

***Willis Towers Watson Colombia Corredores  
de Seguros S.A.***

*Estados Financieros al 31 de diciembre de 2022 y 2021 y por los  
Años Terminados en esas fechas, e Informe del Revisor Fiscal*



## INFORME DEL REVISOR FISCAL

A los accionistas de  
WILLIS TOWERS WATSON COLOMBIA CORREDORES DE SEGUROS S.A.:

### INFORME SOBRE LA AUDITORÍA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

#### Opinión

He auditado los estados financieros adjuntos de WILLIS TOWERS WATSON COLOMBIA CORREDORES DE SEGUROS S.A. (en adelante “la Entidad”), los cuales comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2022, los estados de resultado y otro resultado integral, de cambios en el patrimonio neto y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, y las notas a los estados financieros, incluyendo un resumen de las políticas contables significativas.

En mi opinión, los estados financieros adjuntos, tomados de los libros de contabilidad, presentan razonablemente en todos los aspectos significativos, la situación financiera de la Entidad al 31 de diciembre de 2022, el resultado de sus operaciones y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de conformidad con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades aceptadas en Colombia.

#### Fundamento de la Opinión

He llevado a cabo mi auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría aceptadas en Colombia. Mis responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección Responsabilidades del auditor. Soy independiente de la Entidad de acuerdo con los requerimientos éticos que son relevantes para mi auditoría de los estados financieros en Colombia y he cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Considero que la evidencia de auditoría obtenida es suficiente y apropiada para proporcionar una base razonable para expresar mi opinión.

#### Responsabilidad de la Administración y de los Responsables del Gobierno en relación con los estados financieros

La Administración es responsable por la preparación y correcta presentación de estos estados financieros de conformidad con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades aceptadas en Colombia, y por el control interno que la gerencia considere relevante para la administración de riesgos, la preparación y correcta presentación de los estados financieros libres de errores significativos, bien sea por fraude o error.

Al preparar los estados financieros la Administración es responsable de evaluar la capacidad de la Entidad para continuar como empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda, los asuntos relacionados con la empresa en funcionamiento y utilizando el principio contable de empresa en funcionamiento, salvo que la Administración tenga la intención de liquidar la Entidad o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

Los responsables del gobierno son responsables de supervisar el proceso para reportar la información financiera de la Entidad.

## **Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros**

Mi objetivo es obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de error material, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene mi opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría aceptadas en Colombia siempre detecte un error material cuando exista. Los errores pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o en su conjunto, se puede esperar razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría aceptadas en Colombia, aplico mi juicio profesional y mantengo una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. Asimismo:

- Identifico y evalúo los riesgos de error material en los estados financieros, debido a fraude o error, diseño y aplico procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtengo evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para mi opinión. El riesgo de no detectar un error material debido a fraude es más elevado que en el caso de un error material debido a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas, o la elusión del control interno.
- Obtengo un conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la Entidad.
- Evalúo lo apropiado de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y las revelaciones relacionadas hechas por la Administración.
- Concluyo sobre lo adecuado de la utilización, por la Administración, del principio contable de empresa en funcionamiento y, basado en la evidencia de auditoría obtenida, concluyo sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Entidad para continuar como empresa en funcionamiento. Si concluyo que existe una incertidumbre material, se requiere que llame la atención en mi informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que exprese una opinión modificada. Mis conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de mi informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuras pueden causar que la Entidad deje de ser una empresa en funcionamiento.
- Evalúo la presentación, estructura y contenido de los estados financieros, incluyendo la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y eventos relevantes de un modo que logran la presentación razonable.

Comunico a los encargados de gobierno de la Entidad, entre otros asuntos, el alcance y oportunidad planeados de la auditoría y sus resultados significativos, así como cualquier deficiencia significativa en el control interno, si la hubiere, identificada durante la auditoría.

### **Otros Asuntos**

Los estados financieros por el año terminado el 31 de diciembre de 2021, que se incluyen para propósitos comparativos únicamente, fueron auditados por mí y sobre los mismos exprese una opinión sin salvedades el 3 de marzo de 2022.

## INFORME SOBRE OTROS REQUERIMIENTOS LEGALES Y REGLAMENTARIOS

De acuerdo con el alcance de mi auditoría, informo que la Entidad ha llevado su contabilidad conforme a las normas legales y a la técnica contable; las operaciones registradas en los libros de contabilidad, la correspondencia, los comprobantes de las cuentas y los libros de actas y de registro de acciones se llevan y se conservan debidamente; se ha dado cumplimiento a las normas e instrucciones de la Superintendencia Financiera de Colombia relacionadas con la implementación e impacto en el estado de situación financiera y en el estado de resultados y otro resultado integral de los Sistemas de Administración de Riesgos aplicables a la Entidad; el Informe de gestión de los administradores guarda la debida concordancia con los estados financieros básicos e incluye la constancia por parte de la Administración sobre no haber entorpecido la libre circulación de las facturas emitidas por los vendedores o proveedores; y la información contenida en las declaraciones de autoliquidación de aportes al Sistema de Seguridad Social Integral, en particular la relativa a los afiliados y a sus ingresos base de cotización, ha sido tomada de los registros y soportes contables. Al 31 de diciembre de 2022, la Entidad no se encuentra en mora por concepto de aportes al Sistema de Seguridad Social Integral.

Según el artículo 4 del Decreto 2496 de 2015 que modifica el numeral 1.2.1.2 del Decreto 2420 de 2015, el revisor fiscal aplicará las ISAE, en desarrollo de las responsabilidades contenidas en el artículo 209 del Código de Comercio, relacionadas con la evaluación del cumplimiento de las disposiciones estatutarias y de la asamblea o junta de socios y con la evaluación del control interno. Asimismo, según el Artículo 1.2.1.5 de dicho Decreto, para efectos de la aplicación del artículo 1.2.1.2, no será necesario que el revisor fiscal prepare informes separados, pero sí que exprese una opinión o concepto sobre cada uno de los temas contenidos en ellos. El Consejo Técnico de la Contaduría Pública expedirá las orientaciones técnicas necesarias para estos fines.

Con base en las instrucciones emitidas por la Superintendencia Financiera de Colombia y la evidencia obtenida en desarrollo de mi revisoría fiscal, durante el año 2022, en mi concepto, nada ha llamado mi atención que me haga pensar que: a) los actos de los administradores de la Entidad no se ajustan a los estatutos y/o a las decisiones de la asamblea o junta de socios y b) no existen o no son adecuadas las medidas de control interno contable, de conservación y custodia de los bienes de la Entidad o de terceros que estén en su poder. Asimismo, mis recomendaciones sobre control interno y otros asuntos han sido comunicadas a la Administración de la Entidad en informes separados, las cuales, a la fecha de este informe, con base en una ponderación, se han implementado en un 89% y para el 11% restante, la Entidad tiene planes de acción en curso.



**FRANCISCO JAVIER SUÁREZ CLEVES**

Revisor Fiscal

T.P. 54116-T

Designado por Deloitte & Touche S.A.S.

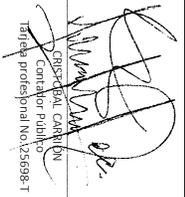
3 de marzo de 2023

WILLIS TOWERS WATSON COLOMBIA CORREDORES DE SEGUROS S.A.  
**ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021**  
 [En miles de pesos Colombianos]

ACTIVO	Nota	2022	2021	PASIVOS Y PATRIMONIO NETO	Nota	2022	2021
<b>ACTIVOS CORRIENTES:</b>							
Efectivo y equivalentes en efectivo	6	\$ 13.543.049	\$ 13.890.089	<b>PASIVOS CORRIENTES:</b>			
Cuentas comerciales por cobrar, neto	7	20.896.959	18.747.606	Otros impuestos por pagar	16	\$ 4.894.534	\$ 3.305.796
Cuentas por cobrar por préstamos a vinculadas	8	70.916.672	29.878.960	Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar	17	9.460.135	6.539.673
Activos por impuestos corrientes	9	1.405.604	8.462.743	Beneficios a empleados	18	11.621.884	9.633.309
Otras cuentas por cobrar	10	3.898.995	1.034.089	Provisiones	19	323.459	307.140
Otros activos	15	646.862	414.404	Total pasivos corrientes		26.300.012	19.785.918
Total activos corrientes		111.298.141	72.427.891	Total pasivos		26.300.012	19.785.918
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES:</b>							
Propiedad y equipo, neto	11	2.737.350	3.461.826	<b>PATRIMONIO NETO</b>			
Inversiones en subsidiarias, neto	12	2.418.694	1.016.170	Capital emitido	20	4.006.304	4.006.304
Cuentas por cobrar por préstamos a vinculadas	8	700.000	1.200.000	Prima en colocación de acciones	21	2.784.426	2.784.426
Activos intangibles, neto	13	2.452.266	1.970.310	Reservas	22	57.403.525	38.805.013
Impuesto diferido	14	3.850.570	3.043.287	Ajustes por adopción NCF		(1.62.733)	(1.62.733)
Otros activos	15	756.549	697.956	Resultado del ejercicio		33.882.036	18.598.512
Total activos no corrientes		12.915.429	11.389.549	Total patrimonio neto		97.913.558	64.031.522
Total activos		\$ 124.213.570	\$ 83.817.440	Total pasivos y patrimonio		\$ 124.213.570	\$ 83.817.440

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros

  
 MARGARITA MARÍA LÓPEZ RAAVIREZ  
 Representante Legal

  
 SERGIO DANIEL CARRION  
 Contador Público  
 Tarjeta profesional No. 25598-T

  
 FRANCISCO JAVIER SUAREZ CLEVIS  
 Revisor Fiscal  
 Tarjeta profesional No. 54116 -T  
 Designado por Deloitte & Touche S.A.S.  
 (Ver mi informe adjunto)

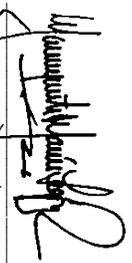


WILLIS TOWERS WATSON COLOMBIA CORREDORES DE SEGUROS S.A.

ESTADOS DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL  
 POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021  
 (En miles de pesos Colombianos)

	Nota	2022	2021
INGRESOS:			
Remuneración de intermediación	23	\$ 120.303.421	\$ 99.729.154
Otros ingresos	24	19.464.079	5.539.913
Método de participación patrimonial	12	1.402.523	-
GASTOS:			
Intereses	25	(3.797)	(823)
Gastos de personal	26	(62.756.569)	(53.565.484)
Honorarios		(4.603.694)	(4.839.053)
Gasto por Diferencia en Cambio	27	(2.713.805)	(1.126.890)
Impuestos		(2.192.078)	(1.496.048)
Método de participación patrimonial	12	-	(219.744)
Arrendamientos		(4.269.773)	(4.138.035)
Contribuciones y afiliaciones		(146.941)	(115.630)
Seguros		(1.476.541)	(1.224.877)
Mantenimientos y reparaciones		(225.210)	(132.885)
Deterioro de cuentas por cobrar	7	(932.720)	(533.184)
Depreciación	11	(506.717)	(534.906)
Amortización		(2.088.083)	(2.016.415)
Otros gastos	28	(12.731.944)	(11.724.150)
Ganancia antes de impuestos		46.522.151	23.600.943
Gasto neto por impuestos a las ganancias	29	(12.640.115)	(5.002.431)
GANANCIAS DEL AÑO		33.882.036	18.598.512
OTRO RESULTADO INTEGRAL		-	-
TOTAL RESULTADO INTEGRAL DEL AÑO		\$ 33.882.036	\$ 18.598.512

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

  
 MARGARITA MARÍA LÓPEZ RAMÍREZ  
 Representante Legal

  
 GABRIEL CARRIÓN  
 Contador Público  
 Tarjeta profesional No. 25698-T

  
 FRANJISCO JAVIER SUÁREZ CLEVES  
 Revisor Fiscal  
 Tarjeta profesional No. 54116-T  
 Designado por Deloitte & Touche S.A.S.  
 (Ver mi Informe adjunto)



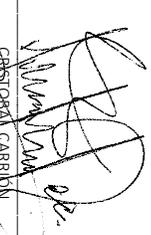
WILLIS TOWERS WATSON COLOMBIA CORREDORES DE SEGUROS S.A.

ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO  
 POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021  
 (En miles de pesos colombianos)

	Capital emitido	Prima en colocación de acciones	Reservas	Ajustes por adopción NCIF	Resultado del ejercicio	Total
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020	\$ 4.006.304	\$ 2.784.426	\$ 25.808.324	\$ (162.733)	\$ 12.996.689	\$ 45.433.010
Apropiación para reservas	-	-	12.996.689	-	(12.996.689)	-
Utilidad del año	-	-	-	-	18.598.512	18.598.512
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021	4.006.304	2.784.426	38.805.013	(162.733)	18.598.512	64.031.522
Apropiación para reservas	-	-	18.598.512	-	(18.598.512)	-
Utilidad del año	-	-	-	-	33.882.036	33.882.036
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022	\$ 4.006.304	\$ 2.784.426	\$ 57.403.525	\$ (162.733)	\$ 33.882.036	\$ 97.913.558

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

  
 MARGARITA MARÍA LÓPEZ RAMÍREZ  
 Representante Legal

  
 CRISTÓBAL CARRILLO  
 Contador Público  
 Tarjeta profesional No. 25698-T

  
 FRANCISCO JAVIER SUÁREZ CLEVES  
 Revisor Fiscal  
 Tarjeta profesional No. 54116 -T  
 Designado por Deloitte & Touche S.A.S.  
 (Ver mi informe adjunto)



WILLIS TOWERS WATSON COLOMBIA CORREDORES DE SEGUROS S.A.

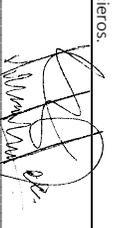
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO  
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(En miles de pesos colombianos)

	2022	2021
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:		
Resultado del periodo	\$ 33.882.036	\$ 18.598.512
Ajustes para conciliar el resultado del periodo con el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Depreciación	506.717	534.906
Amortizaciones	2.088.083	2.016.415
Deterioro	932.720	533.184
Ajuste por Método de participación patrimonial	(1.402.523)	219.744
Recuperación de deterioro cuentas por cobrar	(517.142)	(283.408)
Impuesto Diferido	(807.283)	(1.596.798)
	34.682.608	20.022.555
(Aumentos) disminuciones de activos que afectan el flujo de efectivo:		
Cuentas comerciales por cobrar	(2.564.931)	1.690.820
Activos por impuestos corrientes	7.057.139	(5.287.146)
Otros cuentas por cobrar	(2.864.906)	(329.755)
Otros activos	(281.051)	137.595
Aumentos (Disminuciones) de pasivos que afectan el flujo de efectivo:		
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	2.920.462	(1.339.105)
Otros Impuestos	1.588.738	194.417
Beneficios a empleados	1.988.575	1.699.989
Provisiones	16.319	141.729
Flujos netos de efectivo provistos por actividades de operación	42.542.953	16.931.099
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:		
Adquisición de activos fijos	(301.273)	(1.914.317)
Adquisición de intangibles y diferidos	(2.051.007)	(1.601.052)
Flujos netos de efectivo utilizados en actividades de inversión	(2.352.280)	(3.515.369)
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:		
Préstamos otorgados a vinculados	(40.537.712)	(20.646.359)
Flujos netos de efectivo (utilizados en) actividades de financiamiento	(40.537.712)	(20.646.359)
DISMINUCIÓN NETO EN EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO	(347.040)	(7.230.629)
EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO, AL PRINCIPIO DEL PERIODO	13.890.089	21.120.718
EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO, AL FINAL DEL PERIODO	\$ 13.543.049	\$ 13.890.089

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

  
MARGARITA MURRIA LÓPEZ RAMÍREZ  
Representante Legal

  
CRISTÓBAL CARRILLO  
Contador Público  
Tarjeta profesional No. 25698-T

  
FRANCISCO JAVIER SUÁREZ CLEVES  
Revisor Fiscal  
Tarjeta profesional No. 54116-T  
Designado por Deloitte & Touche S.A.S.  
(Ver nri informe adjunto)



## **WILLIS TOWERS WATSON COLOMBIA CORREDORES DE SEGUROS S.A.**

### **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

#### **POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021**

**(En miles de pesos colombianos, excepto cuando se indique lo contrario)**

---

#### **1. INFORMACIÓN GENERAL**

Willis Towers Watson Colombia Corredores de Seguros S.A. es una sociedad comercial anónima intermediaria de seguros, constituida mediante escritura pública No. 3644 del 15 de diciembre de 1965, otorgada en la Notaría 7ª de Medellín. Por escritura pública No. 3672 de la Notaría 64 de Bogotá el 25 de noviembre de 2010 trasladó su domicilio principal de Medellín a Bogotá, así mismo, la Compañía tiene sucursales en las ciudades de Medellín, Cali, Manizales, Barranquilla y Cartagena. Su duración se extiende hasta el 15 de diciembre del 2064 y está sometida a control y vigilancia de la Superintendencia Financiera de Colombia, de acuerdo con el certificado de inscripción No.10 del 25 de octubre de 1972.

Como parte de la fusión a nivel mundial del grupo Willis Towers Watson, que se llevó a cabo durante el año 2017, las razones sociales de las compañías del grupo en Colombia fueron modificadas de tal manera que las mismas llevaran el nombre de los dos grupos empresariales fusionados. En este sentido, la compañía que anteriormente se denominaba Willis Colombia Corredores de Seguros S.A., paso a ser Willis Towers Watson Colombia Corredores de Seguros S.A.

Su objeto social principal consiste en ofrecer seguros generales, de personas y patrimoniales de todo tipo y promover la celebración de los correspondientes contratos y obtener su renovación o modificación, así como ofrecer y promover planes de capitalización, a título de intermediaria entre los asegurados y suscriptores y las compañías aseguradoras o capitalizadoras; asesorar a las entidades de seguridad social, a los asegurados y a los empleados y trabajadores en aquellos aspectos para los cuales exista autorización legal o reglamentaria en dicho campo, incluida su afiliación o traslado a las diversas instituciones de seguridad social en los campos de salud, pensiones y cesantías y en general en cualquier otra área para lo cual se autorice por normas legales posteriores. Así mismo podrá desarrollar labores complementarias a la intermediación como planeación y desarrollo de programas de promoción y ventas; administración de las relaciones con los asegurados, suscriptores, afiliados o beneficiarios; gestiones de recaudo, pago y transferencia de fondos a las Intermediarias; desarrollo de programas de salud ocupacional para las entidades administradoras de riesgos profesionales y para los empleadores; promoción entre los empleadores del sistema general de riesgos profesionales y asistencia a los mismos en la selección de la correspondiente administradora; realizar para los clientes a quienes preste o pretenda prestar los servicios anteriores, actividades de evaluación y administración de riesgos; -aváluos de los activos e intereses asegurables y prestación de asesorías en procesos de licitación o formulación de propuestas que impliquen la contratación de seguros.

Willis Towers Watson Colombia Corredores de Seguros S.A. tiene una subsidiaria, enteramente participada, Willis Towers Watson Consultores Colombia S.A.S. La subsidiaria tiene por objeto social el ejercicio de cualquier actividad comercial lícita, principalmente las relacionadas a consultoría actuarial y de riesgos. En desarrollo o cumplimiento de tal objeto, la sociedad puede hacer en su propio nombre o por cuenta de terceros, o en participación con ellos: toda clase de operaciones sobre bienes muebles e inmuebles y constituir cualquier clase de gravámenes sobre éstos, celebrar toda clase de contratos con personas naturales y jurídicas sean estas de derecho privado o público, convenientes para el logro de los fines sociales.

Atendiendo lo establecido en la Sección 9 de las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia – NCIF, las cuales se basan en la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (PYMES) en su versión año 2017, Willis Towers Watson Colombia Corredores de Seguros S.A.

no consolida a su subsidiaria Willis Towers Watson Consultores Colombia S.A., dado que se cumplen las dos condiciones para exceptuar la elaboración de consolidación descritas en el párrafo 9.3, que establece que la Controladora es ella misma una subsidiaria y que su Controladora última elabora estados financieros bajo NIIF.

Mediante Documento Privado del 16 de julio de 2019, inscrito ante la Cámara de Comercio de Bogotá bajo el número 02489343, Willis Towers Watson Colombia Corredores de Seguros S.A. registró su situación de control y grupo empresarial con la sociedad WILLIS TOWERS WATSON PLC (matriz domiciliada en Irlanda), de manera tal que la sociedad matriz ejerce situación de control indirecto y grupo empresarial sobre las sociedades Willis Towers Watson Colombia Corredores de Seguros S.A., Willis Towers Watson Colombia Corredores de Reaseguros S.A. y Willis Towers Watson Consultores Colombia S.A.S. (subordinadas con domicilio en Colombia).

Derivado de lo anterior, y para dar cumplimiento al artículo 35 de la Ley 222 de 1995 y al numeral 9 de la Circular Básica Jurídica de la Superintendencia de Sociedades, la Administración de las Compañías Willis Towers Watson en Colombia realizan combinación de los estados financieros de las tres sociedades subordinadas con domicilio en Colombia.

**Efecto COVID en las operaciones** – Durante el 2021, la pandemia declarada en 2019 por la Organización Mundial de la Salud (OMS) ocasionada por el coronavirus (COVID-19) se ha propagado en el país, razón por la cual el Gobierno Nacional tomó medidas en ámbitos sanitarios, sociales y económicos para evitar la propagación del virus, que incluyeron restricciones en la movilidad de las personas, restricciones en los viajes, el cierre temporal de negocios y otras limitaciones en la operación; emergencia sanitaria que fue finalizada en el país el 30 de junio de 2022. Durante este periodo la Compañía mantuvo continuidad de la operación, sin presentar eventos que impactaran negativamente los resultados del negocio, como resultado de la gestión del negocio presentó una mejora en su desempeño financiero y nivel de liquidez, así como el cumplimiento de metas presupuestales de ingresos y de utilidad neta. La Compañía monitoreó constantemente el impacto potencial en la ejecución del servicio realizando seguimiento constante de las condiciones de entorno originadas por la pandemia. Durante este periodo y hasta la fecha operó sin interrupciones en la prestación del servicio.

## 2. GOBIERNO CORPORATIVO (NO AUDITADO)

En Willis Towers Watson Colombia Corredores de Seguros S.A. el gobierno corporativo se traduce en el sistema interno de valores, principios, políticas, prácticas, normas y guías, reflejados en su cultura organizacional, originados tanto en las directrices del grupo Willis Towers Watson y el cumplimiento de la Ley, que rigen su actuación en relación con sus órganos de gobierno, sus accionistas, clientes, usuarios, proveedores, sus inversionistas, y con las demás empresas del grupo empresarial al que pertenece.

**Junta Directiva y Alta Gerencia** - De manera permanente estos dos órganos de control se encuentran informados sobre la responsabilidad que implica la gestión de los diferentes riesgos y están debidamente enterados en los procesos y de la estructura de negocios, así como de la normatividad vigente. Lo anterior, a través de informes periódicos presentados por la administración, donde se incluye esta información con las evaluaciones y análisis correspondientes.

La Junta Directiva se reúne de manera mensual; en cada sesión se revisan los resultados financieros de la Compañía por medio del análisis de la información contable y la evaluación de indicadores de gestión. Por su parte y de manera trimestral, el Comité de Auditoría provee informes acerca de sus observaciones y recomendaciones resultantes de las evaluaciones al sistema de control interno, así como de los diferentes sistemas de administración de riesgos y servicio al consumidor financiero.

**Sistema de control interno** - Con el propósito de gestionar adecuadamente los riesgos implícitos en sus actividades, mejorar la eficacia y eficiencia en las operaciones, proteger los activos de la Entidad y de sus clientes, garantizar

que la información cumpla con los criterios de seguridad, calidad y oportunidad, y acatar la normatividad interna y externa, Willis Towers Watson actualiza, mantiene y fortalece permanentemente su Sistema de Control Interno.

**Políticas y División de Funciones** - La implementación del sistema de calidad permite instaurar las responsabilidades de los colegas frente cada uno de los procesos, así como los diferentes roles de cada una de las autoridades. Adicionalmente, a través de la estructuración del sistema de gestión de calidad, se articulan las políticas corporativas como las relacionadas con los sistemas de gestión de riesgos a partir del análisis realizado previamente por la unidad de riesgos, área especializada en la identificación, medición, administración y control de los riesgos inherentes a los diferentes procesos de negocio.

El sistema de gestión es monitoreado por el Comité de Auditoría y los directivos de la entidad, quienes supervisan y verifican la calidad de su desempeño como parte habitual de su responsabilidad frente al Sistema, a fin de evaluar la eficacia de los controles implementados y tomar los correctivos frente a las brechas identificadas.

Para lograr su buen funcionamiento, Willis Towers Watson Colombia Corredores de Seguros S.A. tiene una estructura organizacional que le permite gestionar el Sistema de Control Interno acorde con los objetivos estratégicos, definir los niveles de autoridad y responsabilidad y fomentar los principios, valores y conductas orientadas hacia el control.

Así mismo, y en desarrollo de sus funciones, la Auditoría Interna tercerizada, bajo el enfoque de auditoría de procesos basada en riesgos, quien realizó evaluaciones periódicas e independientes al Sistema, que incluyeron la verificación de la existencia de los aspectos necesarios para estructurar un adecuado ambiente de control, de gestión de riesgos, el cumplimiento de las actividades de control y la confiabilidad de los sistemas de información.

**Infraestructura y seguridad de la información** - La compañía cuenta con las herramientas tecnológicas necesarias y adecuadas para el desarrollo de las diferentes actividades de control en la gestión tecnológica, procesos, negocios y riesgos. El grupo Willis Towers Watson es consciente del valor que representa la información, para el desarrollo de sus objetivos de negocio y considerando la importancia de prevenir el uso inadecuado de la información de sus procesos operativos de negocio y de aquella relacionada con sus clientes, se ha definido la política de seguridad de la información.

Esta política es de obligatorio cumplimiento por parte de todos los empleados de Willis Towers Watson de todo el mundo, incluyendo subsidiarias, contratistas, personal temporal, trabajadores eventuales y cualquier otra persona que tenga acceso a la red o a los sistemas de Willis Towers Watson. Se aplica a todas las instalaciones de procesamiento de información, dependencias, sistemas y redes administradas por Willis Towers Watson o en su nombre.

**Metodologías para medición de riesgos** - Partiendo del conocimiento y análisis de la industria y al ambiente normativo, se ha diseñado una metodología para la medición de riesgo de la compañía; siempre que sean los diferentes tipos de riesgos a través de los sistemas de medición para cada uno, con el objeto de que se pueda determinar con un alto grado de confiabilidad los enfoques en riesgos. Lo anterior, con el fin de establecer los controles necesarios internos entre los procesos y procedimientos para su medición, control, gestión y monitoreo.

**Recurso Humano** - Para el desarrollo de las actividades tendientes a garantizar los adecuados niveles de control de riesgos se cuenta con personal competente e idóneo, para atender los requerimientos de nuestros clientes internos y externos, cumpliendo de esta manera con los objetivos de la compañía.

Los colaboradores encargados de las negociaciones, el cumplimiento y el registro de las operaciones y de la gestión de riesgo cuentan con los conocimientos suficientes, preparación académica y experiencia profesional para el desarrollo de sus actividades. De igual manera, la Compañía cuenta con programas especiales tanto de capacitación, integración y progreso en continuidad que logran el desarrollo integral de personas, mediante los

cuales busca mantener el recurso humano actualizado sobre la operatividad, regulación y oportunidad de los mercados en los cuales participa Willis Towers Watson Colombia Corredores de Seguros S.A.

**Estructura Organizacional** – La estructura de la compañía cuenta con áreas independientes por unidades de negocio, operaciones y áreas de apoyo. Cada una de estas cuenta con personal calificado e idóneo acorde a las necesidades.

**Verificación de Operaciones** - La compañía cuenta con mecanismos de seguridad adecuados en la negociación que permitan constatar que las operaciones se hicieron en las condiciones pactadas y a través de los medios de comunicación que tienen dispuestos. Bajo un permanente análisis y control presupuestal por parte del área financiera sobre las operaciones efectuadas se brinda razonabilidad sobre la integridad y confiabilidad de las cifras que se registran en los estados financieros de la compañía.

**Auditoría** – La compañía terceriza la función de Auditoría Interna a través de una firma especializada, independiente de la Compañía y sus colaboradores; periódicamente realiza revisiones y evaluaciones, de acuerdo a su plan de trabajo, a los mecanismos de control interno y al cumplimiento de las normas legales. En desarrollo de sus funciones, la auditoría interna examina, sobre una base selectiva, las operaciones que realiza la Compañía y en los casos en que determina oportunidades de mejora, en los procedimientos internos efectúa las respectivas recomendaciones para la mejora de los mismos, así como para el fortalecimiento del sistema de control interno.

Los reportes son presentados a la Alta Gerencia, para efectos del seguimiento que deba hacerse. Así mismo, se informa al Comité de Auditoría, conformado por tres miembros principales de la Junta Directiva, con los resultados del trabajo. En cuanto se considera procedente, las observaciones y recomendaciones se integran a los diferentes sistemas de administración de riesgo de la compañía.

### 3. CONTROLES DE LEY

La entidad atiende los criterios y parámetros fijados para el cumplimiento a las disposiciones especiales aplicables a los corredores de seguros, definidos por la Superintendencia Financiera a través de la Circular Externa 050 de 2015; el monto de capital que deben acreditar de manera permanente el equivalente al monto que resulta entre el 10% de los ingresos causados por remuneración de intermediación durante el año inmediatamente anterior y el capital pagado, reservas, prima en colocación de acciones y resultados de ejercicios anteriores; según lo estipulado en la Parte II, Título IV, Capítulo III de la Circular Básica Jurídica en mención; por lo tanto al 31 de diciembre de 2022 cuenta con un capital mínimo de funcionamiento de \$64.031.522, excediendo así el monto mínimo determinado.

	2022	2021
Ingresos por remuneración de intermediación	\$ 120.303.421	\$ 99.729.154
Resultado porcentaje capital mínimo - 10%	<u>12.030.342</u>	<u>9.972.915</u>
Patrimonio del ejercicio año anterior	<u>\$ 64.031.522</u>	<u>\$ 45.433.010</u>

### 4. RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

**a. Bases de presentación** – La Compañía de conformidad con las disposiciones vigentes emitidas por la Ley 1314 de 2009, reglamentada y actualizada por el Decreto 2483 de 2018, prepara sus estados financieros de conformidad con las normas de contabilidad y de información financiera aceptadas en Colombia – NCFI, las cuales se basan en la Norma Internacional de Información para Pequeñas y Medianas Entidades (PYMES) en su versión año 2017 autorizada por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB, por su sigla en Inglés).



**b. Bases de preparación** – la compañía tiene definido por estatutos efectuar un corte de sus cuentas, preparar y difundir estados financieros de propósito general una vez al año, al 31 de diciembre. Para efectos legales en Colombia, los estados financieros principales son los estados financieros separados, los cuales se expresan en pesos colombianos, por ser la moneda de presentación o reporte para todos los efectos.

Estos estados financieros fueron preparados para cumplir con las disposiciones legales como compañía legal independiente, algunos principios contables pueden diferir con relación a los aplicados en los estados financieros combinados y no incluyen los ajustes ni eliminaciones necesarias para la presentación de información financiera combinada y los resultados integrales consolidados de la Entidad y sus subordinadas.

*Negocio en marcha* – La Administración tiene, al momento de aprobar los estados financieros, una expectativa razonable de que la Compañía cuenta con los recursos adecuados para continuar operando en el futuro previsible. Por lo tanto, continúan adoptando la base contable de empresa en funcionamiento al preparar los estados financieros.

**c. Moneda funcional y de presentación** - Los estados financieros se presentan en “Pesos Colombianos”, que es la moneda funcional de la Empresa y su moneda de presentación.

Las transacciones en moneda extranjera (cualquier moneda distinta a la moneda funcional) se convierten a la moneda funcional, utilizando la tasa de cambio a la fecha de la transacción

**d. Transacciones en moneda extranjera** – Las transacciones en moneda distinta a la moneda funcional de la entidad (moneda extranjera) son registradas utilizando los tipos de cambio vigentes en la fecha que se efectúan las operaciones. Al final de cada período, las partidas monetarias son reconvertidas a los tipos de cambio de cierre. Las partidas no monetarias registradas al valor razonable, son reconvertidas a los tipos de cambio vigentes a la fecha en que se determinó el valor razonable. Las partidas no monetarias que se miden en términos del costo histórico no han sido reconvertidas.

Las diferencias de cambio se reconocen en resultados en el período en que se producen, a excepción de las diferencias en cambio de las transacciones realizadas con el fin de cubrir ciertos riesgos de cambio, y las diferencias de cambio de las partidas monetarias por cobrar o pagar de negocios en el extranjero cuya liquidación no es planeada ni probable que ocurra y no forma parte de la inversión neta en la operación del extranjero, que se reconocen inicialmente en otro resultado integral y son reclasificadas del patrimonio al resultado del período de la enajenación o disposición parcial de la inversión neta.

**e. Efectivo y equivalentes en efectivo** - Comprenden efectivo en caja, bancos, depósitos corrientes y otras inversiones que puedan ser clasificadas como equivalentes en efectivo.

Se reconoce una inversión como equivalente de efectivo cuando cumple con todas las siguientes condiciones:

- a. Es una inversión con un período restante hasta el vencimiento igual o menor a 90 días;
- b. Es de gran liquidez, es decir, fácilmente convertible en efectivo;
- c. Se mantiene para cumplir con los compromisos de pago corrientes y
- d. Está sujeta a un riesgo insignificante de cambios en su valor.

Las inversiones que no cumplen con todas las condiciones anteriores son reconocidas en la partida de activos financieros y tienen su propia política contable para reconocimiento, medición y revelación.

**f. Arrendamientos** - Los arrendamientos se clasifican como arrendamientos financieros cuando se transfieren sustancialmente todos los riesgos y beneficios de la propiedad del bien arrendado. Los demás arrendamientos se clasifican como arrendamientos operativos.

Alquileres a pagar por arrendamientos operativos se cargan en el resultado del ejercicio sobre una base de línea recta durante el plazo del arrendamiento pertinente.

No se han presentado cambios a la Sección 20 – Arrendamientos aplicables de las Normas Internacionales de Información Financiera para PYMES que requieran análisis por parte de la administración.

**g. Activos financieros** – Los activos financieros incluyen: El efectivo, cuentas y pagarés de origen comercial por cobrar e inversiones en acciones, son registrados utilizando el modelo de costo amortizado, a excepción de, las inversiones en acciones preferentes no convertibles, acciones ordinarias o preferentes sin opción de venta que cotizan en bolsa, que son registradas a valor razonable.

El costo *amortizado* corresponde al valor neto del importe del reconocimiento inicial, más o menos la amortización acumulada, utilizando el método de interés efectivo de cualquier diferencia entre el valor del reconocimiento inicial y al vencimiento, menos cualquier reducción por deterioro o incobrabilidad.

Las estimaciones bajo el *método de interés efectivo* incluyen todas las condiciones contractuales del instrumento financiero y pérdidas crediticias en las que se haya incurrido. La tasa de interés efectiva se determinó sobre la base del importe en libros del activo financiero en el momento del reconocimiento inicial, el costo amortizado de un activo financiero es el valor presente de los flujos de efectivo por cobrar descontados a la tasa de interés efectiva y el ingreso por intereses en un período, es igual al importe en libros del activo financiero al principio de un período multiplicado por la tasa de interés efectiva para el período.

Los activos financieros a tasa de interés variable son registrados inicialmente por el importe por cobrar al vencimiento con una reestimación periódica de los flujos de efectivo para reflejar los cambios en las tasas de interés de mercado.

La compañía revisa periódicamente sus estimaciones de cobros para reflejar los flujos de efectivo reales y estimados ya revisados, calculando el importe en libros con el valor presente de los flujos de efectivo futuros esperados, utilizando la tasa de interés efectiva original del instrumento financiero. La entidad reconoce el ajuste en ingreso o gasto en el resultado en la fecha de revisión.

Para las cuentas por cobrar por comisiones la tasa de interés es cero, razón por la cual la aplicación del método de tasa de interés efectivo genera diferencias no significativas frente al valor nominal de la cuenta por cobrar. Por lo anterior, las mismas se muestran a su valor nominal menos el deterioro.

Deterioro de activos financieros – Al final del período en que se informa, la compañía ha evaluado si existe evidencia objetiva del deterioro del valor de los activos financieros, que se miden al costo o al costo amortizado. En los casos en donde exista evidencia objetiva del deterioro del valor, la compañía reconoce un deterioro del valor en resultados.

Para todos los activos financieros, la evidencia objetiva de deterioro incluye:

- dificultad financiera significativa de la contraparte; o
- incumplimiento de contrato, tal como atrasos u omisión de pagos de intereses o capital; o
- el acreedor, por razones económicas o legales relacionadas con dificultades financieras del deudor, le otorga concesiones que no le habría otorgado en otras circunstancias.

- es probable que el prestatario entre en quiebra o en una reorganización financiera; o
- la desaparición de un mercado activo para ese activo financiero debido a dificultades financieras.

Se reconocen pérdidas por deterioro y se registran en el estado de resultados en función de los siguientes criterios de calificación:

Categoría - Riesgo	Edad	Pérdida por Deterioro
"A" – Normal	30 días	0%
"B" - Acceptable	31 – 60 días	1%
"C" - Apreciable	61 – 91 días	20%
"D" - Significativo	91 -181 días	50%
"E" – Incobrable	>180 días	100%

En virtud de lo estipulado en el Capítulo II de la Circular Básica Contable y Financiera (Circular 100 de 1995) expedida por la Superintendencia Financiera de Colombia, WTW Corredores de Seguros califica las cuentas por cobrar de acuerdo con el criterio de altura de mora establecido para los créditos de consumo, establecido en el Anexo 1 numeral 2.1.3. -Entidades a que hace referencia el numeral 2.5 del Capítulo II.

Por lo anterior, producto de la evaluación de las cuentas comerciales por cobrar, la Compañía las clasifica y reconoce las pérdidas por deterioro, de acuerdo con cinco categorías definidas en el Anexo: "A" – Normal (30 días), "B" – Acceptable (31 – 60 días), "C" – Apreciable (61-91 días), "D" – Significativo (91 – 181 días) y "E" – Incobrable (mayor a 180 días). La categoría "A" corresponde a cuenta por cobrar no vencida, la categoría "B" a cuenta por cobrar vencida entre uno y dos meses, la categoría "C" a cuenta por cobrar vencida entre dos y tres meses, la categoría "D" a cuenta por cobrar vencida entre tres y seis meses y la categoría "E" a cuenta por cobrar con vencimiento superior a seis meses; de acuerdo con cada categoría se aplican los siguientes porcentajes para reconocer una pérdida por deterioro: 0%, 1%, 20%, 50% y 100%, respectivamente.

**h. Baja en cuentas de un activo financiero** – Willis Towers Watson Colombia Corredores de Seguros S.A. da de baja en cuenta un activo financiero cuando los derechos contractuales a los flujos de efectivo derivados del activo expiran, o cuando transfiere los derechos a recibir los flujos de efectivo contractuales del activo financiero en una transacción en la que se transfieren substancialmente todos los riesgos y beneficios relacionados con la propiedad del activo financiero.

**i. Inversiones en subsidiarias** - Una subsidiaria es una entidad controlada por la controladora. Control es el poder para dirigir las políticas financieras y de operación de una entidad, con el fin de obtener beneficios de sus actividades.

Se presume que existe control cuando la controladora posee, directa o indirectamente a través de subsidiarias, más de la mitad del poder de voto de una entidad. También existe control cuando la controladora posee la mitad o menos del poder de voto de una entidad, pero tiene:

- Poder sobre más de la mitad de los derechos de voto, en virtud de un acuerdo con otros inversores;
- Poder para dirigir las políticas financieras y de operación de la entidad, según una disposición legal o estatutaria o un acuerdo;
- Poder para nombrar o revocar a la mayoría de los miembros del consejo de administración u órgano de gobierno equivalente, y la entidad esté controlado por éste; o

d) Poder para emitir la mayoría de los votos en las reuniones del consejo de administración u órgano de gobierno equivalente y la entidad esté controlada por éste.

Las inversiones que se adquirieren mediante transacciones realizadas y que cumplen la definición de combinación de negocios bajo control común, se contabiliza considerando los lineamientos de la sección 19 de las NIIF para PYMES en consecuencia se utiliza el método de agrupación por intereses.

Mediante el cual se reconoce en el momento inicial los activos y pasivos por el valor en libros de la entidad adquirida, y cualquier diferencia frente al valor pagado se registra en el patrimonio, en reservas.

Las inversiones en subsidiarias son incorporadas a los estados financieros utilizando el método contable de participación. Conforme al método de participación, las inversiones en subsidiarias se contabilizan inicialmente en el estado de situación financiera al costo, y se ajustan posteriormente para contabilizar la participación de la Compañía en ganancias.

**j. Equipo** – La medición inicial del Equipo será al costo. En la medición posterior la propiedad y equipo se valora al costo menos su depreciación acumulada y cualquier pérdida por deterioro de valor acumulada. El valor de la propiedad equipo incluye el precio de adquisición, costos incurridos para darles su condición para operar en la ubicación actual y la estimación inicial de los costos de desmantelamiento.

La entidad reconocerá los costos del mantenimiento de un elemento de propiedad y equipo en los resultados del período en el que incurra en dichos costos.

El cargo por depreciación para distribuir el importe depreciable de forma sistemática a lo largo de su vida útil es realizado por el método Lineal, cuyas vidas útiles estimadas son:

Equipos de oficina	10
Equipo de cómputo y comunicación	5
Vehículos	5

Si existe algún indicio de que se ha producido un cambio significativo en la tasa de depreciación, vida útil o valor residual de un activo, se revisa la depreciación de ese activo de forma prospectiva para reflejar las nuevas expectativas.

**k. Activos intangibles** – Los activos intangibles se miden al costo menos la amortización acumulada y las pérdidas por deterioro acumuladas. Estos activos han sido adquiridos de forma separada, cuyo costo comprende el precio de adquisición y cualquier costo atribuible a la preparación del activo para el uso previsto.

La amortización es distribuida de forma sistemática a lo largo de la vida útil del importe depreciable, el cargo por amortización es reconocido como un gasto y se registra desde el momento en que el activo intangible está disponible para su utilización. El método de amortización es lineal y su tasa de amortización es la siguiente:

Software	33,33%
----------	--------

**l. Deterioro en el valor de los activos** - En la fecha de reporte, los activos financieros y no financieros no valorados a valor razonable son evaluados para determinar si existe algún indicio de pérdida por deterioro. Una pérdida por deterioro se produce cuando el importe en libros de un activo es superior a su importe recuperable, en cuyo caso el valor en libros se reduce a su importe recuperable estimado y se reconoce de inmediato en resultados una pérdida por deterioro.

En los casos que la pérdida por deterioro se revierta posteriormente, el importe en libros de los activos (o grupos de activos similares) se incrementa a la estimación revisada de su importe recuperable, pero sin

sobrepasar del importe que se habría determinado de no haberse reconocido la pérdida por deterioro para el activo (grupo de activos relacionados) en ejercicios anteriores. La reversión de una pérdida por deterioro se reconocerá inmediatamente en el resultado del ejercicio.

**m. Pasivos financieros** - Los pasivos financieros incluyen: cuentas por pagar en moneda legal y extranjera.

El costo amortizado corresponde al valor neto del importe del reconocimiento inicial menos los reembolsos del principal más o menos la amortización acumulada, utilizando el método de interés efectivo de cualquier diferencia entre el valor del reconocimiento inicial y al vencimiento.

Las estimaciones bajo el método de interés efectivo incluyen todas las condiciones contractuales del instrumento financiero y pérdidas crediticias en las que se haya incurrido. La tasa de interés efectiva se determinó sobre la base del importe en libros del pasivo financiero en el momento del reconocimiento inicial, el costo amortizado de un pasivo financiero es el valor presente de los flujos de efectivo por pagar futuros descontados a la tasa de interés efectiva y el gasto por intereses en un período, es igual al importe en libros del pasivo financiero al principio de un período multiplicado por la tasa de interés efectiva para el período.

Los pasivos financieros a tasa de interés variable son registrados inicialmente por el importe por pagar al vencimiento con una reestimación periódica de los flujos de efectivo para reflejar los cambios en las tasas de interés de mercado.

La compañía revisa periódicamente sus estimaciones de pagos para reflejar los flujos de efectivo reales y estimados ya revisados, calculando el importe en libros con el valor presente de los flujos de efectivo futuros esperados, utilizando la tasa de interés efectiva original del instrumento financiero. La entidad reconoce el ajuste en ingreso o gasto en el resultado en la fecha de revisión.

Para las cuentas por pagar la tasa de interés es cero, razón por la cual la aplicación del método de tasa de interés efectivo genera diferencias no significativas frente al valor nominal de la cuenta por pagar. Por lo anterior, las mismas se muestran a su valor nominal.

**n. Impuesto a las ganancias** – El gasto por impuesto a las ganancias comprende el impuesto corriente y el impuesto diferido.

**Impuesto corriente** - El impuesto por pagar corriente se basa en las ganancias fiscales registradas durante el año. La ganancia fiscal difiere de la ganancia reportada en el estado de resultados integrales, debido a las partidas de ingresos o gastos imponderables o deducibles en otros años y partidas que nunca son gravables o deducibles. El pasivo de la Compañía por concepto del impuesto corriente se calcula utilizando las tasas fiscales promulgadas o substancialmente aprobadas al final del período sobre el cual se informa. La Compañía determina la provisión para impuesto sobre la renta y complementarios con base en la utilidad gravable o la renta presuntiva, la mayor, estimada a tasas especificadas en la ley de impuestos.

**Impuesto diferido** - El impuesto diferido se reconoce sobre las diferencias temporarias entre el importe en libros de los activos y pasivos incluidos en los estados financieros y las bases fiscales correspondientes utilizadas para determinar la ganancia fiscal. El pasivo por impuesto diferido se reconoce generalmente para todas las diferencias fiscales temporarias. Se reconocerá un activo por impuestos diferidos, por causa de todas las diferencias temporarias deducibles, en la medida en que resulte probable que la entidad disponga de ganancias fiscales futuras contra las que cargar esas diferencias temporarias deducibles. Estos activos y pasivos no se reconocen si las diferencias temporarias surgen del reconocimiento inicial (distinto al de la combinación de negocios) de otros activos y pasivos en una operación que no afecta la ganancia fiscal ni la ganancia contable.

*Impuestos corrientes y diferidos* - Los impuestos corrientes y diferidos deberán reconocerse en ganancias o pérdidas, excepto cuando se relacionan con partidas que se relacionan en otro resultado integral directamente en el patrimonio, en cuyo caso el impuesto corriente o diferido también se reconoce en otro resultado integral o directamente en el patrimonio, respectivamente.

- o. Provisiones** – Las provisiones se registran cuando existe una obligación legal o implícita como resultado de un suceso pasado que es probable que la entidad tenga que desprenderse de recursos económicos para liquidar la obligación y los recursos económicos estimados de forma fiable.

El importe reconocido como provisión corresponde a la mejor estimación del importe requerido para cancelar la obligación al final del período sobre el que se informa, teniendo en cuenta los riesgos y las incertidumbres de las obligaciones correspondientes.

- p. Beneficios a los empleados** – Los beneficios a empleados comprenden todos los tipos de contraprestaciones que la Compañía proporciona a los trabajadores, incluyendo la alta gerencia, a cambio de sus servicios.

*Corto plazo* – Los beneficios a que los empleados tienen derecho como resultado de los servicios prestados a la entidad, cuyo pago se realizará en el término de los doce meses siguientes al cierre del período. Se reconocen a la fecha del informe, como un pasivo después de deducir los importes que hayan sido pagados directamente a los empleados contra un gasto.

*Largo plazo* – Son los beneficios cuyo pago no vence dentro de los doce meses siguientes al cierre del período en el cual los empleados han prestado sus servicios.

- q. Ingresos** – Los ingresos se calculan al valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir. Los ingresos se reducen por los descuentos o rebajas y otras asignaciones similares estimadas para los clientes.

*Prestación de servicios* – Cuando el resultado de una transacción que involucre la prestación de servicios pueda ser estimado con fiabilidad, una entidad reconocerá los ingresos de actividades ordinarias asociados con la transacción, por referencia al grado de terminación de la transacción al final del período sobre el que se informa. El resultado de una transacción puede ser estimado con fiabilidad cuando se cumplen todas y cada una de las siguientes condiciones:

- a. El importe de los ingresos de actividades ordinarias pueda medirse con fiabilidad;
- b. Sea probable que la entidad reciba los beneficios económicos asociados con la transacción;
- c. El grado de realización de la transacción, al final del período sobre el que se informa, pueda ser medido con fiabilidad; y
- d. Los costos incurridos en la transacción, y los costos para completarla, puedan medirse con fiabilidad.

Las comisiones de agentes de seguros, recibidas o por recibir, que no requieran al agente la prestación de servicios adicionales, se reconocen como ingreso de actividades ordinarias por el agente en la fecha del comienzo efectivo o la renovación de las pólizas correspondientes. Sin embargo, cuando sea probable que se requiera que el agente proporcione servicios adicionales durante la vida de la póliza, el agente diferirá la comisión, o parte de la misma, y la reconocerá como ingreso de actividades ordinarias a lo largo del período en el que la póliza esté vigente.

La compañía reconoce ingresos por comisiones y honorarios en la fecha mayor entre:

- Fecha en que se completa la colocación (fecha de emisión del documento).
- Fecha de inicio de cobertura o inicio de vigencia de la póliza.

*Intereses, regalías y dividendos* – Son registrados cuando es probable que la entidad obtenga beneficios económicos asociados con la transacción y el importe de los ingresos pueda ser medido de forma fiable.

Los intereses son reconocidos utilizando el método de interés efectivo, las regalías utilizando la base de acumulación de acuerdo con la esencia del acuerdo correspondiente y los dividendos cuando se establece el derecho a recibirlos por parte del accionista.

**f. Costos por préstamos** – Son costos por préstamos los intereses y otros costos en los que una entidad incurra, que están relacionados con los fondos que ha tomado prestados. Los costos por préstamos incluyen:

- Los gastos por intereses calculados utilizando el método del interés efectivo.
- Las cargas financieras con respecto a los arrendamientos financieros.
- Las diferencias de cambio procedentes de préstamos en moneda extranjera en la medida en que se consideren ajustes de los costos por intereses.

Todos los costos por préstamos son reconocidos como un gasto en resultados durante el período en el que se incurren.

## 5. JUICIOS Y ESTIMACIONES CONTABLES CRÍTICAS

En la aplicación de las políticas contables descritas en la Nota 4, la administración debe hacer juicios para desarrollar y aplicar presunciones sobre los importes en libros, que se basan en la experiencia histórica y otros factores que se consideran como relevantes. Los resultados reales podrían diferir de dichos estimados.

Los estimados y presunciones se revisan regularmente. Las revisiones a los estimados contables se reconocen en el período de la revisión si afecta un solo período, o períodos futuros si la revisión afecta tanto al período actual como a períodos futuros.

Las estimaciones y sus fuentes de incertidumbre consideradas más importantes para la elaboración de los estados financieros se refieren a:

- *Deterioro sobre comisiones por cobrar*: La Compañía evalúa si existe evidencia objetiva de deterioro del valor de los activos financieros. En los casos donde exista evidencia objetiva de deterioro del valor la compañía reconoce una pérdida por deterioro del valor en resultados.
- *Impuestos de renta*: La compañía realiza el cálculo del impuesto de renta partiendo de la utilidad contable, realizando la depuración correspondiente llegando a la renta líquida gravable y aplicando las tasas correspondientes, registrando la mejor estimación del impuesto de renta a pagar.
- *Impuestos diferidos*: Los activos y pasivos por impuesto diferido se registran sobre las diferencias temporarias deducibles o gravadas originadas entre las bases fiscales y las bases contables, teniendo en cuenta las normas fiscales vigentes y aplicables en Colombia.

- *Beneficio a empleados* - Bonificaciones: El valor corresponde al Short Term Incentive – STI, el cual es el plan de incentivos de mera liberalidad a empleados por cumplimiento de metas locales y a nivel global y se calcula de acuerdo a políticas internas de la Compañía.
- *Pasivos por provisiones* - – Las provisiones se registradas corresponden a la estimación de gastos por los servicios recibidos. Y a contingencias, sustentado en que es probable que la entidad tenga que despenderse de recursos económicos para liquidar la obligación y se realizó la medición de manera fiable.

#### 6. EFECTIVO Y EQUIVALENTES EN EFECTIVO

	2022	2021
Caja	\$ 2.569	\$ 2.607
Bancos (1)	7.204.098	13.887.482
Títulos de devolución de impuestos-TIDIS (2)	<u>6.336.382</u>	<u>-</u>
Total	<u>\$ 13.543.049</u>	<u>\$ 13.890.089</u>

(1) Cuentas bancarias que mantiene la Compañía para administrar los dineros de recursos propios, son las siguientes:

Banco	No. de cuenta	Tipo de cuenta	2022	2021
Bancolombia S.A.	3001190175	Corriente	\$ 1.132.585	\$ 3.947.807
Bancolombia S.A.	3001190449	Ahorros	2.107.742	8.218.886
Banco BBVA	3090200029882	Ahorros	596.295	470.805
Banco Popular	40720195	Ahorros	12.405	5.212
Bancolombia (Panamá)	80100001211	Ahorros	<u>2.405.150</u>	<u>162.918</u>
Total recursos propios			<u>\$ 6.254.177</u>	<u>\$ 12.805.628</u>

Las cuentas bancarias que mantiene la Compañía, dedicadas en forma exclusiva a administrar los dineros recibidos por concepto de primas, son manejadas en las siguientes cuentas:

Banco	No. de cuenta	Tipo de cuenta	2022	2021
Bancolombia S.A.	3001190378	Corriente	\$ 949.921	\$ 1.081.854
Total primas recaudadas			<u>949.921</u>	<u>1.081.854</u>
Total cuentas bancarias			<u>\$ 7.204.098</u>	<u>\$ 13.887.482</u>

Los saldos que posee la Compañía en los bancos, no tienen ningún tipo de restricción al 31 de diciembre de 2022 y 2021; excepto por la interpuesta en 2019 a la cuenta de ahorro de Banco Popular N°40720195 por orden del Juzgado 22 Laboral del Circuito de Bogotá a favor de Fondo de Pensiones Porvenir. El 4 de noviembre de 2021, el mencionado juzgado, emitió oficio No. 2021-030 con el cual se ordena el



levantamiento de las medidas cautelares; dicho oficio fue oficializado ante la entidad bancaria para su respectivo proceso y al cierre del 31 de diciembre de 2022 aún no ha sido ejecutado por dicha entidad.

- (2) Corresponde a la devolución del saldo a favor de la declaración del impuesto de renta y complementarios del año gravable 2021, por \$8.036.898, valor reconocido por la entidad reguladora como Títulos de Devolución de Impuestos – TIDIS, acto que mediante documento de reconocimiento expedido por la DIAN No.1116613094239 del 28 de noviembre de 2022 fueron objeto de registro en cuenta en Bancolombia S.A.

## 7. CUENTAS COMERCIALES POR COBRAR, NETO

	2022	2021
Cuentas comerciales por cobrar (1)	\$ 22.325.199	\$ 19.981.184
Deterioro para cuentas por cobrar (2)	<u>(1.428.240)</u>	<u>(1.233.578)</u>
Total	<u>\$ 20.896.959</u>	<u>\$ 18.747.606</u>
(1) Cuentas comerciales por cobrar		
Comisiones	\$ 14.573.864	\$ 16.983.309
Honorarios y reembolsos de gastos (a)	2.697.152	860.001
Cuentas por cobrar relacionadas (b) (Nota 30)	<u>5.054.183</u>	<u>2.137.874</u>
Total	<u>\$ 22.325.199</u>	<u>\$ 19.981.184</u>

(a) La principal variación corresponde al cambio de esquema de comisiones y cobranza en el ramo de Aviación, debido a que la colocación se está realizando en el exterior a través de un reasegurador, registrando este un incremento de \$1.063.254 respecto al año anterior.

(b) En el 2022 se presenta incremento debido a las nuevas asignaciones en cargos regionales en Latinoamérica de empleados de la entidad, los cuales generaron mayores recobros al resto de países que lo componen.

- (2) El movimiento del saldo por deterioro de las cuentas comerciales por cobrar es el siguiente:

Saldo al inicio del año	\$ (1.233.578)	\$ (1.012.495)
Castigos de cartera	220.916	28.693
Recuperación	517.142	283.408
Gasto por deterioro	<u>(932.720)</u>	<u>(533.184)</u>
Saldo al final del año	<u>\$ (1.428.240)</u>	<u>\$ (1.233.578)</u>

La maduración de las comisiones por cobrar, deberá darse a más tardar dentro del mes siguiente contado a partir de la fecha de la entrega de la póliza o, si fuere el caso, de los certificados o anexos que se expidan con fundamento en ella.

En lo que refiere a otras cuentas por cobrar, como honorarios y cuentas por cobrar con relacionadas su exigencia es a los 30 y 180 días, respectivamente, al vencimiento de la factura.

**8. CUENTAS POR COBRAR POR PRÉSTAMOS A VINCULADOS**

	2022	2021
Préstamos otorgados a entidades vinculadas		
Subsidiaria (1)	\$ 700,000	\$ 1,200,000
Relacionadas (2)	<u>70,916,672</u>	<u>29,878,960</u>
	<u>\$ 71,916,672</u>	<u>\$ 31,078,960</u>
Porción Largo Plazo de cuentas por cobrar a vinculadas (1)	<u>\$ 700,000</u>	<u>\$ 1,200,000</u>
Porción Corto Plazo de cuentas por cobrar a vinculadas	<u>\$ 70,916,672</u>	<u>\$ 29,878,960</u>

(1) Préstamo desembolsado a Willis Towers Watson Colombia Consultores S.A.S., el 20 de septiembre de 2019, a una tasa de interés del 9% anual, pagaderos trimestre vencido. El 30 de septiembre de 2021 acordaron mediante firma de Otro Sí al contrato inicial, extender el plazo de pago del monto por dos años adicionales; por lo tanto el total corresponde a la porción a largo plazo. Adicional al pago periódico de los intereses, en 2022 la subsidiaria realizó el abono al préstamo por \$500,000.

(2) El saldo corresponde préstamos realizados a WTW Global Treasury Company B. V., los cuales se detallan a continuación:

Fecha Otorgamiento	Fecha Vencimiento	Préstamo en USD	Intereses Causados en 2022	Intereses Causados en 2021	Saldo Préstamo en Miles de Pesos
01/09/2020	01/09/2022	USD 1,000,000	22,218.41	USD 1,414.43	\$ 4,923,879
28/12/2020	29/12/2022	1,500,000	28,295.97	1,561.46	7,358,920
30/03/2021	30/03/2022	1,000,000	17,722.00	724.63	4,898,932
19/05/2021	19/05/2022	2,000,000	53,488.53	1,145.82	9,883,202
28/09/2021	28/09/2022	1,000,000	22,192.28	236.83	4,918,089
30/12/2021	30/12/2022	1,000,000	18,844.47	5.70	4,900,873
1/04/2022	1/04/2023	1,000,000	16,978.27	-	4,891,869
1/06/2022	1/06/2023	1,000,000	22,119.61	-	4,916,599
1/09/2022	1/09/2023	2,000,000	25,975.82	-	9,745,349
1/10/2022	1/10/2023	1,000,000	9,141.60	-	4,854,173
31/12/2022	31/12/2023	2,000,000	912.05	-	9,624,787
		<u>USD 14,500,000</u>	<u>USD 237,889.01</u>	<u>USD 5,088.87</u>	<u>\$ 70,916,672</u>

Al cierre del 31 de Diciembre de 2021, el saldo equivalente a la tasa de cambio de la fecha corresponde a \$29,878,960 correspondiente a los préstamos emitidos hasta dicha fecha y los intereses causados; los cuales fueron acordados a tasa de interés componente libor LIBORUSD1M y un margen adicional pactado por acuerdo, que oscila entre 1,2 y 2 puntos porcentuales.

**9. ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES**

	2022	2021
Saldo a favor por impuesto de renta y complementarios	\$ 8,462,743	\$ 3,175,597
Devolución saldo a favor por impuesto de renta y complementarios	(8,036,898)	-
Autorretenciones y retenciones a favor a título de renta	<u>14,453,330</u>	<u>11,886,375</u>
Sobrantes en liquidación privada en renta	<u>14,879,175</u>	<u>15,061,972</u>



	2022	2021
Provisión de renta del periodo corriente	(13.047.726)	(7.249.012)
Ajuste de provisión de renta del periodo anterior	<u>(425.845)</u>	<u>649.783</u>
Total impuesto corriente por cobrar	<u>\$ 1.405.604</u>	<u>\$ 8.462.743</u>

#### 10. OTRAS CUENTAS POR COBRAR

Anticipos a contratos y proveedores (1)	\$ 3.218.030	\$ 611.071
Autorretenciones y anticipos de ICA	680.352	399.379
Empleados	<u>613</u>	<u>23.639</u>
Total	<u>\$ 3.898.995</u>	<u>\$ 1.034.089</u>

(1) La principal variación corresponde a los contratos con proveedores de adecuación y equipamiento del segundo piso de la oficina en arriendo en Bogotá. Obras que a la fecha del periodo 2022 se encuentran en ejecución.

#### 11. PROPIEDAD Y EQUIPO, NETO

Las propiedades y equipos se encuentran amparados con pólizas de seguros de incendio, baja tensión y robo. No existe ninguna restricción o pignoración sobre ellos.

	Equipos, muebles y enseres	Equipos de computo	Vehículos	Total
<b>Costo</b>				
1 de enero de 2022	\$ 6.938.926	\$ 1.057.246	\$ 906.954	\$ 8.903.126
Adiciones	<u>-</u>	<u>266.384</u>	<u>34.890</u>	<u>301.273</u>
31 de diciembre de 2022	<u>\$ 6.938.926</u>	<u>\$ 1.323.630</u>	<u>\$ 941.844</u>	<u>\$ 9.204.399</u>
<b>Depreciación acumulada</b>				
1 de enero de 2022	(4.568.889)	(462.578)	(409.833)	(5.441.300)
Depreciación anual	(122.909)	(194.042)	(189.764)	(506.717)
Amortización mejoras propiedades en arriendo	<u>(519.033)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(519.033)</u>
31 de diciembre de 2022	<u>\$ (5.210.831)</u>	<u>\$ (656.622)</u>	<u>\$ (599.597)</u>	<u>\$ (6.467.049)</u>
<b>Importe neto en libros</b>				
31 de diciembre de 2022	<u>\$ 1.728.095</u>	<u>\$ 667.008</u>	<u>\$ 342.247</u>	<u>\$ 2.737.350</u>



	Equipos, muebles y enseres	Equipos de cómputo	Vehículos	Total
<b>Costo</b>				
1 de enero de 2021	\$ 6.199.181	\$ 764.109	\$ 825.386	\$ 7.788.676
Adiciones	1.558.896	293.137	81.568	1.933.601
Retiros	<u>(819.151)</u>	-	-	<u>(819.151)</u>
31 de diciembre de 2021	\$ <u>6.938.926</u>	\$ <u>1.057.246</u>	\$ <u>906.954</u>	\$ <u>8.903.126</u>
<b>Depreciación acumulada</b>				
1 de enero de 2021	\$ (4.565.664)	\$ (307.996)	\$ (232.521)	\$ (5.106.181)
Depreciación anual	(203.012)	(154.582)	(177.312)	(534.906)
Amortización mejoras propiedades en arriendo	(600.080)	-	-	(600.080)
Retiros	<u>799.867</u>	-	-	<u>799.867</u>
31 de diciembre de 2021	\$ <u>(4.568.889)</u>	\$ <u>(462.578)</u>	\$ <u>(409.833)</u>	\$ <u>(5.441.300)</u>
<b>Importe neto en libros</b>				
31 de diciembre de 2021	\$ <u>2.370.037</u>	\$ <u>594.668</u>	\$ <u>497.121</u>	\$ <u>3.461.826</u>

## 12. INVERSIONES EN SUBSIDIARIAS, NETO

### Subsidiaria

2022

2021

Willis Towers Watson Colombia  
Consultores S.A.S

\$ 2.594.146 \$ 2.594.146

Menos:

Método de agrupación de intereses en adquisición  
Método de participación patrimonial reconocido en  
resultados años anteriores

(465.753) (465.753)  
(1.112.222) (892.479)

Más:

Método de participación patrimonial reconocido en  
resultado del periodo (1)

1.402.523 (219.744)

Total

\$ 2.418.694 \$ 1.016.170

El 15 de marzo de 2019 Willis Towers Watson Corredores de Seguros S.A. (en adelante Willis) celebró:

- Contratos de cesión de acciones con la totalidad de accionistas de Towers Watson Consultores Colombia S.A. (hoy Willis Towers Watson Consultores Colombia S.A.S.), producto de lo cual Willis adquirió el 100% de las acciones que componían el capital suscrito de la misma, esto es 2.017.499 acciones. El monto de transacción de compra de la participación fue de \$1.179.158.



- Contratos de cesión de cuotas con la totalidad de los accionistas de Towers Watson Colombia Agencia de Seguros Ltda., producto de lo cual Willis adquirió el 100% de las cuotas que componían el capital social de la misma, esto es 464.360 cuotas sociales. El monto de transacción de compra de la participación fue de \$1.414.989.

Considerando los conceptos y características de control obtenidas en esencia antes y después de la adquisición, y que las entidades intervinientes en las citadas transacciones pertenecen al mismo grupo Willis Towers Watson, se concluyó que el Grupo posee el poder de control sobre las directrices, políticas y gestión administrativa, financiera y comercial, con el único fin de obtención de beneficios en el desarrollo de sus actividades. Dada la situación de control, en cabeza de la casa matriz, Willis Towers Watson PLC, las referidas transacciones de cesión se constituyen en una combinación de negocios bajo entidades de control común; definida en la Sección 19 - párrafo 19.2.

El día 18 de marzo de 2019, los máximos órganos sociales de las sociedades Willis Towers Watson Colombia Consulting S.A.S., Willis Towers Watson Consultores Colombia S.A.S.; y Towers Watson Colombia Agencia de Seguros Ltda., en sus respectivas reuniones, aprobaron el compromiso de fusión en virtud del cual Willis Towers Watson Consultores Colombia S.A.S., absorbería por fusión a las sociedades Willis Towers Watson Colombia Consulting S.A.S., y Towers Watson Colombia Agencia de Seguros Ltda., estas últimas liquidándose sin disolverse.

El mencionado compromiso de fusión se protocolizó en la escritura pública No. 1116 de la Notaría 41 de Bogotá, del 4 de junio de 2019, y se inscribió en el registro mercantil de la Cámara de Comercio de Bogotá el 13 de junio de 2019.

Como consecuencia de lo anterior, Willis Towers Watson Colombia Corredores de Seguros S.A. posee el 100% de las acciones de Willis Towers Watson Consultores Colombia S.A.S., sociedad que absorbió integralmente el patrimonio de las sociedades Willis Towers Watson Colombia Consulting S.A.S., y Towers Watson Colombia Agencia de Seguros Ltda.

Una vez consultado el marco normativo establecido en las Normas Internacionales de Información Financiera para PYMES y plenas, no se observa un estándar que indique el tratamiento de combinación de negocios bajo control común. Aplicada la jerarquía de normas antes mencionadas, la Administración acudió a la Sección 10 – Políticas contables, estimaciones y errores, que establece que, en ausencia de directrices específicas en estas, se emplea el juicio para la aplicación de políticas relevantes y fiables. Por consiguiente, se acude a las directrices de referencia de las Normas Contables de Estados Unidos (USGAAP), las cuales recomiendan que en la contabilización de combinación de negocios bajo control común aplica el método de agrupación de intereses.

El método indica que los activos y pasivos de las entidades combinadas se reflejan en su valor en libros y no se reconoce plusvalía como resultado de la operación. En adición, se indica que la diferencia entre la contraprestación pagada y el patrimonio adquirido se refleja dentro del patrimonio. Por lo tanto, en el momento del reconocimiento de las transacciones de cesión indicadas es registrado un ajuste del valor de inversión con cargo a Otras Reservas del patrimonio por valor neto de \$465.753.

- (1) Al cierre de 2022 y 2021 fueron realizados los ajustes sobre los cambios al valor de patrimonio de Willis Towers Watson Colombia Consultores Colombia S.A., reconociéndolo así en el resultado del ejercicio. Para tal efecto fue tomada la última información contable disponible al mismo corte, con lo cual se observa que los activos netos realizables ascienden a \$2.128.393 y \$1.016.171 respectivamente, lo que derivó un ajuste en ingreso arrojando por método de participación en subsidiarias de \$1.402.523 en 2022 y un gasto de \$219.744 en 2021.



	2022	2021
<b>13. ACTIVOS INTANGIBLES, NETO</b>		
Costo neto a comienzo de año		
Software	\$ 1.899.224	\$ 1.722.464
Licencias	71.086	63.129
Adiciones		
Software	1.619.150	1.222.122
Licencias	431.857	378.930
Amortización del año	<u>\$ (1.569.051)</u>	<u>(1.416.335)</u>
Saldo final	<u>\$ 2.452.266</u>	<u>\$ 1.970.310</u>

Los activos intangibles corresponden a desarrollos complementarios de software al sistema de corretaje que se amortizan a 36 meses y a las licencias de usuarios se amortizan a 12 meses.

	2022	2021
<b>14. IMPUESTO DIFERIDO</b>		
Los activos por impuestos diferidos son los efectos de las ganancias fiscales futuras esperadas en relación con el pasivo de provisiones sobre gastos que no se deducen fiscalmente en el año corriente. Por lo tanto, se le dá el tratamiento de gastos deducibles en el año en que se paguen.		
Diferencias temporarias por beneficios a empleados (provisiones)	\$ 3.850.570	\$ 3.043.287
Total	<u>\$ 3.850.570</u>	<u>\$ 3.043.287</u>

El movimiento en el estado de resultados y otro resultado integral se muestra a continuación:

Ingreso por impuesto diferido	<u>\$ (807.282)</u>	<u>\$ (1.596.798)</u>
Impuesto diferido en Renta (Nota 29)	<u>\$ (807.282)</u>	<u>\$ (1.596.798)</u>

	2022	2021
<b>15. OTROS ACTIVOS</b>		
Pagos anticipados-Seguros	\$ 349.499	\$ 336.474
Arrendamientos	672.286	764.082
Otros (1)	371.626	-
Diversos	<u>-</u>	<u>11.804</u>
Total	<u>\$ 1.393.411</u>	<u>\$ 1.112.360</u>
Posición a Largo Plazo	<u>\$ 756.549</u>	<u>\$ 697.956</u>
Posición a Corto Plazo	<u>\$ 636.862</u>	<u>\$ 414.404</u>

(1) El saldo al 31 de diciembre de 2022 está compuesto por gasto de gestión de proyecto por la adecuación de las oficinas de Bogotá que sería registrado como mejoras a propiedades ajenas una vez se concluya el proyecto, por ahora se entienden como anticipos.

**16. OTROS IMPUESTOS POR PAGAR**

	2022	2021
Impuesto de industria y comercio	\$ 767.270	\$ 432.146
Impuesto a las ventas por pagar-IVA	<u>4.127.264</u>	<u>2.873.650</u>
	<u>\$ 4.894.534</u>	<u>\$ 3.305.796</u>

Corresponde a los saldos adeudados a la Dirección de Impuestos Nacionales por concepto de Impuesto a las Ventas – IVA del bimestre VI y a los municipios de Bogotá, Medellín, Cali, Barranquilla, Cartagena y Santa Marta por impuesto de industria y comercio – ICA

**17. CUENTAS COMERCIALES POR PAGAR Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR**

Proveedores (1)	\$ 4.114.352	\$ 2.277.672
Retenciones y descuentos de nómina	3.074.930	2.156.221
Cuentas por pagar aseguradoras (2)	1.083.213	1.640.210
Cuentas por pagar con relacionadas (Nota 30)	1.015.159	74.504
Diversas	<u>172.481</u>	<u>391.066</u>
	<u>\$ 9.460.135</u>	<u>\$ 6.539.673</u>

(1) Al cierre del periodo 2022 se presentó mayor número de operaciones con proveedores, incluyendo registro a los relacionados a los servicios de desarrollo de software; seguro médico; honorarios y adecuación de oficina. En adición es incrementado por el registro de gastos no facturados por los proveedores, registrando servicios por proveedores de servicios de tecnología inhouse; call center y honorarios generales de prestadores de servicios profesionales.

(2) Este rubro se compone de comisiones por facturación provenientes de las notas crédito y por recaudo de comisiones; los cuales se descomponen así:

Por primas recaudadas	\$ 4	\$ -
Remuneración cobrada en exceso (a)	740.492	1.339.228
Comisiones recibidas por aplicar (b)	<u>342.717</u>	<u>300.982</u>
Total	<u>\$ 1.083.213</u>	<u>\$ 1.640.210</u>

a) Hace referencia a las comisiones a reintegrar a las aseguradoras por concepto de ajustes generados a partir de la cancelación anticipada de vigencia de las pólizas por parte del tomador.

b) Las comisiones recibidas corresponden a la remuneración reconocida por las compañías aseguradoras que se encuentran en trámite interno de análisis e identificación.

**18. BENEFICIOS A EMPLEADOS**

El valor de las obligaciones de la Compañía por este concepto a 31 de diciembre de 2022 y 2021 ha sido determinado de conformidad con las disposiciones legales, y está conformado por:



	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Cesantías (1)	\$ 1.517.494	\$ 1.218.811
Intereses sobre cesantías (1)	168.468	138.257
Vacaciones (1)	2.824.171	2.240.376
Otros beneficios a empleados-Provisión (2)	6.995.756	5.920.820
Prima de vacaciones	102.942	102.912
Nomina por pagar	13.053	12.133
<b>Total</b>	<b><u>\$ 11.621.884</u></b>	<b><u>\$ 9.633.309</u></b>

(1) Son derechos a favor de los funcionarios que fueron consolidados al cierre del ejercicio según las disposiciones legales vigentes.

(2) Este rubro se compone de estimaciones a favor de los empleados y que se esperan pagar en el año siguiente, se compone por bonos STI (Short Term Incentive) e incentivos por ventas e indemnizaciones. El valor correspondiente al STI es un incentivo de mera liberalidad entregado a los empleados por el cumplimiento de metas locales y a nivel global. La administración ha realizado las mediciones y ha verificado al 31 de diciembre de 2022 el cumplimiento de las variables establecidas para el reconocimiento de este beneficio, concluyendo que es totalmente probable el pago de estos beneficios. Estos beneficios son establecidos y autorizados para su pago por la administración regional LATAM.

<b>19. PROVISIONES</b>		
Reclamos de errores y omisiones	\$ 323.459	\$ 307.140
<b>Total</b>	<b><u>\$ 323.459</u></b>	<b><u>\$ 307.140</u></b>

## **20. CAPITAL EMITIDO**

El capital autorizado de la compañía está representado en 1.201.000 acciones al 31 de diciembre de 2022 y 2021 respectivamente, con un valor nominal de \$3.645,41 pesos por acción; de las cuales se encuentran suscritas y pagadas 1.099.000 acciones al 31 de diciembre de 2022 y 2021; con lo cual a dichas fechas el capital suscrito y pagado asciende a \$4.006.304. Durante estos periodos no se presentaron variaciones.

## **21. PRIMA EN COLOCACION DE ACCIONES**

De acuerdo al reglamento de suscripción de acciones de la compañía aprobado por la Junta Directiva mediante acta N°. 244 de 16 de enero de 2019, la colocación de las 3.000 acciones se determinó a un precio unitario de \$931.787,50 pesos, de los cuales \$3.645,41 pesos correspondrán al valor nominal de la acción y \$928.142,09 pesos a prima en colocación de acciones; dejando así un valor pagado por prima en colocación de acciones de \$2.784.426. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 no se presentaron variaciones.

<b>22. RESERVAS</b>		
Legal	\$ 2.824.812	\$ 2.824.812
A disposición de la Junta Directiva	36.767.029	18.168.517
Para protección de cartera	36.562	36.562
Para adquisición mejora o remodelación de propiedades y equipo	13.129.979	13.129.979
Otras reservas	4.645.143	4.645.143
<b>Total</b>	<b><u>\$ 57.403.525</u></b>	<b><u>\$ 38.805.013</u></b>



**Reserva legal** - Las leyes colombianas requieren que la Compañía reserve cada año el 10% de sus utilidades después de impuestos hasta completar por lo menos el 50% del capital suscrito. La ley prohíbe la distribución de esta reserva durante la existencia de la Compañía. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 la reserva legal supera el 50% del capital suscrito.

De acuerdo con el acta No 123 de marzo 28 de 2022, la Asamblea general de accionistas dispuso que con la utilidad neta del ejercicio después de impuestos del año 2021, se incrementaran las reservas a disposición de la Junta Directiva.

### 23. INGRESOS – REMUNERACIÓN DE INTERMEDIACIÓN

	2022	2021
Comisiones de seguros (1)	\$ 117.769.038	\$ 95.930.472
Comisiones cedidas (2)	<u>(7.347.509)</u>	<u>(5.816.911)</u>
Total comisiones de seguros	\$ 110.421.529	\$ 90.113.561
Honorarios (1)	<u>9.881.892</u>	<u>9.615.593</u>
Total	<u>\$ 120.303.421</u>	<u>\$ 99.729.154</u>

(1) La principal variación registrada en 2022 corresponde al ingreso de comisiones por nuevos negocios y venta cruzada de clientes existentes por \$12.436.500 y \$9.887.102 respectivamente, estos centrados en clientes del sector financiero. Los principales ramos que representaron este incremento fueron en Vida-Deudores; Todo Riesgo Daño Material; Medicina Prepagada y Vida- Grupo. Por otra parte, se registró en 2022 disminución de clientes en el ramo de seguros generales impactando la operación de este ramo en un menor valor de \$3.756.112.

Al cierre de 2022 y 2021, \$2.524.517 y \$2.106.487 respectivamente, corresponden a ingresos con entidades vinculadas, reveladas en detalle en la Nota 30.

(2) Concordante con el crecimiento de negocio, se presentaron en el 2022 incrementos en los pago de comisiones cedidas a terceros.

### 24. OTROS INGRESOS

Cambios (1)	\$ 11.552.513	\$ 3.487.992
Gestión administrativa y apoyo regional (2)	3.930.156	867.485
Recuperaciones de riesgo operativo e indemnizaciones (3)	1.416.824	-
Intereses (Ver Nota 8.)	1.297.142	178.183
Recuperaciones deterioro de cuentas comerciales por cobrar	517.142	283.408
Recobros de gastos	421.424	340.574
Recuperación provisión gastos año anterior	186.601	347.284
Diversos	<u>142.277</u>	<u>34.987</u>
	<u>\$ 19.464.079</u>	<u>\$ 5.539.913</u>

(1) Corresponde a la utilidad en cambio a favor de la Entidad por efecto de la reexpresión y de la realización de activos y pasivos, denominados en moneda extranjera; el incremento se genera principalmente por los créditos otorgados a WTW Global Treasury Company B. V.; los cuales incrementaron de \$7,5 Millones de

Dólares otorgados en 2021, a \$14,5 Millones de Dólares en 2022, relacionados en Nota 8. En adición al incremento en la posición activa en moneda extranjera, las condiciones económicas indicaron una devaluación del Peso Colombiano frente al Dólar del 21% entre el cierre de los periodos de presentación.

(2) El incremento obedece a mayores cobros realizados durante el 2022 a entidades relacionadas de la región latinoamericana correspondiente a los cambios de posiciones locales a regionales; dichos cambios en adición a los gastos relativos como son viajes y manutención, incrementaron los reintegros de gastos en \$3.099.816 en 2022.

(3) El Tribunal Administrativo de Cundinamarca declaró la nulidad de la Resolución No. RDO 440 de 29 de mayo de 2015; Resolución RDC 335 de 28 de junio de 2016 y Resolución No. RCC-10169 de 28 de abril de 2017 expedidas por la UGPP en la cual ordenaba a la entidad el pago de corrección y sanciones por inexactitud de información presentada en autoliquidaciones del periodo 2011, y otras medidas posteriores relativas a esta; por lo cual ordenó a la unidad, entre otras medidas administrativas, restituir \$1.096.869 valor pagado bajo cumplimiento de la Resolución RDO 440, mas el reconocimiento adicional por \$319.955. Por lo tanto la UGPP mediante la Resolución RDC 003 de 31 de agosto de 2022, ordenó a las entidades del sistema general de seguridad social devolver el valor sentenciado. El 75% de la recuperación ha sido efectivamente recibido al cierre del periodo 2022.

## 25. GASTO POR INTERESES

	2022	2021
Otros gastos por intereses (1)	\$ 3.797	\$ 823
Total	\$ 3.797	\$ 823

(1) Corresponde principalmente al valor de los intereses pagados por intereses en tarjetas de crédito corporativas.

## 26. GASTOS DE PERSONAL

El saldo está conformado por los beneficios pagados a los empleados durante el periodo, así:

Salario integral (1)	\$ 19.496.073	\$ 16.250.711
Sueldos (2)	19.416.271	16.008.052
Bonificaciones	9.197.049	8.317.847
Aportes a pensiones	3.859.739	3.301.948
Vacaciones	2.520.665	2.005.649
Caja de Compensación Familiar	2.153.466	1.822.859
Cesantías	1.720.889	1.410.212
Prima legal	1.678.678	1.391.732
Aportes a salud	1.406.687	1.143.168
Otros beneficios a empleados (3)	444.291	1.076.026
Indemnizaciones	273.396	329.798
Prima extralegal	157.585	155.683
Intereses sobre cesantías	183.990	156.762
Auxilio de transporte o conectividad	154.861	92.434
Prima de vacaciones	89.473	102.347
Otros gastos de personal	3.456	256
Total	\$ 62.756.569	\$ 53.565.484



- (1) En adición al incremento salarial anual, la variación principalmente obedece a las reasignaciones de funciones a nivel regional desde la entidad en Colombia y a los cargos por los reemplazos de las funciones vacantes de estos.
- (2) En adición al incremento salarial anual, el aumento es debido a las nuevas contrataciones relacionadas a nuevos clientes, impactando en un incremento de \$2.567.168.
- (3) Durante el 2022 no se presentaron registros de pagos de aportes extraordinarios a fondos institucionales, los cuales al cierre del periodo anterior sumaron \$656.270.

## 27. GASTO POR DIFERENCIA EN CAMBIO

	2022	2021
Diferencia en cambio	<u>\$ 2.713.805</u>	<u>\$ 1.126.890</u>

Corresponden al gasto por efecto de la reexpresión de saldos de activos y pasivos en moneda extranjera, su incremento esta dado por los créditos otorgados a favor de WTW Global Treasury Company B. V. y a la variaciones de revaluación de la tasa de cambio registradas durante el periodo 2022.

## 28. OTROS GASTOS

Gastos de administración y backoffice GBC/LATAM (1)	\$ 1.641.997	\$ 2.583.898
Servicios temporales	1.347.059	1.426.284
Servicios públicos	991.806	881.451
Gastos de viaje (2)	806.284	183.912
Servicio aseo	181.194	117.676
Riesgo operativo	103.045	827.731
Publicaciones y suscripciones	73.654	65.724
Donaciones	70.520	63.500
Relaciones públicas	57.220	105.568
Transportes	55.457	35.583
Gastos bancarios	31.527	29.804
Útiles y papelería	26.703	3.180
Procesamiento de datos	8.693	1.413
Publicidad y propaganda	3.577	12.500
Otros (3)	<u>7.333.208</u>	<u>5.385.926</u>
	<u>\$ 12.731.944</u>	<u>\$ 11.724.150</u>

- (1) De acuerdo con la mención previa sobre la asignación de cargos regionales, igualmente impactó la distribución final de los gastos en la región, teniendo en cuenta que estas posiciones se encontraban en cabeza de personal de otros países; por lo tanto se presento una disminución de los gastos administrativos. Las cifras presentadas corresponde a registros con entidades vinculadas.

- (2) Los incrementos obedecen principalmente a la reactivación de los viajes a nivel nacional e Internacional. Este igualmente se ve altamente impactado por los viajes regionales sobre personal de responsabilidad regional.

- (3) Detalle de otros:

	2022	2021
Otros-generación de Ingresos (a)	\$ 3.379.717	\$ 2.189.345
Cargos asumidos	563.977	17.827
Administración copropiedades y bodegajes	865.996	869.116
Gestión administrativa	541.670	465.618
Outsourcing nómina, IT y reclutamiento personal	452.849	451.855
Proporción IVA no descontable	365.297	374.366
Mensajería y correo	257.852	255.539
Gastos expatriados	226.831	209.124
Eventos y seminarios	180.460	43.854
Cuota de monetización – SENA	154.000	209.870
Recepción	142.227	128.260
Cafetería	70.514	30.360
Dotaciones	34.512	21.815
Legales	34.642	4.164
Diversos (a)	62.664	114.813
<b>Total</b>	<b>\$ 7.333.208</b>	<b>\$ 5.385.926</b>

(a) La cuenta incluye los servicios profesionales de apoyo a la operación con clientes..

## 29. IMPUESTO A LAS GANANCIAS

**Impuesto sobre la renta reconocido en resultados** – Las disposiciones fiscales aplicables a la entidad establecen la tarifa general del 35% y del 31% para el impuesto de renta por los años gravables 2022 y 2021, respectivamente. Asimismo, la renta presuntiva no es reconocida como una metodología para establecer el impuesto a la renta para los años gravables 2022 y 2021, por lo tanto, su tarifa es del 0%.

En cuanto a las pérdidas fiscales determinadas a partir del año gravable 2017, estas podrán ser compensadas con rentas líquidas obtenidas dentro de los doce (12) años siguientes. Mientras que el término para compensar los excesos de renta presuntiva continuará siendo de cinco (5) años. Estos créditos fiscales no podrán ser reajustados fiscalmente.

Por su parte las pérdidas fiscales determinadas en el impuesto de renta y en el impuesto de renta para la equidad - CREE hasta el 2016, podrán ser compensadas sin límite en el tiempo de manera proporcional anualmente, de acuerdo con lo dispuesto en el régimen de transición de la ley 1819 de 2016.

Para los años 2022 y 2021, la entidad calculó la provisión para el impuesto sobre la renta tomando como base la

Impuesto corriente:		
Impuesto sobre la renta año corriente	\$ 13.047.726	\$ 7.249.012
Ajuste de periodos anteriores	399.671	(649.783)
	<u>13.447.397</u>	<u>6.599.229</u>
Impuesto diferido:		
Originado por diferencias temporales	(807.282)	(1.596.798)
<b>Total impuesto sobre la renta reconocido en el periodo</b>	<b>\$ 12.640.115</b>	<b>\$ 5.002.431</b>

	2022	2021
<b>Renta líquida ordinaria</b>		
Utilidad antes de impuestos	\$ 46.522.151	\$ 23.600.943
Más gastos no deducibles:		
Provisión otras cuentas por cobrar	638.502	350.722
Contribución sobre transacciones	253.030	198.296
Impuestos no deducibles	1.637.529	1.033.162
Gastos asumidos	563.977	59.885
Sostenimientos clubes sociales	9.303	6.827
Riesgo operativo	508	1.439
Errores y omisiones	102.537	827.115
Utilidad/Pérdida en inversiones método de participación	(1.402.523)	219.743
Provisiones de proveedores y beneficios empleados	-	1.229.099
Otras	708.944	348.128
Menos:		
Cambios	(8.539.431)	(2.465.179)
Reintegro provisión pagos al exterior y beneficios a empleados	(224.579)	-
Reintegro provisiones	(608.575)	(347.284)
Rentas exentas	(26.659)	-
Total base gravable	39.634.714	25.062.896
Total impuesto de renta a cargo (35% para 2022 y 31% para 2021)	13.872.150	7.769.498
<b>Impuesto de renta</b>		
(Menos) Más: Impuesto diferido en renta (Nota 14)	(807.282)	(1.596.798)
Menos: Descuento tributario 25% por Donaciones y 50% Industria y comercio	(824.424)	(520.486)
(Menos) Más: Ajuste impuesto de renta año anterior	399.671	(649.783)
Total impuesto de renta a incluir en el estado de resultados y otro resultado integral	<u>\$ 12.640.115</u>	<u>\$ 5.002.431</u>

**Precios de transferencia** - En la medida en que la entidad realiza operaciones con compañías vinculadas al exterior, se encuentra sujeta a las regulaciones, que, con respecto a precios de transferencia, fueron introducidas en Colombia con las leyes 788 de 2002 y 863 de 2003.

A la fecha, la entidad no ha completado el estudio técnico por las operaciones realizadas con vinculados del exterior durante el período 2022; sin embargo, la administración ha revisado y considera que las operaciones

hubieron un comportamiento similar a las realizadas durante el año 2021, por lo cual se considera que no existirá un impacto de importancia en la declaración de renta del periodo 2022.

**Reforma tributaria** – El Gobierno Nacional expidió el 13 de diciembre la Ley 2277 de 2022 Por medio de la cual se adopta una reforma tributaria para la igualdad y la justicia social, que incorpora, entre otras, la siguientes disposiciones tributarias:

*Impuesto sobre la Renta y Complementarios* – La tarifa sobre la renta gravable a las entidades en Colombia obligadas a presentar declaración de renta será del 35% para el año gravable 2022 y siguientes.

Adicionalmente, se elimina la posibilidad de tomar como descuento tributario del impuesto a la renta el 100% del impuesto de industria y comercio, avisos y tableros (ICA) a partir del año gravable 2023, pero podrá ser tomado como deducción.

La tarifa de renta sobre las ganancias ocasionales es del 15%.

Los ingresos no constitutivos de renta ni ganancia ocasional, deducciones especiales, rentas exentas y descuentos tributarios previstos no podrán exceder el 3 % anual de la renta líquida ordinaria antes de restar las deducciones especiales.

*Dividendos* – Fueron modificadas las tarifas de tributación de los dividendos o participaciones recibidos por sociedades, entidades extranjeras y, por personas naturales residentes y no residentes.

### 30. TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS

Durante el año, la Compañía realizó las siguientes transacciones comerciales con partes relacionadas:

Los siguientes saldos por cuentas comerciales se encontraban pendientes al final del período sobre el que se informa:

	Ingresos		Gastos	
	2022	2021	2022	2021
Ducruet Risk Services Inc	\$ 453.967	\$ 334.251	\$ 14.546	\$ -
Promotores Unity - Corredores De Seguros. Sociedad Anonima	-	-	-	5.620
Servicios Tecnicos De Seguros .S.A. De C.V.	32.530	30.974	1.014.457	804.060
Special Contingency Risks Limited	-	31.704	41.176	-
Willis Ag	1.975	-	1.618	-
Willis Agente De Seguros Y De Fianzas. S.A. De C.V.	686.894	78.097	8.713	51.302



	Ingresos		Gastos	
	2022	2021	2022	2021
Willis Canada Inc.	\$ 8,096	\$ 5,596	\$ 5,200	\$ -
Willis Connecticut	-	33,084	-	-
Willis Consulting S.L.	-	486,788	-	-
Willis Corredores De Reaseguros S.A.	162,155	-	15,953	-
Willis Corredores De Seguros S.A.	140,762	277,988	51,449	-
Willis Corretora De Resseguros Ltda.	661,507	80,122	-	-
Willis Corretores De Seguros Ltda.	407,593	78,041	506,156	1,291,498
Willis Europe B.V.	-	48,620	59,683	-
Willis Gmbh & Co Kg	-	-	482	-
Willis Group Services Limited	-	-	226,831	24,376
Willis Iberia	-	-	-	-
Correduria De Seguros Y Reaseguros	86,017	42,820	25,457	-
Willis Insurance Services S.A.	789,616	542,779	229,490	123,283
Willis Italia S.P.A	6,883	14,567	4,261	-
Willis Japan Services K.K.	7,720	4,397	47	-
Willis Limited	146,762	37,218	78,882	-
Willis Mexico.	-	-	-	-
Intermediario De Reaseguro. S.A. De C.V.	394,380	40,062	25,228	-
Willis Of Minnesota Inc	11,985	18,128	6,596	-
Willis Towers Watson As	15,092	6,975	-	-
Willis Towers Watson Colombia Corredores De Reaseguros S.A.	1,110,293	23,888	250,812	517,938
Willis Towers Watson Consultores C.A.	-	-	19,275	47,500
Willis Towers Watson Consultores Colombia SAS	109,800	109,500	2,236,093	1,487,182
Willis Towers Watson Corredores De Reaseguros Limitada	537,566	49,859	-	-
Willis Towers Watson I/S	-	54,280	10,129	-
Willis Towers Watson Insurance Services West. Inc.	46,981	14,746	-	-



	Ingresos		Gastos	
	2022	2021	2022	2021
Willis Towers Watson				
Northeast, Inc.	\$ 923.111	\$ 392.512	\$ 206.807	\$ 6.194
Willis Towers Watson				
Sweden AB	-	4.214	123	80.317
Willis Towers Watson				
Versicherungsmakler				
Gmbh	-	13.792	3.594	-
WTW Global Treasury				
Company BV	1.099.607	17.880	-	-
Willis Towers Watson				
Southeast, Inc.	18.903	46.531	35.054	-
Willis Towers Watson				
IGMBH Wettinerstr	8.375	-	-	-
Willis Towers Watson				
France Sud Ouest	61.627	40.639	14.104	-
Willis Towers Watson				
Midwest, Inc.	89.395	44.011	14.839	-
Willis Insurance				
Brokers Co. Ltd.	-	-	337.750	-
	<u>\$ 8.019.592</u>	<u>\$ 3.004.063</u>	<u>\$ 5.444.805</u>	<u>\$ 4.439.270</u>

Los siguientes saldos por cuentas comerciales se encontraban pendientes al final del periodo sobre el que se informa:

	Importes adeudados por partes relacionadas		Importes adeudados a partes relacionadas	
	2022	2021	2022	2021
Ducruet Risk Services Inc	\$ 168.358	\$ 109.721	\$ -	\$ -
Servicios Tecnicos De Seguros. S.A. De C.V.	2.129	1.493	-	-
Special Contingency Risks Limited	40.827	33.790	-	-
Willis Ag	7.321	6.059	-	-
Willis Agente De Seguros Y De Fianzas. S.A. De C.V.	684.191	17.836	-	14.336
Willis Canada Inc.	15.056	12.461	-	-
Willis Consulting S.L.	-	264.119	-	-
Willis Corredores De Reaseguros S.A.	128.322	59.717	-	-
Willis Corredores De Seguros S.A.	64.909	-	-	-
Willis Corretora De Resseguros Ltda.	588.927	17.907	-	-
Willis Corretores De Seguros Ltda.	542.172	106.870	222.798	-
Willis Europe B.V.	59.684	49.397	-	-
Willis Gmbh & Co Kg	2.567	2.264	-	-
Willis Group Services Limited	-	-	20.013	18.311



	2022	2021	2022	2021
Willis Iberia Correduria De Seguros Y Reaseguros Sau	70,444	29,535	-	-
Willis Insurance Services S.A.	184,611	-	-	-
Willis Italia S.P.A	30,036	30,110	-	-
Willis Japan Services K.K.	-	4,658	-	-
Willis Limited	100,846	100,820	-	-
Willis Mexico. Intermediario De Reaseguro. S.A. De C.V.	427,550	26,296	-	-
Willis Of Minnesota Inc	7,215	5,972	-	-
Willis Towers Watson Colombia Corredores De Reaseguros S.A.	475,423	269,232	189,596	41,857
Willis Towers Watson Consultores Colombia SAS	1,392	13,401	582,752	-
Willis Towers Watson Corredores De Reaseguros Limitada	136,687	-	-	-
Willis Towers Watson I/S	10,053	37,751	-	-
Willis Towers Watson Insurance Services West. Inc.	7,215	2,906	-	-
Willis Towers Watson Northeast. Inc.	1,124,203	797,884	-	-
Willis Towers Watson Sweden AB	-	4,398	-	-
Willis Towers Watson Versicherungsmaekler GmbH	3,594	3,169	-	-
Willis Towers Watson Southeast. Inc.	39,925	33,044	-	-
Willis Towers Watson France Sud Ouest	69,741	63,186	-	-
Willis Towers Watson Midwest. Inc.	60,785	33,878	-	-
	<u>\$ 5,054,183</u>	<u>\$ 2,137,874</u>	<u>\$ 1,015,159</u>	<u>\$ 74,504</u>

Los siguientes son los saldos por concepto de préstamos otorgados a vinculados, informados en la Nota 8, que se encontraban pendientes al final del período sobre el que se informa:

	2022	2021	2022	2021
<b>Importes adeudados por partes relacionadas</b>			<b>Importes adeudados a partes relacionadas</b>	
Willis Towers Watson Consultores	\$ 700,000	\$ 1,200,000	\$ -	\$ -
Colombia S.A.S, ver Nota 8				
Willis Global Treasury Company BV, ver Nota 8	<u>70,916,672</u>	<u>29,878,960</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 71,616,672</u>	<u>\$ 31,078,960</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

*Remuneración del personal clave de gerencia* – Las contraprestaciones pagadas al personal con responsabilidad para planificar, dirigir y controlar las actividades de la entidad por los periodos 2022 y 2021 ascendieron a \$9.581.636 y \$7.625.131, respectivamente.



### 31. PASIVOS CONTINGENTES

Al 31 de diciembre de 2022 existen los siguientes procesos en contra de la entidad detallados a continuación:

Clase de proceso	Demandante	Demandado	Resumen de la demanda	Pretensiones	Probabilidad
Laboral	Fernando Arenas Cardenas	Willis Towers Watson Colombia Corredores de Seguros S.A.	Despido por justa causa, pero el accionante pide que se pague indemnización por despido sin justa causa, dado que, según él, el proceso disciplinario no se llevó en debida forma.	\$163 Millones	Eventual
			Despido sin justa causa y dentro de la negociación se le ofreció el pago de las prestaciones sociales hasta que ella se pensionara, ya que se pensaba que ella tenía un fuero pre pensional; sin embargo, dicha condición no existía, por lo que se retira la propuesta. En este sentido, demanda a WTW y pide el reconocimiento de esas prestaciones		
Laboral	Patricia Fernandez	Willis Towers Watson Colombia Corredores de Seguros S.A	Incidente de Reparación Integral derivado de la comisión del delito de lesiones personales culposas, con ocasión a un accidente sufrido por la señora Muñoz con uno de los vehículos de la sociedad Rio Cali, quien para la época del siniestro tenía unas pólizas de responsabilidad civil contractual y extracontractual intermediadas por WTW.	15 SLMILMV	Eventual
			Acción de reparación directa contra el municipio para que se indemnicen los perjuicios con ocasión a un accidente de moto. Se llama en garantía a las aseguradoras de responsabilidad civil del municipio donde WTW es intermediario.	\$67 Millones	Eventual
Llamamiento en garantía	Jonnathan Steven Dorado Vargas y otros	Distrito de Santiago de Cali	Solicita la indemnización de perjuicios causados por un accidente en la calle debido a las condiciones de la vía de la ciudad. Nos vinculan, dado que suponen que somos la compañía de seguros.	\$14 Millones	Eventual
			Solicita la indemnización de perjuicios causados por un accidente en bicicleta debido a las condiciones de la vía de la ciudad. Nos vinculan, dado que suponen que somos la compañía de seguros.	\$150 Millones	Eventual
Llamamiento en garantía	Erika María Alvarez	Municipio de Cali	Reclamación por pago de la diferencia en la indemnización recibida por parte de la compañía de seguros, dado por un aparente error de WTW, basado en que el valor asegurado no fue informado correctamente a la compañía	\$894 Millones	Eventual

Clase de proceso	Demandante	Demandado	Resumen de la demanda	Pretensiones	Probabilidad
			aseguradora, menor a su valor real.		

### 32. ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS

**Sistema de Administración de Riesgos de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo SARLAFT** - El riesgo de lavado de activos y de financiación del terrorismo se entiende como la posibilidad de pérdida económica o de daño del buen nombre que pudiera sufrir la entidad si fuera utilizada directamente o a través de sus operaciones como instrumento para el lavado de activos y/o la canalización de recursos hacia la realización de actividades terroristas, o cuando se pretenda el ocultamiento de activos provenientes de dichas actividades a través de la entidad.

Willis Towers Watson Colombia Corredores de Seguros S.A. en cumplimiento de las disposiciones de la Superintendencia Financiera de Colombia, adoptó los mecanismos necesarios para evitar la ocurrencia de operaciones que puedan afectar negativamente los resultados y el negocio. Como parte de la gestión y administración del riesgo LA/FT la compañía cuenta con un manual SARLAFT el cual está integrado por políticas, procedimientos y metodologías que contienen las etapas y elementos para la gestión de este sistema.

Durante el año 2022, el Oficial de Cumplimiento veló por el efectivo cumplimiento del SARLAFT, a través de los mecanismos tales como la segmentación cuantitativa para los factores de riesgo, la capacitación a todo el personal de la compañía, el reporte mensual de conocimiento o no de operaciones sospechosas ante la UIAF, entre otros mecanismos descritos en el Manual Sarlaft. Lo anterior con el fin de revisar la efectividad de los mismos y el cumplimiento por parte de todos los funcionarios de la compañía para cada responsabilidad asignada.

De acuerdo con las mediciones realizadas durante el 2022, a los riesgos contenidos en el perfil de riesgo SARLAFT, se mantienen en niveles de riesgo bajo; los cuales son aceptados dentro del apetito de riesgos de la compañía.

Así mismo, la administración y la Junta Directiva, a través de los informes presentados trimestralmente por el Oficial de Cumplimiento ejercen supervisión del SARLAFT. La Auditoría Interna y la Revisoría Fiscal realizan las evaluaciones pertinentes sobre la materia, con el fin de verificar que las actividades desarrolladas para la administración del riesgo de Lavado de Activos y la Financiación del Terrorismo sean eficaces para prevenir y mitigar la exposición al riesgo mencionado.

Durante el 2022 la compañía realizó ajustes al proceso interno en relación con el SARLAFT debido a que a través de la Circular Externa 011 de 2022 de la Superintendencia Financiera de Colombia excluye a las sociedades corredoras de seguros del ámbito de aplicación de las instrucciones relativas a la administración del riesgo de lavado de activos y de la financiación del terrorismo.

**Sistema de Administración de Riesgo Operacional (SARO)** - El Riesgo Operacional se define como el riesgo de pérdida directa por fallas en los procesos, errores en el recurso humano, fallas en los sistemas tecnológicos, en la infraestructura o por acontecimientos externos, que involucren la pérdida potencial por sanciones derivadas de los incumplimientos de disposiciones legales y administrativas.

Willis Towers Watson Colombia Corredores de Seguros S.A. cuenta con un Manual de Riesgo Operacional aprobado por la Junta Directiva de la compañía, en el cual se definen las principales actividades, procesos y responsables de la gestión al interior de la compañía en relación con las líneas de defensa.

El Sistema de Administración de Riesgo Operacional (SARO) implementado en Willis Towers Watson Colombia Corredores de Seguros S.A., se basa en la Circular No 048 del 22 de diciembre de 2006, modificada por la Circular Externa 049 de diciembre 27 de 2006 la Circular Externa 041 de junio 29 de 2007, Circular Externa 025 de 2020 y demás normas concordantes, emitidas por la Superintendencia Financiera de Colombia.

De acuerdo con lo anterior la gerencia de riesgos realizó las siguientes actividades en el año 2022:

- Fortalecimiento de la cultura de riesgos al interior de la compañía.
- Actualización del Manual SARO.
- Seguimiento a las recomendaciones de los órganos de control: Auditoría Interna y Revisoría Fiscal.
- Actualización de las matrices de riesgos SARO, que dieron como resultado el perfil de riesgo SARO de la compañía, el cual se encuentra en un nivel de riesgo bajo.
- Gestión y tratamiento a los eventos de riesgo operacional reportados en la compañía.
- Desarrollo de las inducciones de colegas nuevos pertenecientes al 2021
- Desarrollo de la capacitación anual a todos los colegas pertenecientes a la compañía con corte al 31 de diciembre de 2022.

De acuerdo con lo anterior, es importante mencionar que la oportuna y efectiva gestión del SARO, blinda a la compañía de diversas pérdidas económicas y en general mitiga la materialización del riesgo.

**Sistema de Atención al Consumidor Financiero (SAC)** - Willis Towers Watson Colombia Corredores de Seguros S.A., consciente de la necesidad de consolidar al interior de la Compañía una cultura de debida atención, respeto, trato justo, protección y servicio a los Consumidores Financieros, dio cumplimiento a lo establecido en la Ley 1328 de 2009, el Decreto 2555 de 2010, las Circulares Externas 023 de 2021, 015 de 2010 y 013 de 2022 de la Superintendencia Financiera de Colombia, y demás normas vigentes que regulan el tema, fortaleciendo así la estructura implementada por la compañía para la protección al Consumidor Financiero, haciendo especial énfasis en los siguientes pilares:

Revisión y actualización de políticas, procedimientos y controles adoptados por la Compañía para propiciar la correcta protección del consumidor financiero, procurando generar un ambiente de control, protección, trato justo y respeto para el mismo. Dichas políticas y procedimientos tuvieron como objetivo procurar la educación financiera de los clientes en cuanto a los servicios y operaciones de la Compañía y de los diferentes mecanismos para la protección de sus derechos.

Capacitación a los colegas de la Compañía, entre otros, con respecto a los siguientes temas:

Debida diligencia en la asesoría y servicio en el ofrecimiento de sus productos a los Consumidores Financieros.

Transparencia y certeza en el suministro de información.

Trámite y manejo de quejas.

Conocimiento de la figura y funciones del Defensor del Consumidor Financiero.

Circular Externa 008 de 2017 referente a los Consumidores Financieros en situación de discapacidad.

Así mismo, se actualizó al Manual del Sistema de Atención al Consumidor Financiero, el cual fue aprobada por la Junta Directiva de la Compañía. En esta nueva versión se incluyó principalmente lo siguiente:

- Se incorporaron los cambios introducidos por la Superintendencia Financiera de Colombia mediante la Circular Externa 023 de 2021, relacionados con la implementación del desarrollo tecnológico SmartSupervision y otros cambios con relación a los elementos del SAC.
- Se actualizaron las nuevas funciones para la estructura organizacional y periodicidad en las capacitaciones para las áreas involucradas en la atención al Consumidor Financiero.
- Se adicionaron los requerimientos planteados por la Superintendencia Financiera de Colombia en la Circular Externa 013 de 2022, relacionados con el Defensor del Consumidor Financiero.
- Se introdujeron las políticas referentes al riesgo de conductas enfocadas a la protección de los derechos de los Consumidores Financieros y contenidas en el Documento técnico ‘Supervisión del Riesgo de Conductas’ de la Superintendencia Financiera de Colombia de fecha abril de 2022.
- Se incluyó un documento en donde se señalan las medidas que toma Willis Towers Watson Colombia Corredores de Seguros S.A. frente a las cláusulas y prácticas abusivas en la atención al Consumidor Financiero.
- De igual forma, se mantuvo para el 2022 una política clara de atención a todos los requerimientos presentados ante la entidad por nuestros clientes en la búsqueda de atención a las fallas o insuficiencias percibidas en la prestación de los servicios ofrecidos. Dichos requerimientos fueron atendidos con la oportunidad requerida y con el único fin de buscar la satisfacción del cliente.

Finalmente, con el fin de mejorar la calidad de los programas y campañas de educación financiera de la Compañía, desde finales del año 2021, la entidad incluyó dentro de su página web local un espacio dedicado al Consumidor Financiero denominado “Educación Financiera”. En la Compañía entendemos que la educación financiera es una responsabilidad social de la entidad, y es por esto por lo que buscamos a través de los comunicados que se encuentran publicados en esta sección, promover en los Consumidores Financieros, la adquisición de conocimientos que les permita desarrollar y fortalecer competencias útiles para ser sujetos activos de la economía, mejorar su bienestar, calidad de vida y tomar decisiones financieras informadas y acertadas. La Compañía irá incluyendo información en esta sección sobre temas de importancia para los Consumidores Financieros.

**Sistema de Control Interno (SCI)** - Dando cumplimiento al Capítulo IV del Título I de la Parte I de la Circular Básica Jurídica de la Superintendencia Financiera de Colombia, la Compañía ha implementado los elementos mínimos establecidos en el numeral 4 de dicho capítulo, relacionados con el ambiente de control, la gestión de riesgos, información y comunicación, y actividades de control y monitoreo.

La evaluación del sistema de control interno es realizada por la firma MCH Auditores y Consultores S.A.S, en donde se establecieron planes de mejoramiento orientados a fortalecer la estructura de control interno actual de la Compañía. Los informes fueron presentados al Comité de Auditoría y a la Junta Directiva, para su correspondiente aprobación.

Los elementos relevantes de dichos informes son:

En el componente de Ambiente de Control, los valores institucionales de la Compañía fueron reforzados mediante capacitaciones a todos los colegas y compromisos a nivel individual. La Compañía cuenta con un Código de Conducta que contiene los principios básicos que rigen a todos los colegas de la organización.

En el componente de Gestión de Riesgo, mensualmente el Compliance Officer generó reportes de indicadores de riesgos en aspectos como regulación, políticas, procedimientos, entrenamiento y cultura organizacional, los cuales fueron discutidos con la dirección, generando los respectivos planes de acción.

En el componente de Actividades de Control, se realizó seguimiento al cumplimiento de políticas específicas y a los diferentes Sistemas de Administración: SARLAFT, SARO y SAC.

En el componente de Información y Comunicación se validó el conocimiento, comprensión y aplicación del Política Corporativa de Datos y Procedimientos de Seguridad. Se evidenciaron comunicaciones en relación con la actualización de procesos y procedimientos en los sistemas de información que soportan la compañía y la correcta utilización de los sistemas de comunicación.

En el componente de Monitoreo se realizaron los respectivos seguimientos a los planes de acción generados en las auditorías realizadas el año anterior a los procesos y a los sistemas de administración de riesgos, presentando los respectivos resultados a nivel directivo y al Comité de Auditoría.

En el componente de Evaluaciones Independientes la firma MCH Auditores y Consultores S.A.S realizó de manera autónoma la evaluación del SCI.

Los resultados de las auditorías presentadas por MCH Auditores y Consultores S.A.S son presentadas al Comité de Auditoría, y las recomendaciones en su mayoría se encuentran en proceso de implementación.

En lo que concierne a Revisoría Fiscal respecto de los sistemas de administración de riesgos, las recomendaciones respecto del SARO y SAC fueron presentados a la Junta Directiva. Los planes de acción de las auditorías mencionadas anteriormente se encuentran en su mayoría implementadas.

### **33. HECHOS OCURRIDOS DESPUÉS DEL PERÍODO QUE SE INFORMA**

A la fecha de emisión de estos Estados Financieros, la administración no tiene conocimiento de ningún evento ocurrido después del período sobre el que se informa, es decir el 31 de diciembre de 2021 y al 3 de marzo de 2023, fecha en que los estados financieros estaban disponibles para ser emitidos, que modifique la estructura financiera de la Compañía.

### **34. APROBACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**

Los Estados Financieros han sido autorizados para su divulgación por el Representante Legal y Junta directiva el 3 de marzo de 2023. Estos estados financieros van a ser puestos a consideración del máximo órgano social el 30 de marzo de 2023, quien puede aprobar o improbar estos Estados Financieros.

**WILLIS TOWERS WATSON COLOMBIA CORREDORES DE SEGUROS S.A.**  
**Certificación a los Estados Financieros**

Declaramos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en los estados financieros de la Compañía, finalizados al 31 de diciembre de 2022 y 2021, los cuales se han tomado fielmente de libros de contabilidad de Willis Towers Watson Colombia Corredores de Seguros S.A. Por lo tanto:

- Los activos y pasivos de Willis Towers Watson Colombia Corredores de Seguros S.A. existen en la fecha de corte y las transacciones registradas se han realizado durante el período.
- Los activos representan probables beneficios económicos futuros (derechos) y los pasivos representan probables sacrificios económicos futuros (obligaciones), obtenidos o a cargo de Willis Towers Watson Colombia Corredores de Seguros S.A. en la fecha de corte.
- Todos los elementos han sido reconocidos como importes apropiados.
- Los hechos económicos han sido correctamente clasificados, descritos y revelados,

Asimismo, los Estados Financieros han sido autorizados para su divulgación por el Representante Legal y/o Junta directiva el 3 de marzo de 2023. Estos estados financieros van a ser puestos a consideración del máximo órgano social el próximo 30 de marzo de 2023, quien puede aprobar o improbar estos Estados Financieros.



**MARGARITA MARIA LÓPEZ RAMÍREZ**  
Representante legal



**CRISTÓBAL CARRIÓN**  
Contador Público  
Tarjeta profesional No. 25698-T