

NOTAS AL BALANCE GENERAL CON CORTE A 31 DE DICIEMBRE DE 2013

NOTA No. 1

ENTE ECONÓMICO

La sociedad **BICKENBACH + VIEITES S.A., CORREDORES DE SEGUROS** es una entidad cuyo objeto social principal es el de actuar exclusivamente como intermediario entre las diferentes compañías aseguradoras y el cliente, con el fin de ofrecer seguros, promover su celebración y obtener su respectiva renovación.

Es una compañía de naturaleza jurídica privada constituida el 11 de diciembre de 1.956, mediante escritura pública No. 3332 otorgada en la notaria sexta de Bogotá D.C., inscrita en la Cámara de Comercio el 18 de diciembre de 1.956

La Superintendencia Bancaria de Colombia (hoy Superintendencia Financiera) expidió el certificado de inscripción No. 003 de Agosto 18 de 1.972 mediante el cual la acredita como Sociedad Corredora de Seguros. Su domicilio es la ciudad de Bogotá, D.C. calle 73 # 7 – 06 Oficina 301, la duración de la Sociedad será hasta el 3 de febrero del año 2.050 y a diciembre 31 de 2012 posee un total de treinta y siete (37) empleados.

Mediante escritura pública No.0209 del 4 de febrero del año 2000 otorgada en la notaria Cuarenta y Cinco de Santafé de Bogotá D.C., la sociedad se transformó a sociedad anónima.

De acuerdo a las disposiciones legales de Normas Internacionales de Contabilidad, la sociedad está clasificada dentro del grupo No. 2; por lo cual durante el año 2014 se efectuará todo lo necesario para realizar la preparación y poder dar cumplimiento a la aplicación de dichas normas a partir del año 2016.

NOTA No. 2

POLÍTICAS Y PRACTICAS CONTABLES

Para sus registros contables y para la preparación de sus Estados Financieros la Compañía observa los principios de contabilidad generalmente aceptados en Colombia, que son prescritos por el Decreto 2649 de 1.993, vigente a partir del 1o. de enero de 1.994; además se tienen en cuenta las normas especiales sobre la materia emitidas por la Superintendencia Financiera de Colombia.

Provisión de cartera

La provisión para cuentas por cobrar, es revisada y actualizada al finalizar cada mes, y el método utilizado es el establecido en la circular externa #100 de 1995 expedida por la Superintendencia Bancaria (hoy Superintendencia Financiera), así:

- Categoría A: créditos que presentan sus cuotas al día o vencimiento hasta de 30 días, se le aplica un porcentaje de provisión del 0%.
- Categoría B: créditos que presentan vencimientos superiores a 30 días y hasta 60 días, se les aplica un porcentaje de provisión del 1%.
- Categoría C: créditos que presentan vencimientos superiores a 60 días y hasta 90 días, se les aplica un porcentaje de provisión del 20%.
- Categoría D: créditos que presentan vencimientos superiores a 90 días y hasta 180 días, se les aplica un porcentaje de provisión del 50%.
- Categoría E: créditos que presentan vencimientos superiores a 180 días se les aplica un porcentaje de provisión del 100%.

Propiedades, planta y equipo

Debido a la eliminación de los ajustes integrales por inflación para efectos contables y fiscales, el saldo que poseían estas cuentas a diciembre 31 del año 2013 conforma su valor en libros y por lo tanto no se realizó registro alguno correspondiente a ajustes por inflación.

El método utilizado para su depreciación es el de línea recta que se calcula sobre el valor del activo, teniendo en cuenta la vida útil estimada para la propiedad, planta y equipo aplicando los siguientes porcentajes: 10% para muebles y enseres de oficina y 20% para vehículos y equipo de computación.

Los gastos incurridos por mantenimiento y reparación se registran contra los resultados del ejercicio, las adiciones y mejoras se registran como mayor valor del activo, depreciándolas en la vida útil restante.

Obligaciones Laborales

Las obligaciones laborales son consolidadas al final del ejercicio, de acuerdo con las disposiciones legales vigentes.

NOTA No. 3

DISPONIBLE

El disponible de la compañía está conformado por las cuentas caja y bancos cuyos

saldos a 31 de diciembre se discriminan a continuación:

CUENTA	AÑO 2013	AÑO 2012
CAJA	\$ 0.00	\$ 0.00
BANCOS	162.711.929.45	170.679.242,29

La maduración del disponible es inmediata.

CAJA

A través de los recibos de Caja la Compañía registra todas sus operaciones. Si por alguna circunstancia se anula un Recibo de Caja, este también es registrado en el sistema con valor cero (0).

Se debita por los ingresos de efectivo o cheques y se acredita por las consignaciones.

BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS

La Compañía registra en la cuenta "BANCOS" todas las operaciones correspondientes al giro ordinario y extraordinario de sus operaciones. Ha creado las subcuentas adecuadas para cada Cuenta Corriente de acuerdo al PUC autorizado por la Superintendencia Financiera denominando separadamente Cuentas de "Gastos" y "Primas". El consecutivo de comprobantes de egreso es el que dé el sistema de contabilidad en el momento del giro.

Para el manejo de los recursos provenientes del recaudo de las primas de seguros la Compañía posee cuentas exclusivas para tal fin, lo cual se puede observar en el siguiente cuadro:

<u>BANCO</u>	<u>CLASE DE CUENTA</u>	<u>NUMERO DE CUENTA</u>	<u>SALDO EN LIBROS A 31 DICIEMBRE/2013</u>
LAS VILLAS GASTOS	AHORROS	013-04656-0	\$ 2.397.441,06
BOGOTA PRIMAS	CORRIENTE	20506130-2	\$ 667.204,59
BOGOTA GASTOS	CORRIENTE	20506131-0	\$ 53.400.850,75
BOGOTA AHORROS	AHORROS	20505691-4	\$ 44.946.930,62
BOGOTA GASTOS	CORRIENTE	20500350-0	\$ 61.299.502,43

En las conciliaciones bancarias las partidas pendientes de legalizar se encuentran a menos de 30 días.

No existe ningún tipo de restricciones ni gravámenes sobre el disponible de la sociedad.

NOTA No. 4

INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA EN TITULOS DE DEUDA

La inversión realizada en la Fiduciaria Skandia S.A., durante el año 2013 generó utilidades netas por \$ 3.401.800,01 dicho valor está debidamente contabilizado en la cuenta 413306 "Utilidad Valorización Inversiones Disponibles para la Venta en Títulos de Deuda.

El saldo a diciembre 31 de 2013 se discrimina así:

CUENTA	AÑO 2013	AÑO 2012
Lake Shore	\$77.955.316,14	\$78.023.333,46
Multitrust Skandia	123.893.207,47	120.645.132,95
TIDIS	119.805.000,00	119.805.000,00
TOTAL	\$201.848.523,61	\$318.473.466,41

La maduración de la inversión con Multitrust Skandia es inmediata y la de Lake Shore es a más de 30 días.

NOTA No. 5

CUENTAS POR COBRAR Y PROVISIÓN

Las cuentas por cobrar a diciembre 31 de 2013, ascendieron a la suma de \$345.739.095. Se ha provisionado la suma de \$21.792.586, que corresponde al valor obtenido de acuerdo a las instrucciones de la Circular Externa No. 100/95, la totalidad de los créditos son de consumo y pertenecen a la zona geográfica de Bogotá D.C., los montos, calificación y provisiones correspondientes se detallan así: ^c

Dentro de las cuentas por cobrar se tienen de maduración inmediata \$266.563.303 y de maduración a más de 30 días \$79.175.792.

El saldo de la cuenta de Remuneración de Intermediación Comisiones a diciembre 31 de 2013 se disminuyó en \$6.360.190 comparado con el saldo a diciembre 31 de 2012 y la provisión a diciembre 31 de 2013 se incrementó en \$ 14.742.684; se logró

^c VER CUADRO PAGINA SIGUIENTE

mantener una cifra considerable en clasificación "A", lo cual se debe a la gestión desarrollada por el departamento de cartera.

Los rubros que conforman las cuentas por cobrar se discriminan así:

NOMBRE	AÑO 2013	AÑO 2012
COMISIONES REMUNERAC INTERMEDIACION	\$ 269.439.131	\$ 275.799.321
TOTAL CUENTA 161105 REMUNERAC INTERMEDIACION	269.439.131	275.799.321
MARIA CONSTANZA VIEITES HURTADO	238.269	232.719
LEASING CORFICOLOMBIANA S.A.	0	6.722.380
SALUD TOTAL.	0	287.830
ASEGURADORA SOLIDARIA S.A.	18.627.005	0
CREDENCIAL BANCO DE OCCIDENTE	0	6.693
ARTHUR GALLAGHER & CO.	0	1.797.680
MARIA DEL ROSARIO LONDOÑO DE BICKENBACH	140.743	167.028
SURAMERICANA SEGUROS GENERALES S.A.	-44.918	0
MADERAS DEL DARIEN	39.010	0
SETECSA S.A.	20.628	0
LIBERTY SEGUROS DE VIDA S.A.	47.704.161	0
COMPAÑIA SURAMERICANA SEGUROS DE VIDA S.A.	22.328	0
G4S RISK MANAGEMENT	85.914	0
MIGUEL ARIAS SANABRIA	0	200.000
MARIA BEGOÑA VIEITES HURTADO	0	228.680
ALFAGRES S.A.	149.794	0
G4S SECURE SOLUTIONS	3.375.708	0
G4S CASH SOLUTIONS	30.270	0
LUISIANA FARMS	15.207	0
SEGUROS BOLIVAR S.A.	300.020	0
ANDIA S.A.S.	52.352	0
CORFICOLOMBIANA S.A.	503.893	0
WONDERFUL MUEBLES SPAZIW S.A.S.	21.368	0
MARIO ALEJANDRO GRANADOS	90.674	0
DIVERSOS	7.713	0
TOTAL CUENTA 169395 Diversas	71.380.139	9.643.010
CLARA INES GALEANO	0	570.000
MARIA BEGOÑA VIEITES HURTADO	4.900.175	0
TOTAL CUENTA 164510 ANTICIPOS PROVEEDORES	4.900.175	570.000
FANNY RUBIELA CARO ALFONSO	0	19.800
JORGE ENRIQUE CAYCEDO BORDA	0	196.334
CLARA INES GALEANO ARENAS	0	58.667
EDGAR OSWALDO CASTAÑEDA BAUTISTA	19.650	0
TOTAL CUENTA 165505 ANTICIPOS LABORALES	19.650	274.801
TOTAL GENERAL OTRAS CTAS X COBRAR	\$ 345.739.095	\$ 286.287.132

NOTA No. 6

PROPIEDADES Y EQUIPO

Además de lo enunciado en la nota correspondiente a las políticas y prácticas contables, en este rubro se ha definido una vida útil de dichos activos así:

PROPIEDADES Y EQUIPO	
CLASE DE ACTIVO	VIDA ÚTIL
* MUEBLES Y ENSERES DE OFICINA	10 AÑOS
*EQUIPO DE COMPUTACION	5 AÑOS
* VEHÍCULOS	5 AÑOS

Durante el año 2013 las adquisiciones de equipos de cómputo, muebles y enseres y vehículos fueron contabilizadas en cada una de las cuentas establecidas para estos rubros según el PUC, así mismo se efectuó la respectiva contabilización de las depreciaciones en la cuenta 5175 “Depreciaciones”.

En este año se vendió el vehículo Ford Fusión de placas RCV876 modelo 2010, dicha transacción generó una utilidad de \$504.990, la cual se contabilizó en la cuenta 421025 “Utilidad en Venta de Vehículos”.

Los equipos de computación y los muebles enseres se encuentran asegurados a través de una póliza de multirisgo.

Las propiedades y equipo no tienen ningún tipo de restricción ni provisión.

NOTA No. 7

GASTOS ANTICIPADOS - OTROS

El saldo de \$1.545.000 que presenta esta cuenta, corresponde al valor cancelado en diciembre de 2013 a algunos empleados, por concepto de vacaciones y que se disfrutarán en enero de 2014.

NOTA No. 8

DIVERSOS - SOBRANTES DE ANTICIPOS Y RETENCIONES

Corresponde esta partida al valor de la retención y la autorretención del CREE y al sobrante de anticipos y retenciones previamente aplicado el valor estimado de Impuesto de Renta así:

CONCEPTO	AÑO 2013	AÑO 2012
Valor retenciones año	\$269.882.000	\$275.827.000
Valor estimado Impuesto de Renta	122.571.000	163.460.000
Sobrantes de anticipos y retenciones	147.311.000	112.367.000
Saldo a Favor IVA VI Bimestre/2012	0	486.000
Saldo a Favor Declaración Renta Año 2012	116.964.000	0
Valor retención CREE	\$ 593.720	\$ 0
Valor autorretención CREE	10.459.238	0
Saldo según Balance a Diciembre 31	\$ 275.327.958	\$ 112.853.000

La maduración de los \$275.327.958 es a 360 días

NOTA No. 9

CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS

El rubro otras obligaciones financieras está conformado por los valores que se adeudaban de las tarjetas de crédito, cuyos saldos son los siguientes:

<u>OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS</u>		
ENTIDAD	SALDO A DIC 31/2013	SALDO A DIC 31/2012
Credencial Bco.Occidente	0	936.920
Banco de Bogotá Visa	2.827.797	4.533.623
TOTALES	\$ 2.827.797	\$ 5.470.543

Los vencimientos de estas obligaciones son a largo plazo es decir a más de 360 días.

NOTA No. 10

HONORARIOS Y PROVEEDORES

Corresponde este valor al pasivo originado por la prestación de asesorías las cuales a diciembre 31 de 2013 no se alcanzaron a cancelar y al pasivo adeudado a los proveedores de la sociedad.

El desglose de la cuenta de honorarios es el siguiente:

ACREEDOR	AÑO 2013	AÑO 2012
JESÚS VIEITES VALLINA	\$ 34.325.090,00	\$ 48.641.400,00
PABLO BICKENBACH PLATA	3.610.102,00	85.721.800,00
CONSTANZA HURTADO DE VIEITES	1.648.399,00	686.399,00
ROSARIO LONDOÑO DE BICKENBACH	1.648.399,00	686.399,00
MIGUEL ARIAS SANABRIA	1.223.439,00	4.343.160,00
MARIA CRISTINA MEJIA SANIN	0,00	273.806,00
MEJIA SANIN ASESORES JURIDICOS S.A.S.	304.500,00	0,00
TOTALES	\$ 42.759.929,00	\$140.352.964,00

La cuenta de proveedores se discrimina de la siguiente manera:

PROVEEDOR	AÑO 2013	AÑO 2012
CIRO ALFONSO TOVAR	18.751,00	0,00
EDER TRUJILLO GONZALEZ	576.388,00	0,00
GUSTAVO ADOLFO MENDOZA BLANCO	25.275,00	0,00
RAFAEL RODRIGUEZ ARIAS	456.465,00	225.720,00
JAIME RODRIGUEZ PRIETO	291.437,00	0,00
PEDRO RINCON RAMOS	4.531.293,00	89.500,00
HILDA GUTIERREZ	0,00	255.741,00
DEYSI CAROLINA GAITAN RODRIGUEZ	61.720,00	0,00
ESTEBAN LEONARDO CARREÑO	512.755,00	0,00
JAIRO ALEXANDER CUJIA	67.994,00	0,00
GUILLERMO ARMANDO RODRIGUEZ PINEDO	132.590,00	0,00
MARTTELYS ISABEL CEPEDA LANZA	286.203,00	0,00
KATHERINE GOMEZ SIERRA	282.106,00	0,00
LYDA PATRICIA TEJADA AMAYA	101.778,00	0,00
MONICA MARIA SALDARRIAGA SOTO	40.433,00	0,00
ALICIA MATILDE PULIDO GONZALEZ	283.566,00	0,00
MARTHA LUCIA JARAMILLO VARGAS	201.736,00	0,00
DOLT MABEL ZAPATA CORREA	97.228,00	0,00
MYRIAM ALFONSO SERNA	52.397,00	0,00
MARTHA JEANETH VARON PINEDA	65.913,00	0,00
KATHERINE VIEIRA MORENO	144.822,00	0,00
ADRIANA CASTRO BEDOYA	689.872,00	0,00
TATIANA RODRIGUEZ GRACIA	207.148,00	407.612,00
ADRIANA MENDEZ RINCON	27.081,00	0,00
SANDRA MILENA RIVERA VEGA	27.769,00	0,00
ROSAURA YOHANA BARRAGAN ARTEAGA	158.496,00	0,00
ARTE IMAGEN & DISEÑO PUBLICITARIO LTDA	0,00	30.782.465,00
MILENA ROLDAN CARTAGENA	15.210,00	0,00
LUISA FERNANDA CRUZ REY	726.303,00	0,00
SILVIA DEL PILAR LARA RAMIREZ	588.122,00	0,00
YAJAIRA BADILLO LABRADOR	123.449,00	0,00
JAIME ALBARRACIN	0,00	193.534,00
INGRID RAMIREZ	0,00	254.931,00
CONTROLAR SALUD	0,00	14.700,00

PROVEEDOR	AÑO 2013	AÑO 2012
OSCAR EDUARDO VIVAS MENDOZA	226.754,00	260.965,00
MARTELYS CEPEDA	0,00	307.467,00
CAROL CARDOZO	0,00	181.271,00
LIZETH ARACELY LOPEZ LEAL	781.061,00	546.987,00
CIODORO CORREA JHONNY	17.534,00	0,00
MARCELA RODRIGUEZ	0,00	19.064,00
LUISA REY	0,00	591.107,00
CHEYLA JEREZ	0,00	168.070,00
JUAN MANUEL MORENO TRIANA	88.361,00	0,00
LUIS DANIEL ROCHA VELASQUEZ	95.365,00	0,00
MEMORY CORP	319.828,00	0,00
ASEGURADORA SOLIDARIA	55.022,00	0,00
PROVEEDORES PARA SISTEMAS Y CIA LTDA	2.258.762,00	0,00
MBE PARTNERS COPR SUCURSAL	23.100,00	0,00
INTEGRA IMPRESOS S.A.S.	537.600,00	0,00
VARIOS	35.392.000,00	0,00
JUAN ALBEIRO LOPEZ ARBELAEZ	125.457,00	0,00
TOTALES	\$ 50.715.144,00	\$ 34.299.134,00

NOTA No. 11

RETENCIONES EN LA FUENTE

Se registra en esta cuenta las obligaciones para con la Administración de Impuestos Nacionales y con la Administración de Impuestos Distritales. El saldo en 31 de diciembre de 2013 corresponden \$47.769.637 a las retenciones que efectuó la compañía durante el mismo mes; \$1.642.809 a la autorretención del CREE mes de diciembre/13; los cuales la sociedad cancelará en el mes de enero de 2014 y \$1.550.189 corresponden a las retenciones de industria y comercio que se efectuaron durante los meses de noviembre y diciembre de 2013, cuyo valor será cancelado en el mes de enero de 2014.

El vencimiento de estas obligaciones es a corto plazo.

NOTA No. 12

APORTES LABORALES

En esta cuenta se registran los valores que la sociedad adeuda a las entidades promotoras de salud (EPS), a los fondos de pensiones, a la ARP y a la caja de compensación familiar correspondientes a los aportes del mes de diciembre de 2013 y los cuales dando el debido cumplimiento a las normas establecidas, serán cancelados en el mes de enero de 2014.

Esta cuenta se discrimina así:

ACREEDOR	AÑO 2013	AÑO 2012
NUEVA PROMOTORA DE SALUD	\$ 50.400	\$ 157.500
E.P.S. COMPENSAR.	792.300	2.571.600
EP.S. SALUD TOTAL	78.500	202.120
E.P.S. CAFESALUD	0	70.900
E.P.S. FAMISANAR	189.550	386.500
E.P.S. CRUZ BLANCA	163.600	437.500
E.P.S. ALIANSALUD	300.400	938.700
E.P.S. SALUDCOOP	49.000	153.100
E.P.S. Y MEDICINA PREPAGADA SURAMERICANA	81.000	336.900
E.P.S. SANITAS	483.300	1.655.400
E.P.S. COMFENALCO ANTIOQUIA	24.800	0
ARP LIBERTY	258.100	244.700
PENSIONES BBVA HORIZONTE	0	663.700
PENSIONES PROTECCION	4.766.400	4.645.032
PENSIONES COLFONDOS	288.520	832.704
PENSIONES PORVENIR	1.567.280	245.896
I.N.G. PENSIONES	0	355.168
PENSIONES SEGURO SOCIAL	2.489.600	2.230.100
COMPENSAR	2.122.626	2.086.720
I.C.B.F.	0	1.565.040
SENA	0	1.043.360
TOTALES	\$ 13.705.376	\$ 20.822.640

NOTA No. 13

PRIMAS RECAUDADAS POR PAGAR

BICKENBACH + VIEITES S.A., CORREDORES DE SEGUROS, mantiene vigente los convenios de corte de cuenta con todas las Aseguradoras con las cuales trabaja; los días 15 y 30 de cada mes, y en consecuencia al dar oportuno y cabal cumplimiento de los mismos no presenta saldo alguno en esta cuenta.

NOTA No. 14

REMUNERACION COBRADA EN EXCESO

Este rubro presenta un saldo a 31 de Diciembre de 2013 de \$ 5.151.537, el cual corresponde a las partidas negativas que se encontraban en el listado de comisiones y representa el valor que se le adeuda a las Compañías Aseguradoras. Lo anterior es producto de las notas crédito que se expiden por determinadas circunstancias y que hasta tanto no le sean canceladas a los clientes respectivos por las compañías aseguradoras tampoco se puede realizar el pago de la comisión respectiva.

Dichos valores se discriminan así:

ASEGURADORA	AÑO 2013	AÑO 2012
Ace Seguros S.A.	\$ 0	\$ 0
Agrícola de Seguros S.A.	0	0
Alico Colombia Seguros de Vida S.A.	0	0
Aseguradora Colseguros S.A.	0	0
Chartis Seguros Colombia S.A.	0	0
Chubb de Colombia Compañía de Seguros	0	0
Generalli Colombia Seguros de Vida	0	0
Generalli Colombia Seguros Generales	0	0
Liberty Seguros S.A.	252.954	435.015
Liberty Seguros de Vida S.A.	0	9.200
Mapfre Seguros de Vida S.A.	12.063	34.632
Royal & Sun Alliance Seguros Colombia S.A.	71.020	21.271
Metlife Colombia Seguros de Vida S.A.	11.170	0
Seguros Comerciales Bolívar S.A.	588.504	1.307.149
Compañía Aseguradora de Fianzas S.A.	102.956	200.585
Seguros del Estado S.A.	12.447	14.324
Seguros Generales Suramericana S.A.	923.430	406.888
Aseguradora Solidaria de Colombia Ltda	3.097.351	0
Seguros de Vida Suramericana S.A.	79.642	125.897
TOTALES	\$ 5.151.537	\$ 2.554.961

NOTA 15

PASIVOS DIVERSOS

Los Pasivos diversos de la Sociedad están compuestos así:

CONCEPTO	AÑO 2013	AÑO 2012
Mantenimiento y reparación	\$ 0,00	\$ 0,00
Seguros	4.690,00	0,00
Obligación socios:		
* Jesús Vieites Vallina	0,00	0,00
* Paúl Bickenbach Plata	0,00	0,00
Diversos	22.000.117,00	14.624.660,00
TOTAL	\$ 22.004.807,00	\$ 14.624.660,00

El vencimiento de los \$22.004.807 es a 30 días.

NOTA No. 16

OBLIGACIONES LABORALES CONSOLIDADAS

Los pasivos laborales, inclusive vacaciones acumuladas, se contabilizan mensualmente y se ajustan al fin de cada ejercicio con base en las disposiciones legales vigentes.

Este rubro está conformado de la siguiente manera:

CONCEPTO	2013 VALOR	2012 VALOR
Cesantías	\$ 53.273.134	\$ 52.078.595
Intereses sobre Cesantías	6.358.371	6.378.570
Vacaciones	41.028.330	37.743.773
TOTALES	\$100.659.835	\$ 96.200.938

El vencimiento de las obligaciones laborales es inmediato.

NOTA No. 17

CAPITAL SOCIAL

El Capital Social autorizado de la Compañía es la suma de \$260.000.000, el cual está dividido en veintiséis mil (26.000) acciones nominativas, ordinarias y de capital de valor nominal de diez mil pesos m/cte (\$10.000) cada una.

El capital suscrito de la sociedad es la suma de Doscientos Sesenta Millones de Pesos m/cte (\$260.000.000) y fue suscrito por los accionistas así:

ACCIONISTA	ACCIONES	VR NOMINAL
PAUL BICKENBACH PLATA	11.800	\$ 118.000.000
JESUS VIEITES VALLINA	6.500	65.000.000
ALEXANDRA BICKENBACH LONDOÑO	2.500	25.000.000
MARIA DEL ROSARIO LONDOÑO DE BICKENBACH	1.300	13.000.000
PABLO BICKENBACH LONDOÑO	1.300	13.000.000
CONSTANZA HURTADO DE VIEITES	1.300	13.000.000
MARIA CONSTANZA VIEITES HURTADO	650	6.500.000
MARIA BEGOÑA VIEITES HURTADO	650	6.500.000
TOTALES	26.000	\$260.000.000

En la fecha los accionistas han pagado a la sociedad el cien por ciento (100%) de las acciones suscritas.

Teniendo en cuenta lo establecido en la Circular Externa No.052 de diciembre de 2002, expedida por la superintendencia Financiera; la compañía a diciembre 31 de 2013 cumple con el capital mínimo requerido para su funcionamiento determinado así:

	Enero 1° 2014	Enero 1° 2013
Remuneración de Intermediación	\$2.139.972.649	\$2.339.396.528
	10%	10%
Valor 10%	213.997.265	233.939.653
Valor Capital Mínimo	\$ 213.998.000	\$ 233.940.000
Capital Mínimo	\$ 200.000.000	\$ 200.000.000
I.P.C. Año 2002 6,99%	13.980.000	13.980.000
I.P.C. Año 2003 6,49%	13.888.000	13.888.000
I.P.C. Año 2004 5,50%	12.533.000	12.533.000
I.P.C. Año 2005 4,85%	11.660.000	11.660.000
I.P.C. Año 2006 4,48%	11.293.000	11.293.000
I.P.C. Año 2007 5,69%	14.985.000	14.985.000
I.P.C. Año 2008 7,67%	21.349.000	21.349.000
I.P.C. Año 2009 2,00%	5.994.000	5.994.000
I.P.C. Año 2010 3,00%	9.171.000	9.171.000
I.P.C. Año 2011 3,73%	11.745.000	11.745.000
I.P.C. Año 2012 2,44%	7.969.000	7.969.000
I.P.C. Año 2013 1,94%	6.491.000	0
Valor Capital Mínimo Requerido	\$ 341.058.000	\$ 334.567.000

Se toma el método que arroje el mayor valor de capital mínimo que en este caso a enero 1 de 2014 es el de \$341.058.000 y al compararlo con el capital de la sociedad \$260.000.000, la reserva legal \$134.275.454,63 y la revalorización del patrimonio \$68.764.480, se establece que se da cabal cumplimiento a la norma.

NOTA No. 18

RESERVAS

En los años 2013 y 2012 no se realizó apropiación para reserva legal, teniendo en cuenta lo establecido en el artículo 452 del código de comercio, sobre la reserva legal para las sociedades anónimas, el cual permite no efectuar reserva cuando la misma ascienda por lo menos al cincuenta por ciento del capital suscrito. El capital suscrito de la sociedad es de \$260.000.000 y el cincuenta por ciento del mismo arroja la suma de \$130.000.000. La reserva legal posee las siguientes cuantías:

CONCEPTO	2013	2012
Reserva Legal	\$134.275.454,63	\$134.275.454,63

NOTA No. 19

INGRESOS

La compañía obtiene por la Intermediación en la colocación de pólizas de seguros, comisiones y por asesorías en seguros recibe honorarios, estos dos conceptos se contabilizan por el sistema de causación, simultáneamente en su condición de autorretenedor, contabiliza la correspondiente retención en la fuente que esos ingresos generan, así como el IVA por pagar de las comisiones gravadas y de los honorarios y el ICA por pagar de los mismos.

NOTA No. 20

INGRESOS NO OPERACIONALES -UTILIDAD EN VENTA DE PROPIEDADES Y EQUIPO-

El valor registrado en esta cuenta corresponde a la utilidad generada en la venta de propiedades y equipo durante el año 2013.

En abril la sociedad vendió un vehículo Ford Fusion de placas RCV876 modelo 2010, esta transacción originó una utilidad, así:

CONCEPTO	VALOR ACTIVO	VALOR DEPRECIACION	VALOR DE VENTA	UTILIDAD EN VENTA
Vehículos	65.990.000,00	32.994.990,00	\$ 33.500.000	\$ 504.990,00
TOTAL				\$ 504.990,00

NOTA No. 21

INGRESOS NO OPERACIONALES -RECUPERACIONES-

El valor registrado en esta cuenta corresponde a recuperaciones por incapacidades, celular y otros conceptos.

El desglose de esta cuenta es el siguiente:

CONCEPTO	AÑO 2013	AÑO 2012
Incapacidades y licencias maternidad paternidad	\$ 13.886.170,00	\$ 12.646.356,00
Provisión Ctas x Cobrar	0,00	12.778.590,00
Recuperación cargos fijos celular	7.225.446,00	6.629.593,00
Recuperación llamadas telefónicas	0,00	1.825,00
Recuperación días no laborados	0,00	0,00
Reintegro de Gastos Pólizas Aseguradora Solidaria	89.056.341,00	87.905.517,00
Reintegro de Gastos Pólizas Riesgos Profesionales	0,00	0,00
Recuperación Impuesto de Renta	5.175.000,00	0,00
Recuperaciones varias	479.843,18	4.109.692,00
TOTAL	\$ 115.822.800,18	\$ 124.071.573,00

INGRESOS NO OPERACIONALES –DIVERSOS-

Los conceptos de los ingresos no operacionales diversos se discriminan así:

CONCEPTO	AÑO 2013	AÑO 2012
Otros	\$1.691.591,36	\$1.551.900,02
TOTAL	\$1.691.591,36	\$1.551.900,02

NOTA No. 22

COSTOS Y GASTOS

Los gastos se registran atendiendo el principio de la causación; los gastos operacionales corresponden a las erogaciones efectuadas por la sociedad para cubrir los gastos administrativos y financieros, indispensables para el buen funcionamiento y desarrollo de su objeto social. Estos gastos se discriminan así:

CONCEPTO	AÑO 2013	AÑO 2012
Intereses	\$ 2.860.943,00	\$ 3.547.677,00
Gastos de personal	1.011.718.210,00	1.054.507.218,00
Pérdida en inversiones	0,00	1.337.957,53
Honorarios	674.368.919,00	621.465.040,00
Impuestos	63.021.901,00	61.699.750,00
Arrendamientos	120.956.320,00	115.427.960,00
Contribuciones y afiliaciones	322.068,00	1.392.245,00
Seguros	9.578.457,00	10.429.267,00
Mantenimiento y reparaciones	7.585.860,00	7.133.394,00
Adecuación e instalación oficinas	164.482,00	1.253.955,00
Provisiones	14.794.893,00	0,00
Depreciaciones	38.716.383,00	52.233.518,00
Servicios bancarios	6.353.818,00	6.316.247,00
TOTAL	\$ 1.950.442.254,00	\$ 1.936.744.228,53

La cuenta **5190** " Diversos " está conformada de la siguiente manera:

<u>CONCEPTO</u>	<u>2013</u> <u>VALOR</u>	<u>2012</u> <u>VALOR</u>
Publicidad y propaganda	\$ 0,00	\$ 320.000,00
Relaciones públicas	8.713.783,00	6.013.740,00
Servicios públicos	48.705.536,00	46.375.853,00
Procesamiento Electrónico de Datos	84.463.979,00	112.353.667,00
Gastos de viaje	8.647.873,00	4.096.504,00
Transporte	4.289.350,00	4.768.842,00
Útiles y Papelería	11.768.514,00	9.076.365,00
Donaciones	1.000.000,00	1.000.000,00
Publicaciones y suscripciones	3.220.000,00	3.199.000,00
Exámenes Médicos	211.700,00	1.175.700,00
Útiles de Aseo	1.855.894,00	2.103.247,00
Cafetería	11.375.329,00	10.355.043,00
Notariales y Legales	5.861.702,00	781.846,00
Servicios Ocasionales	725.291,00	4.202.750,00
Administración de Copropiedades.	20.241.000,00	19.476.000,00
Compra de Chequera	1.300.000,00	2.451.300,00
Obsequios y Homenajes	19.156.455,00	9.474.198,00
Fotocopias y Microfilmación	277.764,00	241.699,00
Portes, Cables y Télex	1.190.143,00	1.425.238,00
Propinas	351.584,00	386.524,00
Gastos Compartidos Manejo Cuentas	0,00	49.119,00
Servicios de Mercadeo	50.909.549,00	13.801.430,00

	2013	2012
<u>CONCEPTO</u>	<u>VALOR</u>	<u>VALOR</u>
Fletes y acarreos	1.463,00	163.000,00
Servicio celular	45.797,00	0,00
Servicio Administración de Archivo	3.473.339,00	3.400.675,00
Diversas	18.689.915,72	12.890.906,25
TOTALES	\$307.593.240,72	\$270.317.578,25

NOTA No. 23

GASTOS NO OPERACIONALES –DIVERSOS-

Los gastos no operacionales diversos se discriminan así:

CONCEPTO	AÑO 2013	AÑO 2012
Pagos sin RUT	\$ 1.263.703,00	\$ 106.720,00
Comparendos	1.008.936,00	0,00
Impuestos Asumidos	122.207,00	685.648,00
Gastos clubes y demás pagos	34.151.079,00	32.566.192,00
Intereses de mora declaraciones y aportes parafiscales	0,00	1.198.035,00
Multas y sanciones	0,00	46.750.000,00
Pérdida en Venta de Equipo de Cómputo	0,00	0,00
Otros	18.624,83	379.295,34
TOTAL	\$ 81.685.890,34	\$ 81.685.890,34

NOTA No. 24

CUENTAS DE ORDEN - DEUDORAS (CÓDIGO 8)

Corresponde la cifra al valor por concepto de ajustes integrales por inflación, al valor fiscal de los activos, al valor de propiedades y equipo totalmente depreciados y al saldo de las primas pendientes por recaudar en 31 de Diciembre de 2013. Estos conceptos se discriminan así:

CONCEPTO	AÑO 2013	AÑO 2012
Ajuste por Inflación Activos	\$ 48.899.327,00	\$ 48.899.237,00
Valor Fiscal de los Activos	1.031.215.000,00	1.070.676.000,00
Ajuste por Inflación Activos no Monetarios	49.468.792,00	49.468.792,00
Primas de Seguros al Cobro	2.937.090.618,00	3.079.310.988,00
Propiedades Equipo Totalmente Depreciados	396.485.051,00	329.397.567,00
TOTAL	\$4.463.158.788,00	\$4.577.752.674,00

En las cuentas Acreedoras el saldo se descompone de la siguiente forma:

CONCEPTO	AÑO 2013	AÑO 2012
Primas de Seguros Recaudadas por Intermediarios	\$5.697.244.192	\$6.244.249.229
Ajustes por Inflación Patrimonio	69.541.048	69.541.048
Capitalización por Revalorización del Patrimonio	230.000.000	230.000.000
Valor Fiscal del Patrimonio	669.144.000	677.503.000
Otras	216.801.575	216.801.575
TOTAL	\$6.882.730.815	\$7.438.094.852

NOTA No. 25

TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS

Durante los ejercicios contables de los años 2013 y 2012 se causaron gastos con algunos de los accionistas así:

NOMBRE ACCIONISTA	CONCEPTO	AÑO 2013	AÑO 2012
Paúl Bickenbach Plata	Asesoría Comercial	\$ 301.130.000	\$ 276.433.000
Jesús Vieites Vallina	Asesoría Técnica	296.051.919	265.868.000
Rosario Londoño de Bickenbach	Servicios Administrativos	25.740.000	25.740.000
Constanza Hurtado de Vieites	Servicios Administrativos	25.740.000	25.740.000
María Begoña Vieites Hurtado	Asesoría Técnica, Servicio de mercadeo	31.809.549	13.981.164

NOTA No. 26

**CONCILIACIÓN ENTRE RUBROS CONTABLES Y FISCALES
CONCILIACION ENTRE LA UTILIDAD CONTABLE Y LA RENTA GRAVABLE**

La siguiente es la conciliación entre la utilidad contable y la renta gravable estimada por los años terminados al 31 de diciembre del año 2013 y 2012

	AÑO 2013		AÑO 2012	
Utilidad líquida contable ajustada por inflación				
Utilidad líquida contable		397.900.552,80		369.564.732,63
PARTIDAS QUE AUMENTAN LA RENTA GRAVABLE				
1. Gastos no deducibles incluidos en pérdidas y ganancias				
Gasto por contribución sobre transacciones	31.538.904,00		23.954.166,75	
Multas y sanciones	0,00		46.750.000,00	
Intereses mora declaraciones impuestos y aportes	0,00		1.198.035,00	
Indemnizaciones laborales	0,00		0,00	
Impuestos Asumidos	122.207,00		685.648,00	
Gastos sin relación de causalidad	0,00		0,00	
Gastos sin Rut	1.263.703,00		106.720,00	
Diferencia entre causación y pagos parafiscales	0,00		0,00	
Impuesto de vehículos causado	3.940.000,00		4.804.374,00	
Impuesto de timbre causado	3.200,00		6.400,00	
Impuesto de industria y comercio causado	27.539.797,00		24.950.087,00	
Parte no deducible ICA	0,00		0,00	
Otros no Deducibles	63.400.461,83		48.819.949,34	
TOTAL		127.808.272,83		151.275.380,09
PARTIDAS QUE DISMINUYEN LA RENTA GRAVABLE				
1. Ingresos no constitut de renta o gananc ocasional	0,00		0,00	
2. Recuperación Impuesto de Renta/2003	0,00		0,00	
3. Recuperación Provisión de Cartera/2003	0,00		0,00	
4. Impuestos pagados 80%	0,00		0,00	
5. Industria y comercio pagado	27.540.000,00		25.507.000,00	
6. Diferencia utilidad contable y fiscal venta propiedad y equipo	0,00		0,00	
7. Recuperaciones	0,00		0,00	
8. GMF Deducible	7.884.726,00			
RENDA LIQUIDA		490.284.099,63		495.333.112,72
Menos: Ajustes por Inflación		0,00		0,00
Menos: Depreciación Ajustes por Inflación		0,00		0,00
RENDA LIQUIDA GRAVABLE		490.284.099,63		495.333.112,72

NOTA No. 27

REVELACION DE RIESGOS

Al realizar el cierre de los Estados Financieros, no se tiene conocimiento de riesgos que los afecten en el periodo analizado.

En cuanto a los riesgos en la realización de operaciones la sociedad posee básicamente un riesgo fundamental que es el de tesorería (Apropiación indebida de dineros por parte de funcionarios y apropiación indebida de dineros por causa de robos o atracos).

Las funciones relacionadas con tesorería se concentran en el jefe de cartera, su asistente, la secretaria de gerencia administrativa y el departamento de mensajería el cual es el encargado de recoger algunos cheques; es decir, que los riesgos se concentran en dos departamentos.

Sin embargo se han establecido diferentes políticas e implementado mecanismos para evitar posibles ocurrencias de anomalías en el desempeño de las funciones de las personas encargadas del departamento de tesorería; estos mecanismos son establecidos por la Dirección de la empresa y el revisor fiscal de la sociedad.

Con respecto a los controles implementados contamos con cruces de información entre el departamento de contabilidad, departamento de Cartera y Archivo y Correspondencia. Adicionalmente la Subgerencia Comercial y Administrativa revisa la "Relación de Dineros Entregados y Recibidos" para corroborar que se consigna la totalidad de dinero recibido.

En la sociedad se implementó el Sistema de Administración de Riesgo Operativo (SARO), de acuerdo con lo establecido en la circular externa No. 048 de 2006 y en la circular externa No. 041 del 29 de junio de 2007 y durante el año 2013 se llevaron a cabo las labores allí establecidas; dentro de las cuales se han establecidos los controles adecuados, para mitigar la ocurrencia de posibles riesgos.

Es importante resaltar que la Superintendencia Financiera emitió la Circular Externa No. 046 de Noviembre 8 de 2011, donde exceptuó a los Intermediarios de Seguros de la adopción del Sistema de Administración de Riesgo de Crédito (SARC).

NOTA No. 28

GOBIERNO CORPORATIVO

BICKENBACH + VIEITES S.A., Corredores de Seguros, cuenta con dos representantes legales; revisor fiscal, junta directiva, oficial de cumplimiento y

defensor del consumidor financiero; cada uno de los cuales se encuentra debidamente nombrado y posesionados ante la Superintendencia Financiera de Colombia.

La sociedad cumple con la inscripción en la Cámara de Comercio de Bogotá, con los controles de la DIAN y Hacienda Distrital; así mismo está debidamente inscrita y registrada ante la Superintendencia Financiera, ente que ejerce la vigilancia y control del sector asegurador.

Junta Directiva:

La junta directiva posee miembros delegados especialmente para analizar, evaluar y presentar ante ella misma los informes relacionados con la gestión y administración de los riesgos y así mismo son estas las personas responsables de que se cumplan las decisiones y políticas adoptadas, estas personas son los representantes legales y gerentes de la sociedad.

Políticas y División de funciones:

La política de gestión de riesgos ha sido impartida por la Dirección de la empresa y está diseñada básicamente para el departamento de cartera-tesorería y mensajería.

Las funciones y responsabilidades de los líderes de los procesos son identificar los riesgos en las actividades, establecer las medidas de control y determinar los indicadores que permitan su monitoreo y control.

Infraestructura tecnológica

Se cuenta con una herramienta diseñada para el monitoreo y control del riesgo. Se efectúa la evaluación semestralmente y se identifican aquellos riesgos que requieren de aplicación de controle.

Metodología para medición de riesgos

Los directivos controlan el desempeño de la administración en su labor de monitorear y controlar los riesgos inherentes a las operaciones de tesorería a través de conciliaciones de cartera con las compañías aseguradoras y de comités técnicos.

Los riesgos se miden de acuerdo a la frecuencia e impacto que estos generan a lo largo de los periodos establecidos y los controles aplicados pueden variar de un periodo a otro para mitigar las pérdidas.

Los funcionarios de tesorería conocen las implicaciones legales inherentes a cada operación mediante circulares de la superintendencia financiera, instrucciones del

revisor fiscal, del contador de la sociedad y fundamentalmente del Oficial de Cumplimiento; así mismo se conocen las normas del SARLAFT.

Recurso Humano

Se cuenta con la Unidad de riesgo Operativo la cual es independiente del departamento que realiza las funciones de tesorería.

Esta Unidad se encarga de Definir los instrumentos, metodologías y procedimientos tendientes a que la entidad administre efectivamente su riesgo operativo, en concordancia con los lineamientos, etapas y elementos, mínimos previstos en esta norma.

Auditoría

La auditoría de la tesorería dentro de la entidad la ejerce el revisor fiscal y el departamento de contabilidad. La cartera es revisada periódicamente y durante el año se realizan conciliaciones periódicas con las compañías aseguradoras. La información utilizada para dichas auditorías son los recibos de caja, las consignaciones, los estados de cuenta, la relación de recibo de dineros cuya fuente son el departamento de contabilidad y los documentos contables.

Los aspectos que se revisan son los siguientes:

La conciliación y cierre de operaciones.

La oportunidad, relevancia y confiabilidad de los reportes internos.

La calidad de la documentación de las operaciones.

La sociedad cuenta con el Sistema de Control Interno, dando cumplimiento a lo establecido en la Circular Externa No. 014 de 2009, expedida por la superintendencia Financiera de Colombia.

NOTA No. 28

CONTROLES DE LEY

Durante el ejercicio contable de 2013 la sociedad se encuentra encajada dentro de lo establecido en la Circular Externa No. 052 de diciembre de 2002 sobre el capital mínimo requerido.

(Firmado)
MIGUEL ARIAS SANABRIA
Revisor Fiscal
Matrícula No. 12610-T

(Firmado)
ANA CONSUELO VARGAS M.
Contador Público
Matrícula No. 47842-T