

NOTAS AL BALANCE GENERAL CON CORTE A 31 DE DICIEMBRE DE 2015

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. carrera 16 A # 79 – 95 Oficina 501, la duración de la Sociedad será hasta el 3 de febrero del año 2.050 y a diciembre 31 de 2015 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 2015 se continuará efectuando todo lo necesario para la preparación y poder dar cumplimiento a la aplicación de dichas normas a partir del año 2016; razón por la cual ya se tienen establecidas las políticas contables que va a manejar la sociedad y además se elaboró el Estado de Situación Financiera de Apertura (ESFA).

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 2015 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 2015	AÑO 2014
CAJA	\$ 0.00	\$ 0.00
BANCOS	488.672.952.67	98.195.925.82

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/2015</u>
LAS VILLAS GASTOS	AHORROS	013-04656-0	\$ 2.397.441,06
BOGOTA PRIMAS	CORRIENTE	20506130-2	\$ 644.211,59
BOGOTA GASTOS	CORRIENTE	20506131-0	\$ 0,00
BOGOTA AHORROS	AHORROS	20505691-4	\$ 164.277.175,62
BOGOTA GASTOS	CORRIENTE	20500350-0	\$ 321.354.124,40

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 2015 generó utilidades netas por \$ 26.586.749,62 dicho valor está debidamente contabilizado en la cuenta 413306 "Utilidad Valorización Inversiones Disponibles para la Venta en Títulos de Deuda. En diciembre se tomó la decisión de retirar el dinero de esa cartera colectiva y se realizó la apertura de un CDT en Leasing Corficolombiana Compañía de Financiamiento.

El saldo a diciembre 31 de 2015 se discrimina así:

CUENTA	AÑO 2015	AÑO 2014
Lake Shore	\$77.955.316,14	\$77.955.316,14
Multitrust Skandia	0,00	134.650.330,37
Leasing Corficolombiana	159.164.855,00	0,00
TOTAL	\$237.120.171,14	\$212.605.646,51

La maduración de la inversión en el CDT con Leasing Corficolombiana es inmediata y la de Lake Shore es a más de 180 días.

NOTA No. 5

CUENTAS POR COBRAR Y PROVISIÓN

Las cuentas por cobrar a diciembre 31 de 2015, ascendieron a la suma de \$278.202.194. Se ha provisionado la suma de \$11.172.844, 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 \$229.087.403 y de maduración a más de 30 días \$49.114.791.

El saldo de la cuenta de Remuneración de Intermediación Comisiones a diciembre 31 de 2015 se disminuyó en \$87.210.265 comparado con el saldo a diciembre 31 de 2014 y la provisión a diciembre 31 de 2015 se disminuyó en \$ 6.987.980; 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 2015	AÑO 2014
COMISIONES REMUNERAC INTERMEDIACION	\$ 268.634.338	\$ 355.844.603
TOTAL CUENTA 161105 REMUNERAC INTERMEDIACION	268.634.338	355.844.603
MARIA CONSTANZA VIEITES HURTADO	249.846	242.343
ASEGURADORA SOLIDARIA S.A.	8.654.648	13.096.597
MARIA DEL ROSARIO LONDOÑO DE BICKENBACH	141.169	133.057
GENERALI COLOMBIA VIDA COMPAÑIA DE SEGUROS S.A.	4.342	0
ALICIA MATILDE PULIDO GONZALEZ	5.288	0
ALLIANZ SEGUROS DE VIDA S.A.	227.806	0
AUTOGERMANA S.A.	104.342	0
COMPAÑIA SURAMERICANA SEGUROS DE VIDA S.A.	31.997	10.325
BANCO DE OCCIDENTE CREDENCIAL	92.662	0
METLIFE SEGUROS DE VIDA S.A.	55.756	2.120
CARLOS RICO	0	194.934
TOTAL CUENTA 169395 Diversas	9.567.856	13.679.376
MARIA BEGOÑA VIEITES HURTADO	0	0
TOTAL CUENTA 164510 ANTICIPOS PROVEEDORES	0	0
DOLORES ANYI GALEANO DIAZ	0	250.0000
TOTAL CUENTA 165505 ANTICIPOS LABORALES	0	250.000
TOTAL GENERAL OTRAS CTAS X COBRAR	\$ 278.202.194	\$ 369.773.979

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 2015 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”.

Durante este año no se vendió ningún activo fijo.

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 \$2.236.667 que presenta esta cuenta, corresponde al valor cancelado en diciembre de 2015 a algunos empleados, por concepto de vacaciones y que se disfrutarán en enero de 2016.

NOTA No. 8

DIVERSOS - SOBRAINTES DE ANTICIPOS Y RETENCIONES

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

CONCEPTO	AÑO 2015	AÑO 2014
Valor retenciones año	\$357.112.207	\$273.544.872
Valor estimado Impuesto de Renta	137.386.000	85.525.000
Ajuste aproximación a mil	(-207)	128
Sobrantes de anticipos y retenciones	219.726.000	188.020.000
Saldo a Favor IVA VI Bimestre/2015	61.534.000	0
Saldo a Favor Declaración Renta Año 2012	0	116.964.000
Saldo a Favor Declaración Renta Año 2013	167.463.000	167.463.000
Saldo a Favor Declaración Renta Año 2014	187.978.000	0
Valor autorretención CREE	0	0
Saldo según Balance a Diciembre 31	\$ 636.701.000	\$ 472.447.000

La maduración de los \$636.701.000 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 y el valor del sobregiro bancario presentado en la cuenta corriente del Banco de Bogotá, los saldos son los siguientes:

<u>OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS</u>		
ENTIDAD	SALDO A DIC 31/2015	SALDO A DIC 31/2014
Credencial Bco. Occidente	559.500,00	403.591,00
Banco de Bogotá Visa	0,00	952.768,00
Sobregiro Banco de Bogotá cuenta corriente #205061310	3.234.518,58	142.194.896,05
TOTALES	\$ 3.794.018,58	\$143.551.255,05

Los vencimientos de estas obligaciones son a corto plazo.

NOTA No. 10

HONORARIOS Y PROVEEDORES

Corresponde este valor al pasivo originado por la prestación de asesorías las cuales a diciembre 31 de 2015 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 2015	AÑO 2014
JESÚS VIEITES VALLINA	\$ 101.340.673	\$ 55.218.753
PABLO BICKENBACH PLATA	146.351.066	89.495.114
CONSTANZA HURTADO DE VIEITES	1.842.800	1.648.400
ROSARIO LONDOÑO DE BICKENBACH	2.423.799	2.535.399
MIGUEL ARIAS SANABRIA	2.675.192	5.115.152
MEJIA SANIN ASESORES JURIDICOS S.A.S.	348.519	318.202
VIEITES HURATDO LTDA	0	10.802.400
AS CONSULTORES ASOCIADOS S.A.S	2.640.000	0
TOTALES	\$ 257.622.049	\$ 165.133.420

El saldo de la cuenta de proveedores a diciembre 31 de 2015 es de \$361.750.710 y su vencimiento es a corto plazo.

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 2015 corresponden \$72.214.542 a las retenciones que efectuó la

compañía durante el mismo mes; \$2.077.331 a la autorretención del CREE mes de diciembre/15; los cuales la sociedad cancelará en el mes de enero de 2016 y \$2.952.231 corresponden a las retenciones de industria y comercio que se efectuaron durante los meses de noviembre y diciembre de 2015, cuyo valor será cancelado en el mes de enero de 2016.

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 ARL y a la caja de compensación familiar correspondientes a los aportes del mes de diciembre de 2015 y los cuales dando el debido cumplimiento a las normas establecidas, serán cancelados en el mes de enero de 2016.

Esta cuenta se discrimina así:

ACREEDOR	AÑO 2015	AÑO 2014
NUEVA PROMOTORA DE SALUD	\$ 54.000	\$ 50.400
E.P.S. COMPENSAR.	852.000	813.280
E.P.S. SALUD TOTAL	59.600	55.940
E.P.S. CAFESALUD	76.620	0
E.P.S. FAMISANAR	220.000	174.660
E.P.S. CRUZ BLANCA	225.600	189.280
E.P.S. ALIANSALUD	947.000	300.400
E.P.S. SALUDCOOP	0	166.000
E.P.S. Y MEDICINA PREPAGADA SURAMERICANA	200.573	105.800
E.P.S. SANITAS	1.109.300	398.900
ARP LIBERTY	299.120	260.189
PENSIONES PROTECCION	2.621.700	3.995.600
PENSIONES COLFONDOS	394.500	488.400
PENSIONES PORVENIR	878.529	1.145.200
COLPENSIONES	6.138.700	3.084.000
COMPENSAR	2.427.412	2.089.880
I.C.B.F.	420.000	0
SENA	280.000	0
TOTALES	\$ 17.204.654	\$ 13.317.929

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 2015 de \$ 6.545.701, el cual corresponde a las partidas negativas que se encontraban en el listado de comisiones y representan 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 2015	AÑO 2014
Liberty Seguros S.A.	922.779	4.999
Mapfre Seguros de Vida S.A.	0	114.240
Royal & Sun Alliance Seguros Colombia S.A.	0	320.889
Allianz Seguros S.A.	481.934	0
Seguros Comerciales Bolívar S.A.	4.925.448	46.541
Seguros del Estado S.A.	123.482	5.106
Seguros Generales Suramericana S.A.	5.066	982.429
Aseguradora Solidaria de Colombia Ltda	15.805	0
Seguros de Vida Suramericana S.A.	71.187	109.811
TOTALES	\$ 6.545.701	\$ 1.584.015

NOTA 15

PASIVOS DIVERSOS

Los Pasivos diversos de la Sociedad están compuestos así:

CONCEPTO	AÑO 2015	AÑO 2014
Mantenimiento y reparación	\$ 0	\$ 0
Seguros	0	0
Obligación socios:		
* Jesús Vieites Vallina	0	0
* Paúl Bickenbach Plata	0	0
Anticipos por aplicar	5.753.674	2.672.069
Diversos	43.308.530	18.322.447
T O T A L	\$ 49.062.204	\$ 20.994.516

El vencimiento de los \$49.062.204 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	2015 VALOR	2014 VALOR
Cesantías	\$ 60.158.021	\$ 53.217.655
Intereses sobre Cesantías	7.117.708	6.424.124
Vacaciones	50.198.996	42.498.768
TOTALES	\$117.474.725	\$102.140.547

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.050 de diciembre de 2015, expedida por la superintendencia Financiera; la compañía a diciembre 31 de 2015 cumple con el capital mínimo requerido para su funcionamiento determinado así:

	Enero 1° 2016	Enero 1° 2015
Remuneración de Intermediación	\$2.803.462.284	\$2.051.988.593
	10%	10%
Valor 10%	280.346.228	205.198.859
Valor Capital Mínimo	\$ 280.346.228	\$ 205.199.000
Capital Mínimo	\$ 361.000.000	\$ 200.000.000
I.P.C. Año 2002 6,99%	0	13.980.000
I.P.C. Año 2003 6,49%	0	13.888.000
I.P.C. Año 2004 5,50%	0	12.533.000
I.P.C. Año 2005 4,85%	0	11.660.000
I.P.C. Año 2006 4,48%	0	11.293.000
I.P.C. Año 2007 5,69%	0	14.985.000
I.P.C. Año 2008 7,67%	0	21.349.000
I.P.C. Año 2009 2,00%	0	5.994.000
I.P.C. Año 2010 3,00%	0	9.171.000
I.P.C. Año 2011 3,73%	0	11.745.000
I.P.C. Año 2012 2,44%	0	7.969.000
I.P.C. Año 2013 1,94%	0	6.491.000
I.P.C. Año 2014 3,66%	0	12.483.000
I.P.C. Año 2014 6,77%	24.440.000	
Valor Capital Mínimo Requerido	\$ 386.000.000	\$ 353.541.000

Se toma el método que arroje el mayor valor de capital mínimo que en este caso a enero 1 de 2016 es el de \$386.000.000 y al compararlo con el capital suscrito y pagado 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 2015 y 2014 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	2015	2014
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 2015.

En abril la sociedad vendió una Camioneta Kia New Carens Ex modelo 2010, de placas RAO992; esta transacción originó una utilidad, así:

CONCEPTO	VALOR ACTIVO	VALOR DEPRECIACION	VALOR DE VENTA	UTILIDAD EN VENTA
Vehículos	55.740.000	54.811.000	\$ 28.500.000	\$ 27.571.000
TOTAL				\$ 27.571.000

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 2015	AÑO 2014
Incapacidades y licencias maternidad paternidad	\$ 7.812.603,00	\$ 3.343.081,00
Provisión Ctas x Cobrar	8.910.364,00	3.683.971,00
Recuperación cargos fijos celular	5.024.940,00	5.527.089,00
Recuperación llamadas telefónicas	0,00	0,00
Reintegro Servicio Agua	742.064,00	0,00
Reintegro de Gastos Pólizas Aseguradora Solidaria	88.224.329,00	78.872.843,00
Reintegro de Gastos Pólizas Riesgos Profesionales	0,00	0,00
Recuperación Impuesto de Renta y Cree	11.000,00	27.242.000,00
Recuperaciones varias	421.780,25	0,00
TOTAL	\$ 111.147.080,25	\$ 118.668.984,00

INGRESOS NO OPERACIONALES -DIVERSOS-

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

CONCEPTO	AÑO 2015	AÑO 2014
Otros	\$168.092,44	\$4.905.527,86
TOTAL	\$168.092,44	\$4.905.527,86

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 2015	AÑO 2014
Intereses	\$ 1.414.828	\$ 928.823,82
Gastos de personal	1.036.796.428	976.425.378,00
Honorarios	1.009.263.448	824.100.714,00
Impuestos	115.975.732	88.751.295,00
Arrendamientos	93.813.000	126.993.200,00
Contribuciones y afiliaciones	1.613.116	1.341.204,00
Seguros	10.462.084	10.283.668,00
Mantenimiento y reparaciones	63.651.652	7.471.033,00
Adecuación e instalación oficinas	45.425.639	410.244,00
Provisiones	1.922.384	0,00
Depreciaciones	15.131.820	31.503.018,00
Servicios bancarios	2.936.352	4.950.307,40
TOTAL	\$ 2.398.406.483	\$ 2.073.158.885,22

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

<u>CONCEPTO</u>	<u>2015</u> <u>VALOR</u>	<u>2014</u> <u>VALOR</u>
Publicidad y propaganda	20.500.000,00	0,00
Relaciones públicas	45.071.587,00	5.918.319,00
Servicios públicos	42.726.706,00	43.518.788,00
Procesamiento Electrónico de Datos	112.246.669,00	72.464.737,00
Gastos de viaje	3.620.322,00	17.772.738,00
Transporte	4.115.430,00	4.835.781,00
Útiles y Papelería	9.466.785,00	13.243.104,00
Donaciones	1.000.000,00	0,00
Publicaciones y suscripciones	1.250.000,00	3.033.000,00
Exámenes Médicos	305.400,00	822.000,00
Útiles de Aseo	1.838.666,00	2.743.321,00
Cafetería	58.796.923,00	10.280.564,00
Notariales y Legales	686.540,00	622.020,00
Servicios Ocasionales	84.143.900,00	262.234,00
Servicios Comerciales	20.000.000,00	0,00
Administración de Copropiedades.	14.128.000,00	20.592.000,00
Compra de Chequera	1.740.000,00	1.339.200,00
Obsequios y Homenajes	3.634.888,00	2.761.573,00
Fotocopias y Microfilmación	124.013,00	163.879,00
Portes, Cables y Télex	972.804,00	588.100,00
Propinas	265.289,00	150.456,00
Servicios de Mercadeo	40.380.408,00	25.429.677,00
Parqueaderos	1.607.531,00	1.116.741,00

<u>CONCEPTO</u>	<u>2015 VALOR</u>	<u>2014 VALOR</u>
Fletes y acarreos	1.925.093,00	9.300,00
Servicio celular	0,00	0,00
Servicio Administración de Archivo	4.193.128,00	3.662.778,00
Diversas	22.205.461,15	17.979.068,33
TOTALES	\$496.945.543,15	\$249.309.378,33

NOTA No. 23

GASTOS NO OPERACIONALES –DIVERSOS-

Los gastos no operacionales diversos se discriminan así:

CONCEPTO	AÑO 2015	AÑO 2014
Pagos sin RUT	\$ 86.500,00	\$ 50.300,00
Comparendos	250.000,00	0,00
Impuestos Asumidos	38.092,00	7.546,00
Gastos clubes y demás pagos	35.541.691,00	39.726.219,00
Intereses de mora declaraciones y aportes parafiscales	0,00	0,00
Gastos de años anteriores	7.734.000,00	6.582.885,00
Pérdida en Venta de Equipo de Cómputo	0,00	0,00
Otros	9.276,00	2.139.960,00
TOTAL	\$ 43.659.559,00	\$ 48.506.910,00

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 2015. Estos conceptos se discriminan así:

CONCEPTO	AÑO 2015	AÑO 2014
Ajuste por Inflación Activos	\$ 48.899.327	\$ 48.899.327
Valor Fiscal de los Activos	1.198.571.000	1.051.203.000
Ajuste por Inflación Activos no Monetarios	49.468.792	49.468.792
Primas de Seguros al Cobro	3.149.351.713	3.387.515.251
Propiedades Equipo Totalmente Depreciados	393.603.184	401.958.675
TOTAL	\$ 4.839.894.016	\$ 4.939.045.045

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

CONCEPTO	AÑO 2015	AÑO 2014
Primas de Seguros Recaudadas por Intermediarios	\$3.959.828.900	\$4.647.900.619
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	650.893.000	694.244.000
Otras	216.801.575	216.801.575
TOTAL	\$5.127.064.523	\$5.858.487.242

NOTA No. 25

TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS

Durante los ejercicios contables de los años 2015 y 2014 se causaron gastos con algunos de los accionistas así:

NOMBRE ACCIONISTA	CONCEPTO	AÑO 2015	AÑO 2014
Paúl Bickenbach Plata	Asesoría Comercial	\$ 447.907.000	\$ 362.771.000
Jesús Vieites Vallina	Asesoría Técnica	466.075.000	371.390.000
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	2.256.408	25.429.677

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 2015 y 2014

	AÑO 2015		AÑO 2014	
Utilidad líquida contable ajustada por inflación				
Utilidad líquida contable		441.535.918,16		273.378.740,21
PARTIDAS QUE AUMENTAN LA RENTA GRAVABLE				
1. Gastos no deducibles incluidos en pérdidas y ganancias				
Gasto por contribución sobre transacciones	29.073.697,00		27.758.842,00	
Multas y sanciones	0,00		0,00	
Intereses mora declaraciones impuestos y aportes	0,00		0,00	
Indemnizaciones laborales	0,00		0,00	
Impuestos Asumidos	38.092,00		7.546,00	
Gastos sin relación de causalidad	0,00		0,00	
Gastos sin Rut	336.500,00		50.300,00	
Diferencia entre causación y pagos parafiscales	0,00		0,00	
Impuesto de vehículos causado	1.276.000,00		2.399.000,00	
Impuesto de timbre causado	4.000,00		3.200,00	
Impuesto de industria y comercio causado	36.163.035,00		27.801.253,00	
Parte no deducible ICA	0,00		0,00	
Impuesto CREE	49.459.000,00		30.789.000,00	
Otros no Deducibles	43.284.967,00		48.449.064,00	
TOTAL		159.635.291,00		137.258.205,00
PARTIDAS QUE DISMINUYEN LA RENTA GRAVABLE				
1. Ingresos no constitut de renta o ganancia ocasional	0,00		0,00	
2. Recuperación Impuesto de Renta/2014 y CREE 2014	11.000,00		27.242.000,00	
3. Recuperación Provisión de Cartera/2003	0,00		0,00	
4. Impuestos pagados 80%	0,00		0,00	
5. Industria y comercio pagado	37.078.000,00		27.416.000,00	
6. Diferencia utilidad contable y fiscal venta propiedad y equipo	0,00		0,00	
7. Recuperaciones	0,00		0,00	
8. GMF Deducible	14.536.848,50		13.879.421,00	
RENDA LIQUIDA		549.545.360,66		342.099.524,21
Menos: Ajustes por Inflación		0,00		0,00
Menos: Depreciación Ajustes por Inflación		0,00		0,00
RENDA LIQUIDA GRAVABLE		549.545.360,66		342.099.524,21

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 2014 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 controles.

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. 29

CONTROLES DE LEY

Durante el ejercicio contable de 2015 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