



## INFORME A LA ASAMBLEA

En cumplimiento de las obligaciones legales y estatutarias, a continuación, presento a los Señores Accionistas los resultados de A Toda Hora S.A. (ATH) correspondientes al año 2017.

ATH actúa en el mercado colombiano como una entidad administradora de sistemas de pago de bajo valor, vigilada por la Superintendencia Financiera de Colombia.

En el año 2017 la gestión de ATH se realizó bajo claras directrices de la Junta Directiva, que reforzaron la necesidad de concentrar, fortalecer y mejorar los servicios que se prestan, con el fin de aportar eficientemente en la consolidación de su liderazgo en el mercado colombiano.

### RESULTADOS MÁS SIGNIFICATIVOS

Durante el período se enfatizaron las acciones y lineamientos para fortalecer a ATH como el núcleo tecnológico y operativo que apalanca las estrategias sobre canales electrónicos y servicios compartidos de los Bancos que conforman la Red de Servicios Aval (Banco AV Villas, Banco de Bogotá, Banco de Occidente y Banco Popular) y sus filiales. Por tanto, el foco se centró en la liberación de nuevos servicios, en la mejora de los ya existentes y en el fortalecimiento de la calidad y seguridad de sus procesos y plataformas.

Los principales logros y avances de ATH durante el año 2017:

#### Integración Servicios Aval

Habilitación en canales virtuales Web persona natural y jurídica, Banca Móvil y Avalpay Center, de las transacciones de consulta de saldos, recarga y venta de tags de Facilpass.

Cambio de look and feel, integración del motor de riesgo, habilitación del modelo agregador para vincular convenios con botón PSE y mejoras a la experiencia de usuario en el Portal de Pagos AvalPay Center, aportando en la descongestión de oficinas para clientes Aval y no Aval mediante pagos por internet desde cualquier entidad bancaria, realizando 166.238 transacciones.

#### Canales Electrónicos

A la nueva aplicación de banca empresarial de ICBS se migraron 5.786 empresas y se realizaron 954 mil operaciones exitosas.

Habilitación de Seguridad Banca en Línea, que cubre seguridad adaptativa, motor de riesgo y firma digital, en transacciones virtuales. Se eliminó la doble autenticación para transacciones de bajo riesgo y se implementó la firma digital (reconocimiento código QR) en las de alto riesgo, con lo que se incrementa la seguridad y se disminuye el fraude.



**A Toda Hora S.A.**

Nuevo diseño del portal de Banco de Occidente y habilitación Web Responsive en el portal transaccional de personas del Banco AV Villas.

Diseño e implementación de los portales de Fiduciaria Corficolombiana, Leasing Corficolombiana y Casa de Bolsa.

Masificación de Banca Móvil de los Bancos de Occidente y Popular.

Habilitación del servicio de validación de SIM con los operadores Claro y Movistar para reducir el riesgo por suplantación.

Migración de la adquisición de las transacciones de compras a través de Redeban y Credibanco para Banco de Occidente y Banco Popular hacia ATH.

### **Corresponsales Bancarios**

Activación de Supergiros como nueva red adquiriente de corresponsalía.

Desarrollo e inicio de piloto de nuevas transacciones en corresponsales bancarios que se integran a ATH a través de Redeban.

En los corresponsales Bancarios Grandes Superficies se realizaron 19 millones de transacciones exitosas, lo que representa un crecimiento del 3,8% respecto al año anterior, de ellas 17,8 millones son pagos de convenios, 1,2 millones son retiros y 504 mil fueron depósitos; el monto total de estas transacciones sumó \$5,8 billones.

La red de Corresponsales Bancarios Tradicionales (POS) cerró el año con 862 puntos ubicados en 334 municipios, es decir, una disminución del 36,4% en puntos de atención y una disminución de presencia en 95 municipios. Algunos de estos dispositivos fueron migrados a Grandes Superficies.

### **Social Banking**

Habilitación de Twitter para Banco de Occidente y Banco Popular, con las transacciones de consulta de productos de la entidad y saldo detallado.

Gestión y administración de contenido en redes sociales de Fiduoccidente y Fidubogotá.

### **SAP**

Puesta en producción del módulo contable y financiero para Banco de Bogotá, Banco de Occidente y Porvenir.



## Recaudos

Creación de 4.906 nuevos convenios de recaudos, cerrando el año con 8.366 convenios activos. Para 16 de esos nuevos convenios la interoperabilidad se desarrolló mediante Web Services, completando 104 convenios funcionando bajo este esquema. Se habilitó el recaudo de obligaciones en AvalPay Center con botón PSE.

En el 2017 se recibieron 43 millones de transacciones de recaudos a través de los diferentes canales electrónicos, lo que representó un incremento del 7,6% respecto al año anterior. El monto recaudado sumó \$7,2 billones, sobresaliendo el canal de Corresponsales Bancarios como el más utilizado con el 77,9% de las transacciones.

## Cajeros Automáticos

La red de cajeros ATH cambio su imagen a Red Aval, con el fin de ofrecer mayor cobertura y mejor servicio a los clientes de Grupo Aval.

Actualización del sistema operativo de los ATM Diebold a Windows 7 y cambió de 233 enlaces 3G a fibra óptica.

Se cerró el año con 3.770 cajeros automáticos operando en 322 municipios del país. Se instalaron 25 cajeros con servicio de depósito de efectivo-reciclador y monedero, para el Banco AV Villas, contando así con 122 de estos dispositivos en la red.

Con la masificación en toda la red de cajeros del servicio de conversión dinámica de moneda, convenio con Banco CIBC y la implementación de Cargo, se recibieron ingresos por transacciones con tarjetas internacionales por valor de \$15.626 millones.

Se dispensaron \$42,9 billones, lo que representó un incremento del 4,7% respecto del año anterior.

Por concepto de transacciones efectuadas en otras redes, se pagaron comisiones por \$21.595 millones, lo que representó un aumento del 1,7% respecto a las comisiones pagadas en 2016. Por transacciones realizadas en cajeros de la Red Aval, por otras redes, se recibieron \$43.130 millones, lo que representa un aumento de 7% respecto a las comisiones recibidas el año anterior.

Incorporación de 185 cajeros de oficinas del Banco de Occidente al proceso de predicción del efectivo que realiza ATH, contribuyendo en el mejoramiento del uptime general de la red y disminuyendo costos por concepto de aprovisionamiento.

## Time To Market

Adopción de Devops y metodologías ágiles con el objetivo de mejorar la oportunidad y la calidad en los procesos de desarrollo de software y gestión de proyectos.



**A Toda Hora S.A.**

Certificación al equipo de tecnología en prácticas ágiles, 75 Scrum Developers y 40 Scrum Masters.

Automatización de pruebas de las aplicaciones, lo que reduce tiempos y mejora calidad.

### **Disponibilidad**

Fortalecimiento de los sistemas de monitoreo, con lo que se mejora la oportunidad de identificar, reportar y solucionar los eventos de indisponibilidad y/o intermitencia de servicios administrados por ATH.

Actualización de algunos sistemas obsoletos, fortaleciendo las diferentes plataformas, mejorando así su disponibilidad.

Automatización de procesos manuales que mejoraron los tiempos de entrega y la disponibilidad de las plataformas.

Activación de la funcionalidad de OTV (Overlay Transport Virtualization) entre los Data Center de Triara y Zona Franca y la funcionalidad de VPC (Virtual Port Channel) para una mejor estabilidad y eficiencia de la red de telecomunicaciones.

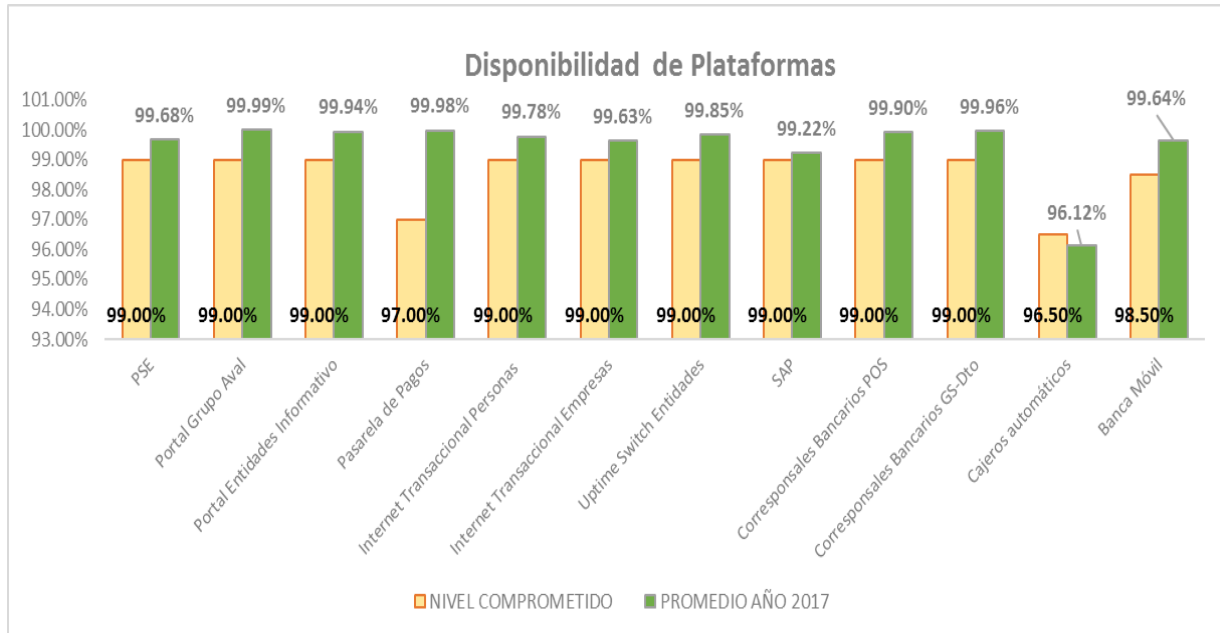
Realización de las pruebas de contingencia y de continuidad de negocio (DRP) programadas para el año 2017.

Activación de un segundo canal para navegación a Internet con el operador Telefónica, generando un esquema alternativo ante los eventos de fallas en el operador Claro.

Certificación de la infraestructura de telecomunicaciones para soporte de IPV6.

Consolidación de la plataforma Intel a sistema convergentes e implementación de plataformas Unix a un modelo de infraestructura como servicio (SCAAS).

Además de incorporar los nuevos servicios y las mejoras a los ya existentes, la gestión realizada a lo largo del año, permitió cumplir en alto grado los niveles de disponibilidad de las plataformas administradas por ATH, como se observa a continuación:



## TRANSACCIONES

A través de las plataformas que administra ATH, se procesaron 726,2 millones de transacciones en el 2017. Este volumen se atendió entre los diversos canales según se detalla en el siguiente cuadro que discrimina transacciones monetarias y no monetarias:

CANALES	2016			2017			Variación TX Monetarias	Variación TX No Monetarias	Variación
	Tx Monetarias	Tx No Monetarias	Total Tx	Tx Monetarias	Tx No Monetarias	Total Tx			
Corresponsales Bancarios POS	9,432,013	2,287,183	11,719,196	7,031,436	2,379,177	9,410,613	-25.5%	4.0%	-19.7%
Corresponsales Bancarios Grandes Superficies	19,449,165	-	19,449,165	20,464,224	-	20,464,224	5.2%	-	5.2%
Corresponsales Bancarios Directos	8,409,803	-	8,409,803	13,164,040	-	13,164,040	56.5%	-	56.5%
Cajeros Automáticos (Aval)	143,247,409	21,399,298	164,646,707	145,902,765	15,740,152	161,642,917	1.9%	-26.4%	-1.8%
Hacia otras Redes	14,959,677	2,463,447	17,423,124	15,556,207	2,246,668	17,802,875	4.0%	-8.8%	2.2%
Desde otras Redes	6,204,003	658,089	6,862,092	5,896,489	580,464	6,476,953	-5.0%	-11.8%	-5.6%
Internet Transaccional Personas (PB)	9,007,191	334,486,258	343,493,449	8,962,598	330,742,304	339,704,902	-0.5%	-1.1%	-1.1%
Internet Transaccional Empresas (BBS)	3,035,148	17,092,148	20,127,296	3,195,550	17,659,224	20,854,774	5.3%	3.3%	3.6%
Internet Transaccional Empresas (ICBS)	-	-	-	43,430	956,204	999,634	-	-	-
SMS - Alertas y Notificaciones	-	67,620,277	67,620,277	-	52,654,825	52,654,825	-	-22.1%	-22.1%
Banca Móvil APP	771,188	25,449,266	26,220,454	1,923,191	72,261,053	74,184,244	149.4%	183.9%	182.9%
Red de oficinas Aval	7,827,812	-	7,827,812	7,516,347	-	7,516,347	-4.0%	-	-4.0%
Pagos por Domiciliaciones	1,165,495	-	1,165,495	1,140,946	-	1,140,946	-2.1%	-	-2.1%
AvalPay Center	149,504	-	149,504	250,650	-	250,650	67.7%	-	67.7%
<b>TOTAL TRANSACCIONES</b>	<b>223,658,408</b>	<b>471,455,966</b>	<b>695,114,374</b>	<b>231,047,873</b>	<b>495,220,071</b>	<b>726,267,944</b>	<b>3.3%</b>	<b>5.0%</b>	<b>4.5%</b>

El crecimiento de las transacciones fue impulsado principalmente por Banca Móvil y Corresponsales Bancarios Directos, 46,8 y 4,7 millones de transacciones respectivamente.



**A Toda Hora S.A.**

Las principales disminuciones se dieron en Banca Personas (3,7), Cajeros Automáticos (3,0) y Corresponsales Bancarios POS (2,4 millones de transacciones).

## **GESTIÓN ADMINISTRATIVA Y FINANCIERA**

Al cerrar el año 2017 los activos de ATH ascendieron a \$9.317 millones, los pasivos a \$1.042 millones y el patrimonio a \$8.275 millones. Los ingresos obtenidos durante el año fueron de \$11.091 millones y los gastos ascendieron a \$9.970 millones, generando una utilidad antes de impuestos de \$1.121 millones. La utilidad neta después de impuestos y a disposición de los Señores Accionistas es de \$692 millones.

En el contrato de Cuentas en Participación, al cierre del ejercicio los activos ascendieron a \$47.986 millones, los pasivos a \$41.599 millones y el patrimonio a \$6.387 millones. Los ingresos durante el año fueron de \$207.848 millones y los gastos ascendieron a \$198.286 millones, generando una utilidad antes de impuestos de \$9.563 millones y después de impuestos de \$8.700 millones. Al respecto, se resalta que en las cuentas de orden del balance de ATH se reflejan los resultados del Contrato de Cuentas en Participación.

El modelo financiero de ATH a la fecha permite generar los costos por Banco y por Canal, consolidando todos los gastos que se generan en la Entidad.

## **GESTIÓN DEL TALENTO HUMANO**

El porcentaje de rotación disminuyó, logrando un indicador de 16,63% frente 23,51% del 2016, situación que impacto el número de procesos de selección, realizando 225 procesos para este año frente a 340 procesos del año anterior. Adicionalmente, se apoyaron en su totalidad todos los proyectos y estrategias solicitadas por los clientes de ATH y que implicaron la contratación de personal.

Las estrategias implementadas desde Talento Humano se focalizaron en generar mayor cercanía con los colaboradores y en el fortalecimiento de los procesos internos, para ello, se crearon nuevos espacios de interacción que permitieron a los colaboradores y a sus familias integrarse bajo el pilar cultural "Somos un Solo ATH". Se logró un 90% de participación dentro de las diferentes actividades tanto deportivas como recreativas y se dio la implementación del Día de la Familia a partir del segundo semestre.

Se promocionaron 51 colaboradores de distintas áreas frente a 34 del año anterior, y se entregaron auxilios educativos, correspondiente a \$90 millones de pesos, frente a \$75 millones utilizados el año anterior. La asistencia de público objetivo a los procesos de inducción corporativa y formaciones normativas fue del 100%.

Se enfocó la estrategia de responsabilidad social hacia la educación financiera de nuestros colaboradores.

Se incorporaron nuevos convenios en beneficio de los colaboradores y se incrementó el número de usuarios en los convenios ya existentes.

Se avanzó en la implementación del Sistema de Gestión de Seguridad y Salud en el Trabajo.

## ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS

Como uno de los componentes de mayor importancia dentro del control interno se realizaron actividades orientadas al robustecimiento de todos los sistemas de administración de riesgos, para lograr una gestión integral de riesgos reputacionales, legales y financieros, de manera estructurada, efectiva, acorde con las necesidades del negocio, los cambios de contexto, apalancando el cumplimiento de los objetivos estratégicos de la entidad.

### Riesgo Operativo (SARO)

La gestión de riesgos de ATH se enfocó en el despliegue de la metodología de gestión integral de riesgos y en desarrollar estrategias para la reducción de eventos de riesgo operativo materializados de manera reiterativa, a través del seguimiento exhaustivo a la efectividad de las medidas de tratamiento establecidas para este tipo de eventos y el fortalecimiento de los controles asociados.

Como resultado de este plan de trabajo, se logró una reducción del 36% en la materialización de eventos con respecto al año anterior, dando cierre efectivo de las causas generadoras más comunes identificadas durante el periodo. Así mismo, se fortalecieron los controles para la mitigación de eventos de impacto importante, mayor o superior en términos financieros, legal y reputacional, lo que permitió que al cierre en un 7% del año los costos de los eventos relacionados con pérdidas financieras se redujeran.

Durante el año se presentaron en total 1.003 eventos de riesgo, distribuidos de la siguiente manera:

Tipo	Eventos 2016		Eventos 2017		Variación
	Cantidad	Porcentaje	Cantidad	Porcentaje	
A - Genera pérdidas y afecta el estado de resultados	680	43%	789	79%	16%
B - Genera pérdidas y no afecta el estado de resultados	847	54%	201	20%	-76%
C - No genera pérdidas	48	3%	13	1%	-73%
<b>Total</b>	<b>1.575</b>	<b>100%</b>	<b>1.003</b>	<b>100%</b>	<b>-36%</b>

Los eventos tipo B presentaron una reducción del 76%, debido a la implementación de nuevos controles preventivos y correctivos, ajustes a nivel de proyectos de renovación de infraestructura tecnológica por obsolescencia y fortalecimiento del proceso de aseguramiento sobre la ejecución de cambios.

Los 789 eventos tipo A están distribuidos en cuentas en participación de la siguiente manera:

Descripción	2016	2017	Variación
	Valor (\$ miles)	Valor (\$ miles)	
Multas, sanciones, litigios, indemnizaciones y demandas	16.076	2.206	-86%
Diversos - Riesgo Operativo	381.761	337.326	-12%
Multas y sanciones, otras autoridades administrativas	50.767	10.029	-80%
<b>Subtotal Riesgos</b>	<b>448.606</b>	<b>349.561</b>	<b>-22%</b>
Recuperaciones	-87.681	-14.300	
<b>Total</b>	<b>360.925</b>	<b>334.566</b>	<b>-7%</b>



### **Continuidad del Negocio (SGCN)**

La Gestión de Continuidad del Negocio tuvo como eje central el despliegue de las metodologías definidas para la actualización del SGCN, como son, la metodología para la gestión de riesgos y la metodología de análisis de impacto al negocio. Las políticas, metodologías, y estructuras de gestión definidas tuvieron un proceso de madurez que ha entregado mejores y más eficientes herramientas de gestión de continuidad del negocio, a su gobierno y sus equipos de recuperación.

Se ejecutaron 157 pruebas a los planes de recuperación definidos, a través de las cuales se ha logrado constatar la funcionalidad de las estrategias implementadas. Así mismo, la ejecución de las pruebas ha permitido generar competencias claves en los colaboradores que hacen parte de los equipos de recuperación, mejorando la capacidad de respuesta y activación de los planes en caso de una contingencia.

### **Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo (SARLAFT)**

Se fortaleció el Sistema de Administración de Riesgos de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo (SARLAFT), a través de la revisión y actualización de procesos clave para cada una de las etapas del sistema, entre los cuales se encuentran procesos de alto impacto, como lo es la gestión de operaciones inusuales y sospechosas. Para dicha gestión se establecieron nuevos criterios y señales de alerta, que permiten analizar de manera más objetiva los diferentes escenarios que se presentan en relación con las transacciones realizadas con tarjetas emitidas en el exterior.

Se automatizó el procedimiento de generación de alertas para detección de operaciones inusuales, optimizando de esta manera el tiempo de gestión para realizar el reporte a la Unidad de Investigación y Análisis Financiero (UIAF), lo cual permite ejecutar un seguimiento más efectivo sobre las transacciones realizadas con tarjetas emitidas en el exterior.

### **SOX**

Se revisaron y actualizaron los procesos con alcance en el reporte financiero requeridos por Grupo Aval. Durante el primer semestre del año ATH tuvo enfoque particular, a partir del segundo semestre nuevamente pasó a ser enfoque completo, de acuerdo con este último alcance se realizó la identificación de 51 riesgos y 116 controles.

Como parte del proceso de autocontrol, se adelantaron ejercicios de verificación y afinamiento de controles a través de pruebas de recorrido ejecutadas por los responsables de los mismos con el apoyo del equipo SOX de la entidad, lo que permitió identificar oportunamente desviaciones en el diseño o en la ejecución de los controles, tomar las medidas correctivas a que hubiera lugar y de esta manera prevenir la materialización de cualquier riesgo asociado.

Estos controles fueron evaluados de forma independiente por los entes de control, calificándolos como adecuados para mitigar los riesgos asociados a los procesos que están en el alcance SOX de ATH, y las oportunidades de mejora reportadas fueron acogidas y aplicadas por los dueños de los controles en aras de fortalecerlos.

### **Antifraude y Anticorrupción (AFAC)**





**A Toda Hora S.A.**

La Gestión de Antifraude y Anticorrupción se enfocó en la actualización de la Política y el Programa, alineados a la Política Corporativa de Grupo Aval. Así mismo, durante el despliegue de la metodología de gestión integral de riesgos, se identificaron los riesgos asociados a fraude y se definieron controles que permiten mitigar su ocurrencia.

### **Seguridad de la Información (SGSI)**

Se continuó con el proceso de alineación de políticas, procedimientos y controles del Sistema de Gestión de Seguridad de la Información con el Sistema de Gestión Integral de Riesgos, consolidando una gestión unificada.

Se implementaron nuevos controles para mitigar los riesgos específicos de seguridad, con base en el modelo de defensa por capas, fortaleciendo el monitoreo a nivel de sistema operativo, aplicación e infraestructura. Esto se logró gracias a la optimización de los controles existentes sobre la plataforma tecnológica, especialmente en los activos críticos de información.

Se aplicaron los mecanismos de monitoreo previstos en el Sistema de Gestión de Seguridad de la Información, con el fin de identificar el nivel de cumplimiento de las políticas de seguridad de la información. De lo anterior, se obtuvo un cumplimiento del 97,22%. Las desviaciones identificadas fueron reportadas a la administración y tratadas por los responsables de los controles.

### **Capacitación**

ATH definió su estrategia de Plan de Cultura para Riesgos y Seguridad de la Información, que incluyó temas de SARO, SGCN, SARLAFT, SOX, SGSI y AFAC, con cobertura para el 100% de los colaboradores, como para proveedores críticos de ATH.

### **SISTEMA DE CONTROL INTERNO**

De conformidad con lo establecido en el capítulo IV, título I, Parte I “Sistema de Control Interno” de la Circular Externa 029 de 2014 de la Superintendencia Financiera de Colombia, ATH tiene estructurado e implementado un sistema de control interno conformado por políticas generales, principios, normas y procedimientos, orientado a realizar una gestión integral de los riesgos inherentes, prevenir y mitigar la ocurrencia de fraude y dar estricto cumplimiento a la normatividad vigente.

El ambiente de control se fundamenta en los principios, valores y conductas orientadas hacia el control, que se encuentran declarados y divulgados en el código de ética y conducta, el código de buen gobierno, las políticas y procedimientos para el desarrollo de las funciones de los colaboradores, la estructura organizacional adecuada y ajustada a las necesidades de la organización, la definición de objetivos estratégicos alineados con la misión, visión y el compromiso de la alta dirección con el control interno y los valores éticos.

La efectividad del Sistema de Control Interno, es evaluada por la Auditoría Interna permanentemente, a través de las pruebas del plan de auditoría basado en riesgos, que cubre el diseño y efectividad de los controles de los riesgos inherentes de mayor impacto, proyectos relevantes del plan estratégico, la gestión integral de riesgos, los mecanismos de información y comunicación, el sistema de monitoreo, el ambiente de control, los temas regulatorios, el adecuado diseño y efectividad de los controles de la gestión contable



**A Toda Hora S.A.**

y de la gestión tecnológica, entre otros; En dichas evaluaciones se concluye que el sistema de control interno implementado cumple razonablemente con los criterios establecidos por las normas legales vigentes.

## **SEGURIDAD Y CALIDAD DE LAS OPERACIONES**

ATH ha desarrollado las acciones pertinentes para dar cumplimiento a lo establecido por la Superintendencia Financiera en materia de seguridad y calidad de las operaciones que cursan por los canales que administra (Circular externa 042 de 2012), gestionando la confiabilidad, integridad y disponibilidad de la información de las transacciones.

En particular se realizaron pruebas de vulnerabilidad sobre las plataformas utilizadas y se desarrollaron actividades para implementar las mejoras recomendadas, se fortalecieron los sistemas de monitoreo sobre la infraestructura para actuar más rápida y oportunamente frente a posibles fallas, se realizó revisión de la segregación de funciones del personal que administra, opera y mantiene los dispositivos y sistemas usados y se fortaleció el modelo general de gestión de riesgos de seguridad de la organización.

La Auditoría Interna y la Revisoría Fiscal, han realizado evaluaciones específicas al cumplimiento de esta normatividad, con resultados satisfactorios.

## **CUMPLIMIENTO DE NORMAS SOBRE PROPIEDAD INTELECTUAL Y DE LIBRE CIRCULACIÓN DE FACTURAS**

En cumplimiento de lo estipulado en la Ley 603 de 2000, ATH informa que está cumpliendo a cabalidad con las normas sobre propiedad intelectual y derechos de autor sobre el software utilizado y que no vulnera derechos de terceros, respecto de los productos que ofrece y los servicios que utiliza. De otra parte se dio cumplimiento a las normas sobre la libre circulación de las facturas emitidas por los vendedores y proveedores, conforme al artículo 87 de la Ley 1676 de 2013.

## **DESPUÉS DEL CIERRE DEL EJERCICIO**

Según lo requiere el artículo 47 de la Ley 222 de 1995, se precisa que no ha ocurrido acontecimiento significativo externo o interno que pudiera afectar el normal desarrollo de las operaciones o los resultados, desde el cierre del balance hasta la fecha del presente informe.

## **EVOLUCIÓN PREVISIBLE DE LA EMPRESA**

El desarrollo positivo de las operaciones de sus clientes y los proyectos previstos para ejecutarse en el futuro inmediato, hacen prever que en el nuevo período de gestión ATH mantendrá resultados positivos, sin verse mayormente afectada por cambios en el entorno.

No se conoce a la fecha de procesos, litigios o demandas que puedan afectar de forma importante los intereses de la sociedad.

## **OPERACIONES CON ACCIONISTAS Y DIRECTIVOS**



Al 31 de diciembre de 2017 ATH tenía \$206 millones en cuentas por cobrar a Banco Comercial AV Villas, correspondientes a facturación por servicios.

### **CUMPLIMIENTO DEL ARTÍCULO 57 DEL DECRETO 2649 DE 1993**

Dando cumplimiento a los estatutos sociales y de acuerdo con las normas legales, presento a su consideración el Balance de A Toda Hora S.A. al cierre del año 2017, el Estado de Resultados para el período comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2017, e información complementaria de estos Estados Financieros.

Debo manifestar que las afirmaciones contenidas en dichos Estados Financieros cumplen con los principios de Existencia, Integridad, Derechos y Obligaciones, Valuación, Presentación y Revelación, consagrados en el artículo 57 del decreto 2649 de 1993.

### **CUMPLIMIENTO DEL ARTÍCULO 446, NUMERAL 3 DEL CÓDIGO DE COMERCIO**

Durante el año 2017 en ATH no se realizaron operaciones que se enmarquen dentro de lo definido por el artículo mencionado, en los ítems b), c), e) y f), los cuales hacen referencia a erogaciones a favor de asesores o gestores que tramiten asuntos ante entidades públicas o privadas, a transferencias de dinero y demás bienes, a título gratuito o a cualquier otro que pueda asimilarse a éste, a dineros u otros bienes que la sociedad posea en el exterior, a obligaciones en moneda extranjera y a inversiones en otras sociedades, nacionales o extranjeras.

Cordialmente,



ORLANDO DÍAZ CRUZ  
Presidente

El presente informe fue acogido de manera unánime por los miembros de la Junta Directiva, en su sesión del 24 de enero de 2018, para ser presentado a los Señores Accionistas en forma conjunta con el Presidente de la empresa.