**AVIA CORREDORES DE SEGUROS S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

**A 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017**

# 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 Bogotà y sus oficinas estan 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 articulo 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

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 y el Estatuto Tributario, especialmente.

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 decidió acogerse al grupo 1 de Normas Internacionales en forma voluntaria de acuerdo al calendario del grupo 2. De acuerdo con lo anterior se transmitió el Estado de Situación Financiera de Apertura (ESFA) a la Superintendencia Financiera de Colombia en los plazos indicados. A partir del 1 de enero de 2016 se inició el periodo de aplicación obligatoria siguiendo los lineamientos establecidos.

Los estados financieros han sido preparados sobre la base del costo histórico, excepto por ciertos instrumentos financieros que podrían ser medidos al costo amortizado, 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.

Los estados financieros se presentan en sus cifras reales.

### 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.

### 2.3 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.

### 2.4 Ajustes por inflación

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

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

### 2.5 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.

### 2.6 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.

### 2.7 Moneda de presentación y funcional

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

### 2.8 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

### 2.9 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.

### 2.10 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.

###

### 2.11 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

### 2.12 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.

**2.13 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.

**2.14 Ingresos recibidos para terceros**

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

**2.15 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.

**2.16 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.

**2.17 Normas Internaciones de Información Financiera (Ley 1314 de 2009)**

Grupo 1. Cambios Normativos

El 29 de diciembre de 2012 el Ministerio de Comercio, Industria y Turismo expidió el Decreto 2784, mediante el cual se reglamentó la Ley 1314 de 2009 sobre el marco técnico normativo para los preparadores de información financiera que conforman el Grupo 1: Emisores de valores, entidades de interés público y entidades que cumplan los parámetros establecidos en esta disposición.

Este marco técnico fue elaborado con base en las Normas Internacionales de Información Financiera -NIIF -, las Normas Internacionales de Contabilidad –NIC-, las interpretaciones SIC, las interpretaciones CINIIF y el marco conceptual para la información financiera, emitidas en español al 1º

de enero de 2012, por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB por sus siglas en inglés).

Según el cronograma de aplicación, el año 2014 corresponde a un período de preparación y capacitación con la obligación inicial de presentar un plan

de implementación aprobado por la Junta Directiva, con responsables y metas de seguimiento y control. El año 2015 es el período de transición y el 2016 el período de aplicación plena del nuevo marco normativo.

De acuerdo con lo indicado en el Decreto 2784 de 2012, modificado por el Decreto 3024 de 2013, se establece la obligación de preparar un estado de situación financiera de apertura al 1 de enero del 2015 bajo la nueva normatividad, de modo que durante todo el año 2015 se lleve a cabo la transición, con la aplicación simultánea de la actual y la nueva normatividad contable.

Los últimos Estados Financieros oficiales, conforme con los Decretos 2649 y 2650 de 1993, fueron con corte al 31 de diciembre del 2015 y los primeros Estados Financieros bajo la nueva normatividad son los del año 2016 que requieren su comparación con la información de transición del año 2015, bajo el marco técnico normativo establecido en el Decreto 2784 de 2012 y modificado por el Decreto 3023 de 2013.

# NOTAS DE CARÁCTER ESPECÍFICO

## NOTA 3. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

La Compañía tiene cuenta en los siguientes Bancos Citibank, Banco de Bogotá, Bancolombia y Davivienda

|  |
| --- |
| **EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO** |
| **NOMBRE** | **2018** | **2017** | **VARIACIÓN $** | **VARIACIÓN %** |
| CAJA MENOR | 500,000 | 500,000 | 0,00 | 0,00 |
| BANCOLOMBIA | 54,943,163 | 14,513,031 | 40,430,132 | 279 |
| DAVIVIENDA | 16,576,318 | 19,253,868 | (2677550) | (14) |
| BANCO COLPATRIA 66003019 | 237,004,096 | 0,00 | 237,004,096 | 100 |
| BANCO COLPATRIA 66003035 | 25,453,683 | 0,00 | 25,453,683 | 100 |
| CITIBANK-COMISIONES | 0,00 | 15,248,751 | (15248751) | (100) |
| BANCO DE BOGOTA-CTA CTE | 86,382,173 | 13,757,960 | 72,624,213 | 528 |
| CITIBANK –PRIMAS | 0,00 | 35,667,795 | (35667795) | (100) |
| OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS | 35,599,075 | 1,961,214 | 33,637,861 | 1,715 |
| **TOTAL** | **456,458,508** | **100,902,620** | **355,555,888** | **352.38** |

A 31 de Diciembre de 2018 y 2017 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 constituír provisión.

Las inversiones en títulos participativos corresponden a inversiones en Fondos comunes ordinarios el cual se registra en equivalentes del efectivo.

**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 pòliza y el recaudo correspondiente.

|  |
| --- |
| **REMUNERACIÓN INMEDIATA** |
| **NOMBRE** | **2018** | **2017** | **VARIACION $** | **VARIACION %** |
| COMISIONES | 602,873,475 | 465,227,052 | 137,646,423 | 30 |
| OTRAS | 106,069,419 | 79,886,810 | 26,182,609 | 33 |
| **TOTAL** | **708,942,893** | **545,113,861** | **163,829,032** | **30.05** |

**NOTA 5. OTRAS CUENTAS POR COBRAR**

|  |
| --- |
| **OTRAS CUENTAS POR COBRAR** |
| **NOMBRE** | **2018** | **2017** | **VARIACION $** | **VARIACION %** |
| OTRAS | 10,228,903 | 47,382,052 | - 37,153,149 | -78.41 |
| **TOTAL** |  **10,228,903**  |  **47,382,052**  | **- 37,153,149**  | **-78.41** |

El saldo de esta cuenta en 2018 está representado por el valor de las incapacidades que quedaron pendientes a fin de año 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.

|  |
| --- |
| **DETERIORO CUENTAS POR COBRAR** |
| **NOMBRE** | **2018** | **2017** | **VARIACION $** | **VARIACION %** |
| OTRAS |  (105,179,811)  |  (64,559,229)  |  (40,620,582)  | -62.92 |
| **TOTAL** |  **(105,179,811)**  |  **(64,559,229)**  |  **(40,620,582)**  | **-62.92** |

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:

#

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Calificación** | **Tipo (Riesgo)**  | **Morosidad (En meses)** |
| A | Normal | Hasta 1 |
| B | Aceptable | Entre 1 y 3 |
| C | Apreciable | Entre 3 y 6 |
| D | Significativo | Entre 6 y 12 |
| E | Incobrable | Mas de 12 |

# NOTA 7. IMPUESTO DIFERIDO

# Los impuestos diferidos originados por diferencias temporarias y otros eventos que crean diferencias entre la base contable y tributaria de activos y pasivos se registran de acuerdo con las normas establecidas en NIC 12 “Impuesto a las ganancias”. Los impuestos diferidos se calculan, de acuerdo al método del balance, sobre las diferencias temporales que surgen entre las bases fiscales de los activos y pasivos y sus importes en libros en las cuentas consolidadas. El impuesto diferido se determina utilizando las tasas de impuestos (y leyes) aprobadas a la fecha del balance y que se espera aplicar cuando el correspondiente activo por impuesto diferido se realice o el pasivo por impuesto diferido se liquide. Los activos por impuestos diferidos se reconocen en la medida en que es probable que vaya a disponerse de beneficios fiscales futuros con los que se puedan compensar las diferencias temporarias.

|  |
| --- |
| **IMPUESTO DIFERIDO** |
| **NOMBRE** | **2018** | **2017** | **VARIACION $** | **VARIACION %** |
|  IMPUESTO DIFERIDO (PASIVO)  | 4,682,000 | 2,653,000 | 2,029,000 | 76 |

El detalle de las diferencias temporarias generadas en la conciliación contable y fiscal para el año gravable 2018 es el siguiente:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **RUBRO** | **SALDO A 31 DE** | **RECONOCIDO** | **SALDO A 31 DE DICIEMBRE DE 2018** |
| **DICIEMBRE DE 2017** | **EN RESULTADOS** | **NETO** | **IMPUESTO** |
|   |   | **DIFERIDO PASIVO** |
| PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO | 2,653,000 | 2,029,000 | 4,682,000 | 4,682,000 |
|
| **TOTAL** |  **2,653,000**  |  **2,029,000**  |  **4,682,000**  |  **4,682,000**  |

# NOTA 8. PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO

|  |
| --- |
| **PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO** |
| **NOMBRE** | **COSTO HISTORICO 2018** | **DEPRECIACIÓN 2018** | **COSTO HISTORICO 2017** | **DEPRECIACIÓN 2017** |
| ENSERES Y ACCESORIOS |  32,748,677  |  (21,498,435)  |  31,142,177  |  (20,723,453)  |
| EQUIPO DE OFICINA |  6,535,231  |  (5,352,539)  |  6,535,231  |  (5,352,539)  |
| EQUIPO INFORMATICO |  51,013,175  |  (20,839,170)  |  50,517,769  |  (16,604,468)  |
| EQUIPO DE REDES Y COMUNICACIÓN |  57,414  |  (55,414)  |  57,414  |  (55,414)  |
| **TOTAL** |  **90,354,497**  |  **(47,745,558)**  |  **88,252,591**  |  **(42,735,875)**  |
| **VALOR EN LIBROS** |  **42,608,939**  |  **45,516,717**  |

# Los activos fijos se encuentran libres de todo gravamen. No tienen restricciones y están debidamente amparados bajo la pòliza multiriesgo No.

# 022217296 y con Allianz Seguros Generales. El mantenimiento de los equipos se efectua trimestralmente.

# NOTA 9. IMPUESTOS PAGADOS POR ANTICIPADO

|  |
| --- |
| **IMPUESTOS PAGADOS POR ANTICIPADO**  |
| **NOMBRE** | **2018** | **2017** | **VARIACION $** | **VARIACION %** |
| IVA A LAS VENTAS RETENIDO 2.85% | 11,734,607 | 10,825,147 | (382,856) | (3.54) |
| SOBRANTES EN LIQUIDACION PRIVADA DE IMPUESTOS | 130,259,417 | 203,745,898 | (73,486,481) | (36.07) |
| IVA DESCONTABLE 19% | 29,607,866 | 20,627,552 | 8,980,314 | 43.54 |
| **TOTAL** | **171,601,891** | **235,198,598** | **(64,889,023)** | **(27.59)** |

# 10. CUENTAS POR PAGAR

|  |
| --- |
| **CUENTAS POR PAGAR**  |
| **NOMBRE** | **2018** | **2017** | **VARIACION $** | **VARIACION %** |
| DEPOSITOS JUDICIALES | (2,506,569) | (2,078,345) | (428,224) | 20.60 |
| FONDO DE EMPLEADOS | (404,409) | (969,968) | 565,559 | (58.31) |
| SERVICIOS  | (46,932,066) | (34,489,623) | (12,442,443) | 36.08 |
| HONORARIOS  | (33,246,099) | (15,674,905) | (17,571,195) | 112.10 |
| **TOTAL** |  **(83,089,143)**  |  **(53,212,841)**  |  **(29,876,303)**  |  **56.14**  |

# NOTA 11. PASIVOS POR IMPUESTOS

|  |
| --- |
| **PASIVOS POR IMPUESTOS**  |
| **NOMBRE** | **2018** | **2017** | **VARIACION $** | **VARIACION %** |
| ICA GENERADO 11.04 POR MIL | (3,968,000) | (3,475,033) | (492,967) | (14.19) |
| ICA RETENIDO ASEGURADORAS 11.04 POR MIL | 3,157,715 | 3,023,009 | 134,706 | 4.46 |
| ICA RETENIDO A PROVEEDORES 9.66 POR MIL | (321,518) | (344,815) | 23,297 | 6.76 |
| RETENCION OTROS CONCEPTOS | (1,336,804) | (1,183,576) | (153,228) | (12.95) |
| IVA GENERADO MEDICINA PREPAGADA 16% | (2,459,181) | (5,594,246) | 3,135,065 | 56.04 |
| IVA GENERADO MEDICINA PREPAGADA 19% | (2,553,558) | 0 | (2,553,558) | (100.00) |
| IVA GENERADO 16% | (23,085,912) | (66,228,477) | 43,142,565 | 65.14 |
| IVA GENERADO 19% | (87,250,609) | (13,796,177) | (73,454,432) | (532.43) |
| IVA ANULACIONES / DEVOLUCIONES 19% | 10,775,715 | 0 | 10,775,715 | 100.00 |
| IVA ANULACIONES / DEVOLUCIONES | 50,791 | 0 | 50,791 | 100.00 |
| RETENCION SALARIOS | (829,000) | (695,000) | (134,000) | (19.28) |
| RETENCION HONORARIOS | (1,194,774) | (618,958) | (575,816) | (93.03) |
| RETENCION SERVICIOS | (137,132) | (61,775) | (75,357) | (121.99) |
| RETENCION COMPRAS | 0 | (25,500) | 25,500 | 100.00 |
| AUTO-RETENCION COMISION | (17,230,924) | (14,186,510) | (3,044,414) | (21.46) |
| **TOTAL** |  **(126,383,191)**  |  **(103,187,058)**  |  **(23,196,133)**  |  **(22.48)**  |

# NOTA 12. BENEFICIOS A EMPLEADOS

|  |
| --- |
| **BENEFICIOS A EMPLEADOS** |
| **NOMBRE** | **2018** | **2017** | **VARIACION $** | **VARIACION %** |
| CESANTIAS | (27,900,583) | (31,602,963) | 3,702,380 | 11.72 |
| INTERESES SOBRE CESANTIAS | (3,298,476) | (3,668,181) | 369,705 | 10.08 |
| "CAJA DE COMPENSACION FAMILIAR, ICBF Y SENA" | (1,999,100) | (2,075,800) | 76,700 | 3.69 |
| VACACIONES | (30,927,076) | (37,387,354) | 6,460,278 | 17.28 |
| FONDO DE PENSIONES | (6,420,300) | (7,153,280) | 732,980 | 10.25 |
| APORTES ARL | (192,400) | (215,100) | 22,700 | 10.55 |
| OTRAS CUENTAS POR PAGAR | (55,298,238) | (14,075,771) | (40,787,825) | (289.77) |
| APORTES EPS | (2,377,400) | (2,457,401) | 80,001 | 3.26 |
| **TOTAL** | **(128,413,573)** | **(98,635,851)** | **(29,343,081)** | **(29.75)** |

# NOTA 13. INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS

|  |
| --- |
| **INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS** |
| **NOMBRE** | **2018** | **2017** | **VARIACION $** | **VARIACION %** |
| POR PRIMAS RECAUDADAS |  (203,025,296)  |  (52,089,874)  |  (150,935,422)  |  (289.76)  |
| **TOTAL** |  **(203,025,296)**  |  **(52,089,874)**  |  **(150,935,422)**  |  **(289.76)**  |

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

# NOTA 14. CAPITAL SOCIAL

# 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 PARTICIPACION** | **NO. DE ACCIONES** | **2018** | **2017** |
| BESSUDO LEVY LEO E. | 32.56% |  84,000  |  84,000,000  |  84,000,000  |
| BESSUDO JEAN CLAUDE | 16.28% |  42,000  |  42,000,000  |  42,000,000  |
| GRUPO AVIATUR LTDA. | 2.32% |  6,000  |  6,000,000  |  6,000,000  |
| GUTT DE HAIME SONIA | 32.56% |  84,000  |  84,000,000  |  84,000,000  |
| BESSUDO DANIELLE DE | 16.28% |  42,000  |  42,000,000  |  42,000,000  |
| **TOTAL** | **100%** |  **258,000**  |  **258,000,000**  |  **258,000,000**  |

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

# Al 07 de Noviembre de 2018 el accionista GRUPO AVIATUR LTDA realizo anticipo de capital por valor de $ 142´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 2018 el valor acumulado por parte de la Compañía como Reserva Legal, fue

|  |
| --- |
| **RESERVAS** |
| **NOMBRE** | **2018** | **2017** | **VARIACION $** | **VARIACION %** |
| RESERVA LEGAL | -127,664,217 | -111,072,902 | -16,591,315 | 14.94 |
| **TOTAL** | **-127,664,217** | **-111,072,902** | **-16,591,315** | **-5.61** |

**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** | **2018** | **2017** | **VARIACION $** | **VARIACION %** |
| GENERALES GRAVADOS |  (1,632,728,094)  |  (1,732,362,898)  |  99,634,804  |  5.75  |
| VIDA Y EXCLUIDOS |  (551,751,595)  |  (496,301,529)  |  (55,450,066)  |  (11.17)  |
| SERVICIOS DE MEDICINA PREPAGADA |  (92,043,257)  |  (106,468,597)  |  14,425,340  |  13.55  |
| DEVOL/ANULACIONES GANERALES |  533,954,232  |  676,048,992  |  (142,094,760)  |  (21.02)  |
| DEVOL/ANULACIONE SVIDA |  105,507,567  |  81,750,034  |  23,757,533  |  29.06  |
| DEVOL/ANULACIONES MEDICINA PREPAGADA |  17,014,441  |  36,190,519  |  (19,176,078)  |  (52.99)  |
| EQUIPO DE COMPUTACION |  0  |  (867,895)  |  867,895  |  100.00  |
| **TOTAL** |  **(1,620,046,706)**  |  **(1,542,011,374)**  |  **(78,035,332)**  |  **(5.06)**  |

# 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** | **2018** | **2017** | **VARIACION $** | **VARIACION %** |
| INGRESOS FINANCIEROS  | (665,448) | (1,366,859) | 701,411 | 51.32 |
| HONORARIOS GESTION DE RIESGO  | (179,773,637) | (196,551,707) | 16,778,070 | 8.54 |
| **TOTAL** | **(180,439,086)** | **(197,918,567)** | **17,479,481** | **8.83** |

#

# 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. BENEFICIOS A EMPLEADOS

#  En beneficios a empleados se registra un incremento respecto al año anterior por bonificaciones e incentivo salarial del gerente, incrementos anuales a los empleados en el 2018.

|  |
| --- |
| **GASTOS DE PERSONAL** |
| **NOMBRE** | **2018** | **2017** | **VARIACION $** | **VARIACION %** |
| SALARIO INTEGRAL |  110,701,992  |  112,846,122  |  (2,144,130)  |  (1.90)  |
| SUELDOS |  346,337,932  |  338,226,148  |  8,111,784  |  2.40  |
| AUXILIO DE TRANSPORTE |  5,121,950  |  3,915,895  |  1,206,055  |  30.80  |
| CESANTIAS |  33,708,728  |  33,412,662  |  296,066  |  0.89  |
| INTERESES SOBRE CESANTIAS |  4,161,670  |  4,064,963  |  96,707  |  2.38  |
| PRIMA LEGAL |  32,959,282  |  31,918,223  |  1,041,059  |  3.26  |
| VACACIONES |  24,782,480  |  23,559,386  |  1,223,093  |  5.19  |
| BONIFICACIONES |  19,710,415  |  19,265,216  |  445,199  |  2.31  |
| "APORTES CAJA COMPENSACION FAMILIAR, ICBF Y SENA" |  24,596,800  |  22,864,900  |  1,731,900  |  7.57  |
| COMISIONES |  21,011,246  |  12,704,234  |  8,307,012  |  65.39  |
| CAPACITACION AL PERSONAL |  1,823,500  |  3,447,900  |  (1,624,400)  |  (47.11)  |
| APORTES POR SALUD |  14,126,652  |  14,532,397  |  (405,745)  |  (2.79)  |
| APORTES ARL |  2,443,000  |  2,338,439  |  104,561  |  4.47  |
| APORTES POR PENSIONES |  58,802,313  |  55,398,690  |  3,403,623  |  6.14  |
| CUOTA SOSTENIMIENTO PASANTES SENA |  6,861,912  |  5,006,285  |  1,855,627  |  37.07  |
| **TOTAL** |  **707,149,872**  |  **683,501,460**  |  **23,648,411**  |  **3.46**  |

# NOTA 18. HONORARIOS

|  |
| --- |
| **GASTOS DE HONORARIOS** |
| **NOMBRE** | **2018** | **2017** | **VARIACION $** | **VARIACION %** |
| REVISORIA FISCAL Y AUDITORIA EXTERNA | 14,494,149 | 14,997,532 | (503,383) | (3.36) |
| OTROS | 415,108,731 | 374,685,107 | 40,423,624 | 10.79 |
| **TOTAL** | **429,602,880** | **389,682,639** | **39,920,241** | **10.24** |

# El principal aumento en otros honorarios corresponde al pago que se hace a las empresas SOH y Omnisalud por los examenes medicos relativos por gestión de riesgo laboral.

# NOTA 19. IMPUESTOS

|  |
| --- |
| **GASTOS DE IMPUESTOS** |
| **NOMBRE** | **2018** | **2017** | **VARIACION $** | **VARIACION %** |
| INDUSTRIA Y COMERCIO |  22,859,009  |  22,078,800  |  780,209  |  3.53  |
| SOBRETASAS Y OTROS |  17,903,471  |  17,511,429  |  392,042  |  2.24  |
| GRAVAMEN A LOS MOVIMIENTOS FINANCIEROS |  33,877,283  |  30,448,842  |  3,428,441  |  11.26  |
| **TOTAL** |  **74,639,763**  |  **70,039,072**  |  **4,600,692**  |  **6.57**  |

# NOTA 20. ARRENDAMIENTOS

|  |
| --- |
| **GASTOS DE ARRENDAMIENTOS** |
| **NOMBRE** | **2018** | **2017** | **VARIACION $** | **VARIACION %** |
| LOCALES Y OFICINA |  76,845,756  |  72,962,655  |  3,883,101  |  5.32  |
| OTROS |  0  |  6,234,036  |  (6,234,036)  |  (100.00)  |
| **TOTAL** |  **76,845,756**  |  **79,196,691**  |  **(2,350,935)**  |  **(2.97)**  |

# El arriendo se paga a Aviatur S.A. por la oficina en la Calle 20 N 4-55 Piso 3.

# NOTA 21. DEPRECIACIONES

|  |
| --- |
| **DEPRECIACIÓN** |
| **NOMBRE** | **2018** | **2017** | **VARIACION $** | **VARIACION %** |
| EQUIPO DE OFICINA | 0 | 55,917 | (55,917) | (100.00) |
| ENSERES Y ACCESORIOS | 774,982 | 1,237,766 | (462,784) | (37.39) |
| EQUIPO INFORMATICO | 4,234,701 | 4,336,774 | (102,073) | (2.35) |
| EQUIPO DE REDES Y COMUNICACIONES | 0 | 100,832 | (100,832) | (100.00) |
| **TOTAL** | **5,009,683** | **5,731,288** | **(721,605)** | **(12.59)** |

# NOTA 22. SEGUROS

|  |
| --- |
| **SEGUROS** |
| **NOMBRE** | **2018** | **2017** | **VARIACION $** | **VARIACION %** |
| POLIZA RESPONSABILIDAD CIVIL PYME | 13,968,656 | 13,183,283 | 785,373 | 5.96 |
| **TOTAL** |  **13,968,656**  |  **13,183,283**  |  **785,373**  |  **5.96**  |

# La Compañía tiene seguros para sus instalaciones y sus activos fijos con polizas todo riesgo.

# NOTA 23. SERVICIOS PUBLICOS

|  |
| --- |
| **SERVICIOS PUBLICOS** |
| **NOMBRE** | **2018** | **2017** | **VARIACION $** | **VARIACION %** |
| ACUEDUCTO |  3,323,210  |  667,612  |  2,655,598  |  397.78  |
| ENERGIA ELECTRICA |  8,587,809  |  4,868,790  |  3,719,019  |  76.38  |
| TELEFONOS |  39,161,569  |  30,986,569  |  8,175,000  |  26.38  |
| **TOTAL** |  **51,072,588**  |  **36,522,971**  |  **14,549,617**  |  **39.84**  |

# NOTA 24. PAPELERIA Y UTILES DE ESCRITORIO

|  |
| --- |
| **PAPELERIA Y UTILES DE ESCRITORIO** |
| **NOMBRE** | **2018** | **2017** | **VARIACION $** | **VARIACION %** |
| PAPELERIA-EMPASTE-LAMINACION | 7,060,613 | 3,901,456 | 3,159,157 | 80.97 |
| CHEQUERAS | 420,300 | 396,501 | 23,799 | 6.00 |
| FOTOCOPIAS E IMPRESIONES | 9,183,388 | 7,388,862 | 1,794,526 | 24.29 |
| **TOTAL** | **16,664,301** | **11,686,819** | **4,977,482** | **42.59** |

# Se registran las compras de utilies y papelería propias e 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.

# NOTA 25. SERVICIO DE TRANSPORTE

|  |
| --- |
| **SERVICIO DE TRANSPORTE** |
| **NOMBRE** | **2018** | **2017** | **VARIACION $** | **VARIACION %** |
| TRANSPORTE ADMINISTRATIVO | 3,664,289 | 4,860,717 | (1,196,428) | (24.61) |
| TRANSPORTE COMERCIAL | 1,484,006 | 3,312,737 | (1,828,731) | (55.20) |
| TRANSPORTE TECNICO | 170,900 | 0 | 170,900 | 100.00 |
| TRANSPORTE FINANCIERO | 150,430 | 0 | 150,430 | 100.00 |
| **TOTAL** | **5,469,625** | **8,173,454** | **(2,703,829)** | **(33.08)** |

# 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.

# NOTA 26. GASTOS DE ADMINISTRACION

|  |
| --- |
| **GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTAS** |
| **NOMBRE** | **2018** | **2017** | **VARIACION $** | **VARIACION %** |
| CAFETERIA | 2,178,070 | 1,631,092 | 546,978 | 33.53 |
| LEGALES | 0 | 172,759 | (172,759) | (100.00) |
| VARIOS | 92,437 | 18,400 | 74,037 | 402.38 |
| EXAMENES MEDICOS | 290,791 | 242,000 | 48,791 | 20.16 |
| ADMINISTRACION CENTRAL | 62,600,000 | 54,600,000 | 8,000,000 | 14.65 |
| **TOTAL** | **65,161,298** | **56,664,251** | **8,497,047** | **15.00** |

# El valor de Adminsitración Central es el que nos cobra Grupo Aviatur, por concepto de los diversos servicios de administración que nos prestan.

#

# NOTA 27. SERVICIOS GENERALES

|  |
| --- |
| **SERVICIOS GENERALES** |
| **NOMBRE** | **2018** | **2017** | **VARIACION $** | **VARIACION %** |
| PUBLICIDAD Y PROPAGANDA | 4,841,865 | 7,894,650 | (3,052,785) | (38.67) |
| PROCESAMIENTO ELECTRONICO DE DATOS | 10,265,668 | 11,035,983 | (770,315) | (6.98) |
| **TOTAL** | **15,107,533** | **18,930,633** | **(3,823,100)** | **(20.20)** |

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

El valor representativo de publicidad corresponde al cobro de los almanaques corporativos.

# NOTA 28. OTROS GASTOS

|  |
| --- |
| **OTROS GASTOS** |
| **NOMBRE** | **2018** | **2017** | **VARIACION $** | **VARIACION %** |
| OTROS GASTOS |  10,949,595  |  5,905,882  |  5,043,712  |  85.40  |
| PERDIDA POR RETIRO DE ACTIVOS FIJOS |  0  |  3,935,459  |  (3,935,459)  |  (100.00)  |
| MULTAS Y SANCIONES OTRAS AUTORIDADES |  0  |  7,015,000  |  (7,015,000)  |  (100.00)  |
| **TOTAL** |  **10,949,595**  |  **16,856,341**  |  **(5,906,747)**  |  **(35.04)**  |

# NOTA 29. GANANCIAS RETENIDAS

# Dando cumplimiento con lo establecido en el artículo 289 de la ley 1819 de 2016, para el año 2017 se hizo efectivo el valor de $ 3.318.110, correspondientes a ganancias retenidas producto de la conversión del

# balance de apertura NIIF por conceptos de propiedad planta y equipo, los cuales serán objeto de distribución como utilidad.

|  |
| --- |
| **GANANCIAS RETENIDAS**  |
| **NOMBRE** | **2018** | **2017** | **VARIACION $** | **VARIACION %** |
| GANANCIAS RETENIDAS  | (61,471,833)  |  (61,471,833)  |  (0.00)  |  (0.00)  |
| **TOTAL** | **(61,471,833)**  |  **(61,471,833)**  |  **(0.00)**  |  **(0.00)**  |

# NOTA 30. PROVISION DE RENTA



# ANEXO. NO 1 ART 446 DEL CODIGO DE COMERCIO

|  |
| --- |
| **EROGACION A DIRECTIVOS** |
| **NOMBRE** | **CARGO**  | **VALOR $**  |
| BLANCA MERY CAMARGO VELANDIA | DIRECTORA DE RIESGO | 459,877 |
| JAVIER TORRES TRIANA | GERENTE TECNICO | 20,066,260 |
| LEYDY YOHANA LUGO ARIAS | GERENTE TECNICO | 40,957,467 |
| RODRIGO GALVIS LOPEZ | GERENTE GENERAL | 130,412,407 |
| YENY PARCA ACEVEDO PARCA ACEVEDO YENY | DIRECTORA ADMINISTRATIVA Y FINANCIERA | 50,094,872 |
| YURY ANDREA VALDIVIESO SALCEDO | DIRECTORA ARL | 29,622,480 |
| **TOTAL** | **271,613,363** |

# 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).

1. 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.
2. No existen cuentas con modificaciones Especiales, que ameriten una explicación detallada.

# PROCESOS JUDICIONALES 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.

# 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 finde 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 limites 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 traves 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, asi como también cuenta con el software que soporta para brindar servicio y atención a los clientes externos e internos con las debidas medidas de control, custodia y acceso de la información requeridos.

**Metodología para medición de riesgos:** La valoración del riesgo para Avia Corredores, consta de 4 etapas como son: identificación, medición, control y monitoreo de cada una de las operaciones realizadas, lo cual está documentado en los sistemas de riego operativo, sistema de administración del riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo y sistema de control interno.

**Estructura Organizacional:** La Compañía cuenta con manuales de funciones para los diferentes cargos los cuales son revisados y actualizados periódicamente con el fin de mejorar los procesos propios del negocio.

**Recurso Humano:** Se cuenta con un equipo humano comprometido, idóneo y con conocimientos específicos a cada cargo. Todos los funcionarios reciben inducción y capacitación en el manejo de los diferentes riesgos a los que está expuesta la organización

**Verificación de Operaciones:** Diariamente se verifican las operaciones y transacciones que se trasmiten 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 2017 y 2018 Avia Corredores de Seguros S.A., cumplió con todos los informes y requerimientos por parte de la Superintendencia Financiera, DIAN, Secretaria de hacienda, asi 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.

Los Estados Financieros con corte a 31 de Diciembre de 2018 junto con sus notas y el dictamen del Revisor Fiscal se depositaron 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 2018, cumplen satisfactoria e implícitamente los elementos de existencia, integridad, derechos y obligaciones , valuaciones y presentación, lo anterior se expresa en cumplimiento del artículo 57 del decreto 2649 de 1993 y de acuerdo a la ley 1314 de 2009 por la cual se regulan los principios y normas de contabilidad de información financiera y al decreto 2129 de 2014 expedido por el Ministerio de Comercio Industria y Turismo.
* Avia Corredores de Seguros S.A., cumple estrictamente con las normas de propiedad intelectual y de derechos de autor. Así mismo el uso del software está acorde con la ley 603 de 2000 y con los convenios de licencia respectivos.
* De acuerdo a la circular externa 088 de 2000 sobre los parámetros mínimos de administración de riesgo de tesorería, no aplica para nuestra entidad, debido a que no tenemos un departamento de tesorería, porque nuestro objeto social no es captación y colocación de dinero.
* Dentro del normal desarrollo de la empresa durante los años 2018 y 2017 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 2018 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.