GENERAL

NOTA 1. ENTIDAD Y OBJETO SOCIAL

Avia Corredores de Seguros S.A., es una empresa privada, establecida de acuerdo con las leyes colombianas, sometida a la vigilancia y control de la Superintendencia Financiera de Colombia. Su domicilio principal es la ciudad de Bogotá y sus oficinas están ubicadas en la Calle 20 No. 4-55 piso 3, PBX. 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.

2.2 Base de contabilidad de causación

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

2.3 Ajustes por inflación

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

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

2.4 Periodo cubierto por los estados financieros

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

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

2.5 Importancia relativa y materialidad

La presentación de los hechos económicos se hace de acuerdo con su importancia relativa o materialidad. Para efectos de revelación, una transacción, hecho u operación es material cuando, debido a su cuantía o naturaleza, su conocimiento o desconocimiento, considerando las circunstancias que lo rodean, incide en las decisiones que puedan tomar o en las evaluaciones que puedan realizar los usuarios de la información contable.

En la preparación y presentación de los estados financieros, la materialidad de la cuantía se determinó con relación, entre otros, al activo total, al activo corriente y no corriente, al pasivo total, al pasivo corriente y no corriente, al patrimonio o a los resultados del ejercicio, según corresponda. En términos generales, se considera como material toda partida que supere el 3% con respecto a un determinado total de los anteriormente citados.

2.6 Moneda de presentación y funcional

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

2.7 Reconocimiento de activos

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

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

2.8 Inversiones

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

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

2.9 Propiedad planta y equipo

Este rubro registra contablemente los activos tangibles adquiridos, los cuales se utilizan en forma permanente en el desarrollo del objeto social del negocio. Los activos incluyen costos y gastos directos e indirectos, causados hasta el momento en que dicho activo se encuentra en condiciones de utilización u operación. Las adiciones, mejoras y reparaciones extraordinarias para las cuales se demuestra razonablemente que incrementan significativamente la vida útil de los activos, se reconocen y registran contablemente como mayor valor de los mismos.

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

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

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

2.10 Reconocimiento de pasivos

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

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

2.11 Cuentas por pagar

Las cuentas por pagar comerciales son obligaciones de pago por bienes o servicios que se adquirieron como consecuencia de las operaciones y el desarrollo del objeto social de la compañía; son reconocidas por el valor de su importe en la obligación adquirida, se clasifican como pasivo corriente aquellas que no superen un año y que tengan una obligación de pago a corto plazo, de lo contrario son reconocidos como pasivo no corriente.

2.12 Beneficios a empleados

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

2.13 Ingresos recibidos para terceros

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

2.14 Patrimonio

El Capital autorizado es de \$515.000.000, dividido en 515.000 Acciones nominativas y ordinarias cuyo valor nominal es de \$1.000 pesos.

Del capital autorizado los socios han suscrito y pagado la suma de \$515.000.000.

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 2024 y 2023 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	2024	2023	VARIACIÓN \$	VARIACIÓN %
BANCOS	180,786,840	195,397,758	(14,610,918)	-7.48%
TOTAL	180,786,840	195,397,758	(14,610,918)	-7.48%

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	2024	2023	VARIACION \$	VARIACION %
COMISIONES	785,747,733	876,471,647	(90,723,914)	-10.35%
OTRAS	216,398,465	462,672,397	(246,273,932)	-53.23%
TOTAL	1,002,146,197	1,339,144,044	(336,997,846)	-25.17%

NOTA 5. OTRAS CUENTAS POR COBRAR

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

OTRAS CUENTAS POR COBRAR				
NOMBRE	2024	2023	VARIACION \$	VARIACION %
OTRAS	22,319,430	28,021,636	(5,702,206)	-20.35%
TOTAL	22,319,430	28,021,636	(5,702,206)	-20.35%

NOTA 6. DETERIORO CUENTAS POR COBRAR

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

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

DETERIORO CUENTAS POR COBRAR					
NOMBRE	31-60 (B)	61-90 (C)	91-180 (D)	> 180 (E)	TOTAL
OTRAS	61,779,790	7,021,781	6,181,228	83,536,327	158,519,126
TOTAL	61,779,790	7,021,781	6,181,228	83,536,327	158,519,126

CALCULO PROVISION CARTERA					
NOMBRE	1%	20%	50%	100%	TOTAL
OTRAS	617,798	1,404,356	3,090,614	83,536,327	88,649,095
TOTAL	617,798	1,404,356	3,090,614	83,536,327	88,649,096

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.

IMPUESTO DIFERIDO				
NOMBRE	2024	2023	VARIACION \$	VARIACION %
IMPUESTO DIFERIDO (ACTIVO)	0	1,038,195	(1,038,195)	-100.00%

NOTA 8. PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO

Los activos fijos se encuentran libres de todo gravamen. No tienen restricciones y están debidamente amparados bajo la póliza multirriesgo. El mantenimiento de los equipos se efectúa trimestralmente.

PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO				
NOMBRE	COSTO HISTORICO 2024	DEPRECIACIÓN 2024	COSTO HISTORICO 2023	DEPRECIACIÓN 2023
ENSERES Y ACCESORIOS	35,358,921	(24,000,051)	38,758,177	(25,586,834)
EQUIPO DE OFICINA	4,956,721	(4,336,213)	6,535,231	(5,509,106)
EQUIPO INFORMATICO	72,509,012	(47,234,793)	79,475,388	(50,961,932)
EQUIPO DE REDES Y COMUNICACIÓN	2,531,295	(858,843)	3,990,595	(872,320)
TOTAL	115,355,949	(76,429,899)	128,759,391	(82,930,192)
VALOR EN LIBROS	38,926,050		45,829,198	

NOTA 9. IMPUESTOS PAGADOS POR ANTICIPADO

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

IMPUESTOS PAGADOS POR ANTICIPADO				
SOBRANTES EN LIQUIDACION PRIVADA DE IMPUESTOS	171,304,870	194,296,423	(22,991,553)	-11.83%
TOTAL	171,304,870	194,296,423	(22,991,553)	-11.83%

NOTA 10. DERECHOS DE USO POR ARRENDAMIENTOS

La compañía en cumplimiento de la NIIF 16 sobre arrendamientos, reconoce el activo por derecho de uso de sus instalaciones.

DERECHOS DE USO POR ARRENDAMIENTO				
NOMBRE	2024	2023	VARIACION \$	VARIACION %
DERECHOS DE USO POR ARRENDAMIENTO	00	89,845,212	(89,845,212)	-100.00%

NOTA 11. PASIVOS POR ARRENDAMIENTOS

La compañía en cumplimiento de la NIIF 16 sobre arrendamientos, reconoce el pasivo por derecho de uso de sus instalaciones.

PASIVOS POR ARRENDAMIENTO				
NOMBRE	2024	2023	VARIACION \$	VARIACION %
PASIVOS POR ARRENDAMIENTO	00	89,845,212	(89,845,212)	-100.00%

NOTA 12. CUENTAS POR PAGAR

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

CUENTAS POR PAGAR				
NOMBRE	2024	2023	VARIACION \$	VARIACION %
DEPOSITOS JUDICIALES	3,562,880	3,181,140	381,740	12.00%
FONDO DE EMPLEADOS	1,578,764	2,092,130	(513,366)	-24.54%
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	3,229,253	0	3,229,253	100.00%
SERVICIOS	60,042,306	150,846,459	(90,804,153)	-60.20%
HONORARIOS	0	2,252,969	(2,252,969)	-100.00%
COMPRAS	501,459	3,744,691	(3,243,232)	-86.61%
TOTAL	68,914,662	162,117,389	(93,202,727)	-57.49%

NOTA 13. PASIVOS POR IMPUESTOS

A continuación, se relaciona los pasivos por impuestos a 31 de diciembre de 2024.

PASIVOS POR IMPUESTOS				
NOMBRE	2024	2023	VARIACION \$	VARIACION %
ICA GENERADO 11.04 POR MIL	6,781,016	5,178,340	1,602,676	30.95%
ICA RETENIDO ASEGURADORAS 11.04 POR MIL	(131,533)	(229,007)	97,474	-42.56%
ICA RETENIDO A PROVEEDORES 9.66 POR MIL	846,571	823,550	23,021	2.80%
ICA RETENIDO 8.66 X MIL PERSONAS JURIDICAS	25,980	25,980	0	0.00%
INDUSTRIA Y COMERCIO POR PAGAR	1,571,086	1,876,884	(305,798)	-16.29%
IVA GENERADO MEDICINA PREPAGADA 19%	1,199,367	787,390	411,977	52.32%
IVA GENERADO 19%	76,023,709	79,001,949	(2,978,240)	-3.77%
IVA DESCONTABLE 19%	(8,226,067)	(7,327,296)	(898,771)	12.27%

IVA TRANSITORIO 5%	0	(292,528)	292,528	-100.00%
IVA TRANSITORIO 19%	(3,083,177)	5,848,485	2,765,308	-47.28%
IVA ANULACIONES / DEVOLUCIONES 19%	(11,933,495)	(19,966,147)	8,032,652	-40.23%
IVA ANULACIONES / DEVOLUCIONES	(5,705)	(76,727)	71,022	-92.56%
IVA POR PAGAR	0	(157)	157	-100.00%
RETENCION SALARIOS	2,013,000	(396,130)	2,409,130	-608.17%
RETENCION TRABAJADORES INDEPENDIENTES	151,000	1,186,805	(1,035,805)	-87.28%
RETENCION HONORARIOS	1,206,627	1,075,232	131,395	12.22%
RETENCION SERVICIOS	377,193	277,894	99,299	35.73%
RETENCION TRANSPORTE 1%	0	28,800	(28,800)	-100.00%
RETENCION EN LA FUENTE 2% IPS	13,200	24,532	(11,332)	-46.19%
RETENCION COMPRAS	0	61,500	(61,500)	-100.00%
AUTO-RETENCION COMISION	20,974,005	17,026,564	3,947,441	23.18%
RETEIVA REG COMUN PROPIOS 19% - 15% SERV	118,513	332,365	(213,852)	-64.34%
AUTO-RETENCION ESPECIAL DE RENTA DECRETO 0261 2023	2,338,451	1,837,654	500,797	27.25%
RETEFUENTE POR PAGAR	0	1,654	(1,654)	-100.00%
TOTAL	90,259,741	75,410,617	14,849,124	19.69%

NOTA 14. BENEFICIOS A EMPLEADOS

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

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

BENEFICIOS A EMPLEADOS				
NOMBRE	2024	2023	VARIACION \$	VARIACION %
CESANTIAS	39,467,538	35,288,457	4,179,081	11.84%
INTERESES SOBRE CESANTIAS	4,600,519	4,080,075	520,444	12.76%
CAJA DE COMPENSACION FAMILIAR	2,096,100	1,995,800	100,300	5.03%
INSTITUTO COLOMBIANO DE BIENESTAR FAMILIAR	354,900	316,700	38,200	12.06%
SENA	236,600	211,200	25,400	12.03%
VACACIONES	47,841,116	43,351,617	4,489,499	10.36%
FONDO DE PENSIONES	8,469,600	8,172,800	296,800	3.63%
APORTES ARL	321,100	336,900	(15,800)	-4.69%
APORTES EPS	3,077,900	5,124,430	(2,046,530)	-39.94%
OTRAS CUENTAS POR PAGAR AFC	125,681,988	0	125,681,988	100.00%
TOTAL	232,147,361	98,877,979	133,269,382	134.78%

NOTA 15. 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, adicionalmente se registran las partidas pendientes en conciliación bancaria que se cancelan al mes siguiente en la medida que se identifican.

ABONOS PARA APLICAR				
NOMBRE	2024	2023	VARIACION \$	VARIACION %
POR PRIMAS RECAUDADAS	(0)	596,566,913	(596,566,913)	-100.00%
TOTAL	(0)	596,566,913	(596,566,913)	-100.00%

NOTA 16. CAPITAL SOCIAL

El Capital autorizado es de \$515.000.000, dividido en 515.000 Acciones nominativas y ordinarias cuyo valor nominal es de \$1.000 pesos. Del capital autorizado los socios han suscrito y pagado la suma de \$515.000.000, distribuidas así:

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

ACCIONISTA	% DE PARTICIPACION	NO. DE ACCIONES	2024
CARSONINVER LTDA	21.00%	108.150	108.150.000
HAIM S.A.S.	21.00%	108.150	108.150.000
GRUPO AVIATUR S.A.S.	37.00%	190.550	190.550.000
BESSUDO JEAN CLAUDE	10.50%	54.075	54.075.000
LION DE BESSUDO DANIELLE	10.50%	54.075	54.075.000
TOTAL	100%	515,000	515,000,000

NOTA 17. 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 2024 el valor acumulado por parte de la Compañía como Reserva Legal fue:

RESERVAS				
NOMBRE	2024	2023	VARIACION \$	VARIACION %
RESERVA LEGAL	210,260,641	210,000,000	260,641	0.12%
TOTAL	210,260,641	210,000,000	260,641	0.12%

INGRESOS Y GASTOS

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

NOTA 18. INGRESOS OPERACIONALES

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

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

INGRESOS OPERACIONALES				
NOMBRE	2024	2023	VARIACION \$	VARIACION %
GENERALES GRAVADOS	2,299,832,242	2,078,074,581	221,757,661	10.67%
VIDA Y EXCLUIDOS	57,723,545	180,443,986	(122,720,441)	-68.01%
SERVICIOS DE MEDICINA PREPAGADA	32,590,255	30,438,171	2,152,084	7.07%
DEVOL/ANULACIONES GANERALES	(413,237,827)	(273,117,321)	(140,120,506)	51.30%
DEVOL/ANULACIONES SVIDA	(1,339,449)	(59,686,095)	58,346,646	-97.76%
DEVOL/ANULACIONES MEDICINA PREPAGADA	(314,324)	(592,132)	277,808	-46.92%
TOTAL	1,975,254,442	1,955,561,190	19,693,252	1.01%

NOTA 19. OTROS INGRESOS

Adicionalmente obtiene ingresos por intereses de la inversión en Fiduciaria Bancolombia y por comisiones de gestión del riesgo laboral.

OTROS INGRESOS NO OPERACIONALES				
NOMBRE	2024	2023	VARIACION \$	VARIACION %
INGRESOS FINANCIEROS	324,942	463,593	(138,651)	-29.91%
HONORARIOS GESTION DE RIESGO	1,319,197,062	270,486,894	1,048,710,169	387.71%
REINTEGRO PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR	0	32,000,000	(32,000,000)	-100.00%
OTROS INGRESOS NO OPERACIONALES	47,562,099	27,560,855	20,001,244	72.57%
TOTAL	1,367,084,104	330,511,342	1,036,572,762	313.63%

NOTA 20. GASTOS DE PERSONAL

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

GASTOS DE PERSONAL				
NOMBRE	2024	2023	VARIACION \$	VARIACION %
SALARIO INTEGRAL	195,476,666	176,218,055	19,258,611	10.93%
SUELDOS	437,040,551	365,528,637	71,511,914	19.56%
AUXILIO DE TRANSPORTE	12,965,626	13,085,207	(119,581)	-0.91%
CESANTIAS	40,697,311	37,223,103	3,474,208	9.33%
INTERESES SOBRE CESANTIAS	4,642,723	4,563,081	79,642	1.75%
PRIMA LEGAL	39,849,918	35,990,143	3,859,775	10.72%
VACACIONES	36,308,915	32,234,879	4,074,036	12.64%
BONIFICACIONES	15,637,946	12,719,923	2,918,023	22.94%
CAJA DE COMPENSACION FAMILIAR	24,475,900	21,803,000	2,672,900	12.26%
ICBF	5,050,100	4,035,600	1,014,500	25.14%
SENA	3,366,800	2,690,800	676,000	25.12%
COMISIONES	0	22,531,560	(22,531,560)	-100.00%
DOTACION Y SUMINISTROS A EMPLEADOS	0	6,177,983	(6,177,983)	-100.00%
CAPACITACION AL PERSONAL	73,000	0	73,000	100.00%
APORTES POR SALUD	22,263,637	18,688,123	3,575,514	19.13%
APORTES ARL	3,835,500	3,672,900	162,600	4.43%
APORTES POR PENSIONES	74,369,741	66,906,565	7,463,176	11.15%
CUOTA SOSTENIMIENTO PASANTES SENA	3,640,000	8,410,000	(4,770,000)	-56.72%
TOTAL	919,694,334	832,479,559	87,214,775	10.48%

NOTA 21. HONORARIOS

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

GASTOS DE HONORARIOS				
NOMBRE	2024	2023	VARIACION \$	VARIACION %
REVISORIA FISCAL Y AUDITORIA EXTERNA	23,264,037	21,112,320	2,151,717	10.19%
OTROS	479,164,747	429,056,242	50,108,505	11.68%
TOTAL	502,428,784	450,168,562	52,260,222	11.61%

NOTA 22. IMPUESTOS

Corresponde las erogaciones por concepto de los impuestos a las transacciones financieras, e industria comercio avisos y tableros efectivamente causados al 31 de diciembre 2024.

GASTOS DE IMPUESTOS				
NOMBRE	2024	2023	VARIACION \$	VARIACION %
GRAVAMEN A LOS MOVIMIENTOS FINANCIEROS	35,596,506	38,023,017	(2,426,510)	-6.38%
INDUSTRIA Y COMERCIO	53,299,432	35,468,634	17,830,798	50.27%
SOBRETASAS Y OTROS	0	1,756,183	(1,756,183)	-100.00%
TOTAL	88,895,938	75,247,834	13,648,105	18.14%

NOTA 23. DEPRECIACIONES

DEPRECIACIÓN				
NOMBRE	2024	2023	VARIACION \$	VARIACION %
ENSERES Y ACCESORIOS	1,894,735	1,297,375	597,360	46.04%
EQUIPO DE OFICINA	0	134,200	(134,200)	-100.00%
EQUIPO DE REDES Y COMUNICACIONES	0	575,165	(575,165)	-100.00%
EQUIPO INFORMATICO	9,372,925	8,841,311	531,614	6.01%
TOTAL	11,267,660	10,848,051	419,609	3.87%

DEPRECIACIÓN ACTIVOS POR DERECHO DE USO				
NOMBRE	2024	2023	VARIACION \$	VARIACION %
ACTIVOS POR DERECHO DE USO	92,976,000	86,806,788	6,169,212	7.11%

NOTA 24. SERVICIOS PUBLICOS

SERVICIOS PUBLICOS				
NOMBRE	2024	2023	VARIACION \$	VARIACION %
ACUEDUCTO	1,029,571	872,154	157,417	18.05%
ENERGIA ELECTRICA	4,799,367	3,498,849	1,300,518	37.17%
TELEFONOS	11,806,427	21,823,338	(10,016,911)	-45.90%
TOTAL	17,635,365	26,194,341	(8,558,976)	-32.67%

NOTA 25. PAPELERIA Y UTILES DE ESCRITORIO

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

PAPELERIA Y UTILES DE ESCRITORIO				
NOMBRE	2024	2023	VARIACION \$	VARIACION %
FOTOCOPIAS E IMPRESIONES	4,044,288	1,555,714	2,488,574	159.96%
PAPELERIA-EMPASTE-LAMINACION	1,673,993	2,437,737	(763,744)	(31.33)%
TOTAL	5,718,281	3,993,451	1,724,830	43.19%

NOTA 26. SERVICIOS GENERALES

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

SERVICIOS GENERALES				
NOMBRE	2024	2023	VARIACION \$	VARIACION %
PROCESAMIENTO ELECTRONICO DE DATOS	58,507,608	47,384,469	11,123,139	23.47%
SERVICIOS DE ASEO Y VIGILANCIA	2,124,017	2,810,745	(686,728)	-24.43%
TOTAL	60,631,625	50,195,214	10,436,411	20.79%

NOTA 27. 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	2024	2023	VARIACION \$	VARIACION %
COMBUSTIBLE	1,501,699	1,118,326	383,373	34.28%
PEAJES	62,400	71,550	(9,150)	-12.79%
TRANSPORTE ADMINISTRATIVO	66,250	74,399	(8,149)	-10.95%
TRANSPORTE COMERCIAL	1,718,615	8,793,237	(7,074,622)	-80.46%
TRANSPORTE FINANCIERO	0	0	0	0.00%
TRANSPORTE TECNICO	388,450	331,600	56,850	17.14%
TOTAL	3,737,414	10,389,112	(6,651,698)	-64.03%

NOTA 28. GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y VENTAS

GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTAS				
NOMBRE	2024	2023	VARIACION \$	VARIACION %
AFILIACIONES Y SOSTENIMIENTO	8,493,286	7,065,519	1,427,767	20.21%
CORREO	1,163,900	2,886,300	(1,722,400)	-59.68%
CUOTAS ADMINISTRACION	24,857,615	23,305,368	1,552,247	6.66%
DETERIORO DE CARTERA	4,822,776	0	4,822,776	100.00%
GASTOS DE ADMINISTRACION	88,388,786	126,059,661	(37,670,875)	-29.88%
GASTOS DE REPRESENTACION	651,731	2,108,451	(1,456,720)	-69.09%
GASTOS DE VIAJE	7,498,156	5,790,313	1,707,843	29.49%
LEGALES	751,497	37,000	714,497	1931.07%
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	1,741,000	9,767,225	(8,026,225)	-82.18%
PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	3,455,000	32,444,700	(28,989,700)	-89.35%
SEGUROS	18,216,049	29,203,264	(10,987,215)	-37.62%
TOTAL	160,039,795	238,667,801	(78,628,006)	-32.94%

NOTA 29. OTROS GASTOS

El gasto más significativo corresponde al pago que se hace a las empresas por concepto de gestión de riesgo y seguridad en el trabajo.

OTROS GASTOS				
NOMBRE	2024	2023	VARIACION \$	VARIACION %
AJUSTE AL PESO	72,742	0	72,742	100.00%
GASTO POR INTERESES SOBRE LOS PASIVOS POR ARRENDAMIENTOS	8,626,644	6,164,089	2,462,556	39.95%
GASTOS BANCARIOS	13,565,194	14,920,069	(1,354,874)	-9.08%
GASTOS VARIOS	29,757,132	0	29,757,132	100.00%
OTROS GASTOS	317,709,116	86,129,094	31,580,022	11.04%
SERVICIO TELEMEDICINA	851,558,754	0	851,558,754	100.00%
TOTAL	1,221,289,583	307,213,251	914,076,331	297.54%

NOTA 30. PROVISION DE RENTA

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

IMPUESTO SOBRE LA RENTA Y COMPLEMENTARIOS			
1. DEPURACION DE LA RENTA POR EL SISTEMA DE RENTA ORDINARIO			
CUENTA	NOMBRE CUENTA		TOTAL
4 INGRESOS		+	3,342,337,014
5 GASTOS		-	3,051,370,369
54 PROVISION DE IMPUESTOS AL MES ANTERIOR		+	0
	UTILIDAD COMERCIAL ANTES DE PROVISION DE RENTA	=	290,966,646
51400535	GRAVAMEN A LOS MOVIMIENTOS FINANCIEROS	50%	17,798,252
51909595	GASTO NO DEDUCIBLES		17,405,538
	TOTAL GASTOS NO DEDUCIBLES	=	35,203,791
MENOS OTROS GASTOS			
51035501	GASTO POR INTERESES SOBRE LOS PASIVOS POR ARRENDAMIENTOS	+	8,626,644
	TOTAL INGRESOS NO GRAVADOS	=	8,626,644
RENTA LIQUIDA			
			317,543,792
TOTAL RENTA LIQUIDA GRAVABLE			
			317,543,790
IMPUESTO 35%			
			111,140,327
TOTAL IMPUESTO A CARGO			
			111,140,327

IMPUESTO DE RENTA				
NOMBRE	2024	2023	VARIACION \$	VARIACION %
IMPUESTO DE RENTA	111,140,327	78,607,926	32,532,401	41.39%
TOTAL	111,140,327	78,607,926	32,532,401	41.39

NOTA 31. 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 2024 Valores expresados en pesos Colombianos					
		2024	2023	2024	2023
INDICE LIQUIDEZ	ACTIVO CORRIENTE	1,287,908,241	1,673,033,541		
	PASIVO CORRIENTE	391,321,764	932,972,899	3.29	1.79
La empresa puede cubrir sus pasivos de corto plazo debido a que tiene una relación de 3.29 pesos en activos por cada 1 de obligaciones					
ENDEUDAMIENTO TOTAL	PASIVO TOTAL	393,218,378	1,023,013,673		
	ACTIVO TOTAL	1,326,834,291	1,809,746,146	29.64%	56.53%
El nivel de endeudamiento de la empresa es de 29.64% lo que quiere decir que los acreedores tienen derecho en este porcentaje sobre los bienes de la empresa.					
INDICE SOLVENCIA	ACTIVO TOTAL	1,326,834,291	1,809,746,146		
	PASIVO TOTAL	393,218,378	1,023,013,673	3.37	1.77
La empresa cuenta con un activo suficiente para satisfacer todas sus deudas					
RENDIMIENTO DEL PATRIMONIO	RESULTADO INTEGRAL DEL EJERCICIO	146,883,439	115,260,641		
	PATRIMONIO TOTAL	933,615,913	786,732,474	15.73%	14.65%
La rentabilidad del patrimonio para lo corrido del año 2024 fue del 15.73% y para el año 2023 del 14.65%					
LEVERAGE TOTAL	PASIVO TOTAL	393,218,378	1,023,013,673		
	PATRIMONIO TOTAL	933,615,913	786,732,474	0.42	1.30
Por cada peso en el patrimonio existe una deuda de 0.42 en los pasivos					
ROA	RESULTADO INTEGRAL DEL EJERCICIO	146,883,439	115,260,641		
	ACTIVOS TOTALES	1,326,834,291	1,809,746,146	11.07%	6.37%

ANEXO N°1 ART 446 DEL CODIGO DE COMERCIO

EROGACION A DIRECTIVOS		
NOMBRE	CARGO	VALOR \$
RODRIGO GALVIS LOPEZ	GERENTE GENERAL	220,394,966
YENY PARCA ACEVEDO PARCA	DIRECTORA ADMINISTRATIVA Y FINANCIERA	81,222,950
LUISA FERNANDA ESCOBAR SUAREZ	GERENTE TECNICO	58,411,878
YURY ANDREA VALDIVIESO SALCEDO	DIRECTORA ARL	58,307,567
OLGA LUCIA GONZALEZ CASTILLO	DIRECTORA DE RIESGO	59,928,645
TOTAL		478,266,006

ART. 291 DEL CODIGO DE COMERCIO

1. ACCIONES:

El capital de Avia Corredores de Seguros está dividido en 515.000 acciones nominativas y ordinarias, cuyo valor nominal es de Mil pesos moneda legal (\$1.000).

2. La sociedad posee como inversiones en Fiduciaria Bancolombia, Fondo Común el cual es de fácil realización por lo tanto se registra en equivalentes del efectivo.

3. No existen cuentas con modificaciones Especiales, que ameriten una explicación detallada.

PROCESOS JUDICIALES EN CONTRA

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

TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS

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

Durante lo corrido del año 2024 Avia Corredores de Seguros S.A. no realizó 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 lo corrido del año 2024 Avia Corredores de Seguros S.A., a cumplió con todos los informes y requerimientos por parte de la Superintendencia Financiera, DIAN, secretaria de hacienda, así como también se cumplió oportunamente con la renovación de la matrícula mercantil ante la Cámara de Comercio y registro de proponentes.

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

CAPITAL MINIMO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024	
CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO	515,000,000
RESERVAS	210,260,641
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)	786,732,474
SUMA FIJA REQUERIDA COMO CAPITAL MINIMO	609,000,000
CAPITAL MINIMO REQUERIDO POR COMISIONES 10%	195,556,119
TOTAL REQUERIDO EN CAPITAL MINIMO (D) 2024	609,000,000
EXCESO O DEFECTO EN EL CAPITAL MINIMO	177,732,474

CALCULO QUEBRANTO PATRIMONIAL	
CONCEPTO	31/12/2024
CAPITAL SOCIAL	515,000,000
PATRIMONIO NETO	933,615,913
50% CAPITAL SOCIAL	257,500,000
EXCESO (DEFECTO)PATRIMONIAL	676,115,913
%PATRIMONIO NETO FRENTE AL CAPITAL SOCIAL	181%

ASPECTOS RELEVANTES DEL EJERCICIO

- La administración verificó que los estados financieros a 31 de diciembre de 2024, cumplen satisfactoria e implícitamente los elementos de existencia, integridad, derechos y obligaciones, valuaciones y presentación, lo anterior se expresa en cumplimiento del artículo 57 del decreto 2649 de 1993 y de acuerdo a la ley 1314 de 2009 por la cual se regulan los principios y normas de contabilidad de información financiera y al decreto 2129 de 2014 expedido por el Ministerio de Comercio Industria y Turismo.
- Avia Corredores de Seguros S.A., cumple estrictamente con las normas de propiedad intelectual y de derechos de autor. Así mismo el uso del software está acorde con la ley 603 de 2000 y con los convenios de licencia respectivos.
- De acuerdo con la circular externa 088 de 2000 sobre los parámetros mínimos de administración de riesgo de tesorería, no aplica para nuestra entidad, debido a que no tenemos un departamento de tesorería, porque nuestro objeto social no es captación y colocación de dinero.
- Dentro del normal desarrollo de la empresa durante el año 2024 y 2023 no se realizaron préstamos a los socios de la Compañía.
- Los administradores de la Compañía tienen una relación laboral legal sujetos a contratos de trabajo por término indefinidos y cuya contraprestación es el salario convenido con sus correspondientes prestaciones sociales y pagos de aportes obligatorios.
- La Ley 1943 de 2018 establece una disminución gradual en la tarifa general del impuesto sobre la renta, la cual será el 33% para el año gravable 2019, 32% para 2020, 31% para 2021 y 30% para 2023 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 2023.
- De acuerdo con la ley 1943 de 2018 se indicaba que la renta presuntiva se reduciría a 1.5% para los años 2019 y 2020 y a cero (0) a partir del año 2021, sin embargo, esta situación cambio para el año 2020 con la Ley 2010 de 2019, la cual disminuye a (0.5%) para el año 2020 y a cero (0%) a partir del 2021.

• EVOLUCION PREVISIBLE DE LA SOCIEDAD

- Continuar con el proyecto de consecución de clientes nuevos.
- Mantener los clientes actuales mediante el buen servicio y asesoría a los mismos.

• ACONTECIMIENTOS IMPORTANTES ACAECIDOS DESPUÉS DEL EJERCICIO

Durante el año 2025 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.