

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

Estados Financieros al 31 de diciembre de
2023 y 2022 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 REASEGUROS S.A.:

INFORME SOBRE LA AUDITORÍA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

He auditado los estados financieros adjuntos de WILLIS TOWERS WATSON COLOMBIA CORREDORES DE REASEGUROS S.A., en adelante “la Entidad” los cuales comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2023, y 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, el resumen de las principales políticas contables y otras notas explicativas.

La Administración es responsable por la preparación y correcta presentación de estos estados financieros de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades aceptadas en Colombia. Esta responsabilidad incluye: diseñar, implementar y mantener un sistema de control interno adecuado para la preparación y presentación de los estados financieros, libres de errores significativos, bien sea por fraude o error; seleccionar y aplicar las políticas contables apropiadas; así como efectuar las estimaciones contables que resulten razonables en las circunstancias.

Mi responsabilidad es expresar una opinión sobre estos estados financieros con base en mi auditoría. Obtuve las informaciones necesarias para cumplir mis funciones y llevar a cabo mi trabajo de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Colombia vigentes para entidades contempladas en el parágrafo del artículo 1.2.1.2 del Decreto 2420 del 2015. Tales normas requieren que planifique y efectúe la auditoría para obtener una seguridad razonable acerca de si los estados financieros están libres de errores significativos. Una auditoría de estados financieros incluye examinar, sobre una base selectiva, la evidencia que soporta las cifras y las revelaciones en los estados financieros. Los procedimientos de auditoría seleccionados dependen del juicio profesional del auditor, incluyendo su evaluación de los riesgos de errores significativos en los estados financieros. En la evaluación del riesgo, el auditor considera el control interno de la Entidad que es relevante para la preparación y presentación razonable de los estados financieros, con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la Entidad. Una auditoría también incluye, evaluar los principios de contabilidad utilizados y las estimaciones contables significativas hechas por la administración, así como evaluar la presentación general de los estados financieros. Considero que mi auditoría me proporciona una base razonable para expresar mi opinión.

En mi opinión, los estados financieros antes mencionados, tomados de los libros de contabilidad, presentan razonablemente, en todos los aspectos significativos, la situación financiera de la Entidad al 31 de diciembre de 2023, el resultado de sus operaciones, los cambios en su patrimonio, 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 aplicadas sobre bases uniformes con las del año anterior.

Los estados financieros por el año terminado el 31 de diciembre de 2022, que se incluyen para propósitos comparativos únicamente, fueron auditados por mí y sobre los mismos expresé una opinión sin salvedades el 3 de marzo de 2023.

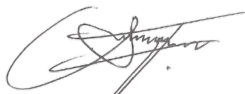


INFORME SOBRE OTROS REQUERIMIENTOS LEGALES Y REGLAMENTARIOS

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 y los actos de los administradores se ajustan a los estatutos y a las decisiones de la Asamblea de Accionistas y de la Junta Directiva; 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 del Sistema de Administración de Riesgos de las Entidades Exceptuadas del SIAR (SARE); el informe de gestión de los administradores guarda la debida concordancia con los estados financieros 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 2023, la Entidad no se encuentra en mora por concepto de aportes al Sistema de Seguridad Social Integral. Mi evaluación del control interno, efectuada con el propósito de establecer el alcance de mis pruebas de auditoría, no puso de manifiesto que la Entidad no haya seguido medidas adecuadas de control interno contable y de conservación y custodia de sus bienes y de los 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 92% y para el 8% 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.

8 de marzo de 2024



WILLIS TOWERS WATSON COLOMBIA CORREDORES DE REASEGUROS S.A.

ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

(En miles de pesos Colombianos)

| ACTIVO | Nota | 2023 | 2022 | PASIVOS Y PATRIMONIO NETO | Nota | 2023 | 2022 |
|--------------------------------------|------|---------------|---------------|---|------|---------------|---------------|
| ACTIVOS CORRIENTES: | | | | PASIVOS CORRIENTES: | | | |
| Efectivo y equivalentes en efectivo | 6 | \$ 21.612.226 | \$ 23.094.828 | Impuestos corrientes | 9 | \$ 596.417 | \$ 377.634 |
| Cuentas comerciales por cobrar, neto | 7 | 4.110.203 | 3.784.559 | Otros impuestos por pagar | 13 | 145.743 | 243.253 |
| Otras cuentas por cobrar | 8 | 639.887 | 632.153 | Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar | 14 | 14.167.356 | 15.456.079 |
| Otros activos | 10 | 193.175 | 135.920 | Beneficios a empleados | 15 | 440.619 | 588.756 |
| | | | | Provisiones | 16 | 241.805 | 252.133 |
| Total activos corrientes | | 26.555.491 | 27.647.460 | Total pasivos corrientes | | 15.591.940 | 16.917.855 |
| ACTIVOS NO CORRIENTES: | | | | Total pasivos | | | |
| Propiedad y equipo, neto | 11 | 4.885 | 17.131 | | | 15.591.940 | 16.917.855 |
| Impuesto diferido | 12 | 158.921 | 220.625 | PATRIMONIO NETO | | | |
| Total activos no corrientes | | 163.806 | 237.756 | Capital emitido | 17 | 2.000.000 | 2.000.000 |
| | | | | Reservas | 18 | 5.024.277 | 5.024.277 |
| Total activos | | \$ 26.719.297 | \$ 27.885.216 | Resultados del ejercicio | | 159.996 | 3.447.403 |
| | | | | Resultados de ejercicios anteriores | 19 | 3.943.333 | 495.930 |
| | | | | Ajustes por aplicación por primera vez de NCIF | | (249) | (249) |
| | | | | Total patrimonio neto | | 11.127.357 | 10.967.361 |
| | | | | Total pasivos y patrimonio | | \$ 26.719.297 | \$ 27.885.216 |

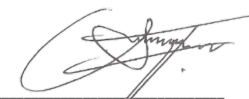
Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.



JORGE ALBERTO ÁVILA VENEGAS
Representante Legal



VICKY PAOLA NIETO
Contador Público
Tarjeta profesional No. 89429-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 REASEGUROS S.A.

**ESTADOS DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022
(En miles de pesos Colombianos)**

| | Nota | 2023 | 2022 |
|---|------|--------------------|---------------------|
| INGRESOS: | | | |
| Remuneración de intermediación | 20 | \$ 9.278.677 | \$ 8.987.054 |
| Otros ingresos | 21 | 7.113.364 | 3.596.467 |
| GASTOS: | | | |
| Gastos de personal | 22 | (3.312.553) | (2.676.720) |
| Diversos | 24 | (2.081.366) | (3.359.114) |
| Diferencia en cambio | 23 | (7.684.176) | (1.500.715) |
| Arrendamientos | | (307) | (1.142) |
| Seguros | | (308.079) | (331.515) |
| Deterioro de cuentas por cobrar | | (643.168) | (361.126) |
| Impuestos | | (225.125) | (212.038) |
| Honorarios | | (446.395) | (131.035) |
| Mantenimiento y reparaciones | | (11.285) | (5.250) |
| Depreciación | 11 | (4.370) | (4.601) |
| Contribuciones y afiliaciones | | (15.071) | (11.479) |
| Intereses | | (367) | (689) |
| Utilidad antes de impuestos | | <u>1.659.779</u> | <u>3.988.097</u> |
| Gasto neto por impuesto a las ganancias | 25 | <u>(1.499.783)</u> | <u>(540.694)</u> |
| Resultado neto del año | | 159.996 | 3.447.403 |
| OTRO RESULTADO INTEGRAL | | - | - |
| TOTAL RESULTADO INTEGRAL DEL AÑO | | <u>\$ 159.996</u> | <u>\$ 3.447.403</u> |

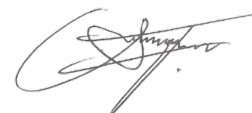
Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.



JORGE ALBERTO ÁVILA VENEGAS
Representante Legal



VIKY PAOLA NIETO
Contador Público
Tarjeta Profesional No. 89429 - T



FRANCISCO JAVIER SUAREZ 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 REASEGUROS S.A.

ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
 POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022
 (En miles de pesos colombianos)

| | Capital emitido | Reservas | Resultado del ejercicio | Resultado de ejercicios anteriores | Ajustes por adopción a NCIF | Total |
|---|---------------------|---------------------|-------------------------|------------------------------------|-----------------------------|----------------------|
| SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 | \$ 2.000.000 | \$ 4.791.226 | \$ 3.007.160 | \$ (2.278.179) | \$ (249) | \$ 7.519.958 |
| Traslado de resultados a ejercicios anteriores y constitucion de reservas | - | 233.051 | (3.007.160) | 2.774.109 | - | - |
| Resultado del ejercicio | - | - | 3.447.403 | - | - | 3.447.403 |
| SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 | 2.000.000 | 5.024.277 | 3.447.403 | 495.930 | (249) | 10.967.361 |
| Traslado de resultados a ejercicios anteriores | - | - | (3.447.403) | 3.447.403 | - | - |
| Resultado del ejercicio | - | - | 159.996 | - | - | 159.996 |
| SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 | <u>\$ 2.000.000</u> | <u>\$ 5.024.277</u> | <u>\$ 159.996</u> | <u>\$ 3.943.333</u> | <u>\$ (249)</u> | <u>\$ 11.127.357</u> |

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.



JORGE ALBERTO ÁVILA VENEGAS
 Representante Legal



VIKY PAOLA NIETO R.
 Contador Público
 Tarjeta profesional No. 89429-T



FRANCISCO JAVIER SUAREZ 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 REASEGUROS S.A.

**ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022**

(En miles de pesos colombianos)

| | 2023 | 2022 |
|---|----------------------|----------------------|
| FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN: | | |
| Resultado del ejercicio | \$ 159.996 | \$ 3.447.403 |
| Ajustes para conciliar el resultado del periodo con el efectivo neto (utilizado en) por las actividades de operación: | | |
| Depreciaciones | 4.370 | 4.601 |
| Deterioro de cuentas por cobrar y otras cuentas por cobrar | 643.168 | 361.126 |
| Recuperación deterioro cuentas por cobrar y otras cuentas por cobrar | (60.907) | (111.932) |
| Amortizaciones | 308.079 | 341.243 |
| Impuesto de renta diferido | 61.704 | (129.717) |
| Pérdida en venta de activo fijo | (6.023) | - |
| (Aumentos) Disminución de activos de operación que afectan el flujo de efectivo: | | |
| Cuentas comerciales por cobrar | (907.905) | (1.960.288) |
| Otras cuentas por cobrar | (7.734) | (306.134) |
| Otros activos | (365.334) | (361.254) |
| (Disminuciones) Aumentos de pasivos de operación que afectan el flujo de efectivo: | | |
| Otros impuestos por pagar | (26.948) | (21.325) |
| Pasivos por impuestos corrientes | 218.783 | (334.670) |
| Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar | (1.359.285) | 10.850.327 |
| Beneficios a empleados | (148.137) | 143.770 |
| Provisiones | (10.328) | (118.929) |
| Flujo netos de efectivo (utilizado en) provisto por actividades de la operación | <u>(1.496.501)</u> | <u>11.804.221</u> |
| FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN: | | |
| Venta de Activos Fijos | <u>13.899</u> | <u>-</u> |
| Flujos de efectivo provisto en actividades de inversión | <u>13.899</u> | <u>-</u> |
| AUMENTO NETO EN EFECTIVO Y EQUIVALENTES EN EFECTIVO | (1.482.602) | 11.804.221 |
| EFECTIVO Y EQUIVALENTE EN EFECTIVO, AL PRINCIPIO DEL PERÍODO | <u>23.094.828</u> | <u>11.290.607</u> |
| EFECTIVO Y EQUIVALENTE EN EFECTIVO, AL FINAL DEL PERÍODO | <u>\$ 21.612.226</u> | <u>\$ 23.094.828</u> |

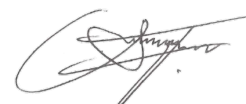
Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.



JORGE ALBERTO ÁVILA VENEGAS
Representante Legal



VIKY PAOLA NIETO R.
Contador Público
Tarjeta profesional No. 89429-T



FRANCISCO JAVIER SUAREZ 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 REASEGUROS S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

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

1. INFORMACIÓN GENERAL

Willis Towers Watson Colombia Corredores de Reaseguros S.A., fue constituida por Escritura Pública No. 6732 de noviembre 13 de 2003, de la Notaría Sexta de Bogotá, con una duración hasta noviembre 13 de 2102.

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 Corredores de Reaseguros S.A., paso a ser Willis Towers Watson Colombia Corredores de Reaseguros S.A.

Su objeto social consiste en actuar exclusivamente como intermediario entre el asegurador y el reasegurador, con el fin de ofrecer reaseguros, promover su celebración y obtener su respectiva renovación.

La Compañía tiene su domicilio principal en la ciudad de Bogotá, Distrito Capital, según certificado de inscripción SB1421 de diciembre 19 de 2003 de la Superintendencia Financiera. A 31 de diciembre de 2023 y 2022 el número de empleados de la Compañía era de trece y trece, respectivamente.

2. GOBIERNO CORPORATIVO (NO AUDITADO)

En Willis Towers Watson Colombia Corredores de Reaseguros 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, 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.

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.

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.

Verificación de Operaciones - La compañía cuenta con mecanismos de seguridad adecuados en la negociación que permiten 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 con 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. Finalmente, Revisoría Fiscal continuamente ejecuta una labor de revisión y control en los procesos de direccionamiento estratégico, operativos y de apoyo.

3. CONTROLES DE LEY

La entidad atiende los criterios y parámetros fijados para el cumplimiento a las disposiciones especiales aplicables a los corredores de reaseguros dando cumplimiento a las normas que regulan sus operaciones, incluyendo requerimientos de capital mínimo de funcionamiento y demás controles de ley. El monto mínimo de capital que deben acreditar las sociedades corredoras de reaseguros para el año 2023 para su constitución es \$20.000, el cual se ajusta anualmente en forma automática en el mismo sentido y porcentaje en que varíe el índice de precios al consumidor que suministre el DANE para el año calendario inmediatamente anterior.

Según el Decreto Único Financiero 2555 de 2010 Art. 2.30.1.4.2, el capital social mínimo que una sociedad en funcionamiento debe acreditar de manera permanente es el equivalente al monto que resulte mayor entre el ocho por ciento (8%) de las comisiones causadas durante el ejercicio anual inmediatamente anterior y la suma calculada según el párrafo anterior, por lo tanto, realizando este análisis se determina que la Compañía debe tener un capital mínimo de \$718.964. Al 31 de diciembre de 2023 la Compañía cuenta con un capital de \$3.000.000; monto que resulta de la suma de capital suscrito y pagado y reserva legal.

| | 2023 | 2022 |
|--|---------------------|---------------------|
| Ingresos por remuneración de intermediación año anterior | \$ 8.987.054 | \$ 7.824.462 |
| Resultado porcentaje capital mínimo - 8% | <u>718.964</u> | <u>625.957</u> |
| Capital Suscrito y Pagado | 2.000.000 | 2.000.000 |
| Reserva Legal | <u>1.000.000</u> | <u>1.000.000</u> |
| | <u>\$ 3.000.000</u> | <u>\$ 3.000.000</u> |

4. RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

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 y modificado por el Decreto 1670 de 2021, prepara



sus estados financieros de conformidad con las normas de contabilidad y de información financiera aceptadas en Colombia – NCIF, 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).

La siguiente enmienda emitida por el IASB en septiembre 2023 aún no fue aprobada o no está vigente para su implementación en Colombia.

- Proporcionar una exención temporal a la contabilización de los impuestos diferidos que surjan de la implementación de las reglas modelo del Pilar Dos; y aclarar que la Norma requiere que las empresas que la aplican revelen información que permita a los usuarios de sus estados financieros evaluar la naturaleza y el efecto financiero de las consecuencias del impuesto sobre la renta de la legislación del Pilar Dos. Las empresas pueden beneficiarse de la excepción temporal de esta modificación de forma inmediata. Están obligados a proporcionar las revelaciones establecidas en las modificaciones para los períodos anuales de presentación de informes que comiencen a partir del 1 de enero de 2023.

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 individuales, los cuales se expresan en pesos colombianos, por ser la moneda de presentación o reporte para todos los efectos.

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.

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

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.

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

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.

La compañía como arrendatario - Los derechos sobre los bienes en arrendamiento financiero se registran como activos a valor razonable de la propiedad arrendada (o, si es inferior, el valor presente de los pagos mínimos) en el inicio del arrendamiento. El pasivo correspondiente con el arrendador se incluye en el estado de situación financiera como una obligación de arrendamiento financiero. Los pagos realizados se distribuyen entre los gastos financieros y la reducción de la obligación de arrendamiento con el fin de lograr una tasa de interés constante sobre el saldo restante del pasivo.

Los gastos financieros se deducen del resultado del ejercicio. Los activos en arrendamiento financiero se incluyen en propiedad y equipo, así como su depreciación y evaluación de las pérdidas por deterioro de la misma forma que los activos de propiedad.

Alquileres por 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.

Activos financieros – Los activos financieros incluyen: el efectivo y cuentas de origen comercial por cobrar. Son registrados utilizando el modelo de costo amortizado.

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 otros 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:

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 Reaseguros, 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.

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

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” – Aceptable (31 – 60 días), “C” – Apreciable (61-90 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.



Las pérdidas por deterioro son reconocidas como otros egresos en el estado de resultados y otro resultado integral. Si posteriormente la pérdida por deterioro disminuye y el descenso puede ser relacionado objetivamente con un hecho ocurrido después de que se reconoció el deterioro, la pérdida por deterioro previamente reconocida se reversa en resultados.

Baja en cuentas de un activo financiero– Willis Towers Watson Colombia Corredores de Reaseguros 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.

Propiedad y Equipo –La medición inicial de las Propiedades y 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.

Willis Towers Watson Colombia Corredores de Reaseguros SA medirá un elemento de propiedades planta y equipo por su costo en el momento del reconocimiento inicial.

La entidad reconocerá los costos del mantenimiento de un elemento de propiedad, planta y equipo en los resultados del periodo 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. Los siguientes son los años de vida útil estimada de los respectivos bienes:

| | Vida Útil (Años) |
|----------------------------------|---------------------|
| 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.

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 el 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.

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.

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 integral, debido a las partidas de ingresos o gastos imposables 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.

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.

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.

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.



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

- (a) Los gastos por intereses calculados utilizando el método del interés efectivo.
- (b) Las cargas financieras con respecto a los arrendamientos financieros.
- (c) 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 con 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 desprenderse de recursos económicos para liquidar la obligación y se realizó la medición de manera fiable.

6. EFECTIVO Y EQUIVALENTES EN EFECTIVO

| | 2023 | 2022 |
|--------|-----------|-----------|
| Caja | \$ 1.242 | \$ 1.242 |
| Bancos | 8.739.035 | 9.117.636 |



| | 2023 | 2022 |
|--------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Depósitos de Primas y Siniestros (1) | <u>12.871.949</u> | <u>13.975.950</u> |
| Total Efectivo y Equivalentes | <u>\$ 21.612.226</u> | <u>\$ 23.094.828</u> |

El efectivo y los valores que posee la Compañía en los bancos, no tienen ningún tipo de restricción al 31 de diciembre de 2023 y 2022.

- (1) Las siguientes cuentas bancarias son utilizadas por la Compañía en forma exclusiva para administrar los dineros recibidos por concepto de primas y siniestros, que se trasladarán a los reaseguradores, de acuerdo con lo convenido con cada uno:

| Entidad | Número de cuenta | | |
|------------------------|------------------|----------------------|----------------------|
| Bancolombia Panamá (a) | 80110000512 | \$ 11.153.370 | \$ 12.742.975 |
| Bancolombia Panamá | 80110000500 | <u>1.718.579</u> | <u>1.232.975</u> |
| Total | | <u>\$ 12.871.949</u> | <u>\$ 13.975.950</u> |

- (a) Al cierre de diciembre de 2023, se reconocieron partidas recibidas de fondos de primas por parte de entidades cedentes, y a la fecha de este reporte algunas partidas ya fueron aplicadas y trasladadas a las entidades reaseguradoras.

7. CUENTAS COMERCIALES POR COBRAR, NETO

| | | |
|--|---------------------|---------------------|
| Cuentas comerciales por cobrar | \$ 4.226.067 | \$ 4.168.962 |
| Cuentas comerciales por cobrar vinculadas, ver Nota 26 | 1.268.303 | 356.595 |
| Deterioro (1) | <u>(1.384.167)</u> | <u>(740.998)</u> |
| Subtotal | <u>\$ 4.110.203</u> | <u>\$ 3.784.559</u> |

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

| | | |
|-------------------------|---------------------|-------------------|
| Saldo al inicio del año | \$ 740.998 | \$ 528.275 |
| Castigos de cartera | - | (36.471) |
| Provisiones | 643.169 | 361.126 |
| Recuperación | <u>-</u> | <u>(111.932)</u> |
| Saldo al final del año | <u>\$ 1.384.167</u> | <u>\$ 740.998</u> |

La maduración de cuentas por cobrar o vencimiento para pago, se basa en lo pactado en las notas de cobertura que se celebran con los corredores y entidades reaseguradoras y depende del recaudo de la prima.

8. OTRAS CUENTAS POR COBRAR

| | | |
|--|-------------------|-------------------|
| Otras cuentas por cobrar vinculados (a), ver Nota 26 | \$ 493.082 | \$ 460.801 |
| Otras cuentas por cobrar | 136.865 | 170.302 |
| Empleados | <u>9.940</u> | <u>1.050</u> |
| Total Otras cuentas por Cobrar | <u>\$ 639.887</u> | <u>\$ 632.153</u> |



(a) El saldo corresponde al recobro de gastos por concepto de Latam Cross Charges.

9. IMPUESTOS CORRIENTES

| | 2023 | 2022 |
|---|---------------------|---------------------|
| Anticipo de impuesto de renta | \$ 571.724 | \$ 407.386 |
| Retenciones en la fuente por cobrar | 188.600 | 156.223 |
| Pasivos por renta y complementarios (Ver Nota 25) | <u>(1.356.741)</u> | <u>\$ (941.243)</u> |
| Total Impuesto corriente por pagar | <u>\$ (596.417)</u> | <u>\$ (377.634)</u> |

10. OTROS ACTIVOS

Los saldos corresponden a:

| | | |
|--|-------------------|-------------------|
| Gastos pagados por anticipado – Seguros: | <u>\$ 193.175</u> | <u>\$ 135.920</u> |
|--|-------------------|-------------------|

El movimiento de pagos anticipados durante el año es el siguiente:

| | | |
|---|-------------------|-------------------|
| Gastos pagados por anticipado al inicio del período | \$ 135.920 | \$ 115.909 |
| Adiciones | 365.334 | 361.254 |
| Amortizaciones seguros | <u>(308.079)</u> | <u>(341.243)</u> |
| Saldo final | <u>\$ 193.175</u> | <u>\$ 135.920</u> |

11. PROPIEDAD Y EQUIPO, NETO

| | Equipo muebles y enseres | Equipo de cómputo | Vehículos | Total |
|----------------------------------|-----------------------------|----------------------|-------------------|---------------------|
| Costo | | | | |
| 1 de enero de 2023 | \$ 122.188 | \$ 1.419 | \$ 22.032 | \$ 145.639 |
| Retiro por Venta o Disposiciones | <u>-</u> | <u>(1.419)</u> | <u>(13.899)</u> | <u>(15.318)</u> |
| 31 de diciembre de 2023 | <u>\$ 122.188</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 8.133</u> | <u>\$ 130.321</u> |
| Depreciación acumulada | | | | |
| 1 de enero de 2023 | \$ (121.717) | \$ (1.419) | (5.372) | (128.508) |
| Depreciación anual | (195) | - | (4.175) | (4.370) |
| Retiro por Venta o Disposiciones | <u>-</u> | <u>1.419</u> | <u>6.023</u> | <u>7.442</u> |
| 31 de diciembre de 2023 | <u>\$ (121.912)</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ (3.254)</u> | <u>\$ (125.436)</u> |
| Importe neto en libros | | | | |
| 31 de diciembre de 2023 | <u>\$ 276</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 4.609</u> | <u>\$ 4.885</u> |

| | Equipo muebles y enseres | Equipo de cómputo | Vehículos | Total |
|--------------|-----------------------------|----------------------|-----------|-------|
| Costo | | | | |



| | Equipo muebles y enseres | Equipo de cómputo | Vehículos | Total |
|-------------------------------|-----------------------------|----------------------|-------------------|---------------------|
| 1 de enero de 2022 | \$ 122.188 | \$ 1.419 | \$ 22.032 | \$ 145.639 |
| Adiciones y/o (Disposiciones) | - | - | - | - |
| 31 de diciembre de 2022 | <u>\$ 122.188</u> | <u>\$ 1.419</u> | <u>\$ 22.032</u> | <u>\$ 145.639</u> |
| Depreciación acumulada | | | | |
| 1 de enero de 2022 | \$ (121.522) | \$ (1.419) | \$ (966) | \$ (123.907) |
| Depreciación anual | <u>(195)</u> | <u>-</u> | <u>(4.406)</u> | <u>(4.601)</u> |
| 31 de diciembre de 2022 | <u>\$ (121.717)</u> | <u>\$ (1.419)</u> | <u>\$ (5.372)</u> | <u>\$ (128.508)</u> |
| Importe neto en libros | | | | |
| 31 de diciembre de 2022 | <u>\$ 471</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 16.660</u> | <u>\$ 17.131</u> |

A 31 de diciembre de 2023 y 2022 no se tenía ningún tipo de restricción sobre los equipos de la Compañía.

12. IMPUESTO DIFERIDO

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 da el tratamiento de gastos deducibles en el año en que se paguen.

| | 2023 | 2022 |
|---|-------------------|-------------------|
| Diferencias temporarias por beneficios a empleados (provisiones) | <u>\$ 158.921</u> | <u>\$ 220.625</u> |

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

| | | |
|--------------------------------------|------------------|---------------------|
| Ingreso por impuesto diferido | <u>\$ 61.704</u> | <u>\$ (129.717)</u> |
| Impuesto diferido en Renta (Nota 25) | <u>\$ 61.704</u> | <u>\$ (129.717)</u> |

13. OTROS IMPUESTOS POR PAGAR

| | | |
|---------------------------------|-------------------|-------------------|
| Industria y comercio | \$ 43.379 | \$ 40.284 |
| Retenciones y aportes laborales | 96.903 | 167.465 |
| Impuesto a las ventas | <u>5.461</u> | <u>35.504</u> |
| Total otros Impuestos por Pagar | <u>\$ 145.743</u> | <u>\$ 243.253</u> |

14. CUENTAS COMERCIALES POR PAGAR Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR

| | | |
|---|----------------------|----------------------|
| Proveedores | \$ 148.753 | \$ 40.162 |
| Cuentas por Pagar a Relacionadas, ver Nota 26 (1) | 1.772.989 | 2.363.312 |
| Descuentos laborales | - | 8.369 |
| Cuentas por pagar a aseguradoras (2) | 12.244.880 | 13.044.236 |
| Diversas | <u>734</u> | <u>-</u> |
| Total cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar | <u>\$ 14.167.356</u> | <u>\$ 15.456.079</u> |



- (1) Se presenta una disminución en las cuentas por pagar al cierre del periodo 2023 por concepto de Latam Cross Charges por \$456.576, incluyendo facturas por pagar a WTW Corredores de Seguros Colombia; Unity WTW Panamá y WTW México.
- (2) Representan saldos por pagar a las Compañías de Seguros y/o Reaseguradoras correspondiente a Siniestros y Primas, respectivamente.

15. BENEFICIOS A EMPLEADOS

El valor de las obligaciones de la Compañía por este concepto a 31 de diciembre de 2023 y 2022, , de conformidad con las disposiciones legales, era:

| | 2023 | 2022 |
|------------------------------|-------------------|-------------------|
| Cesantías | \$ 55.523 | \$ 59.646 |
| Intereses sobre cesantías | 6.066 | 6.970 |
| Vacaciones | 71.098 | 211.456 |
| Plan anual de incentivos (1) | 307.880 | 310.684 |
| Nomina por Pagar | <u>52</u> | <u>-</u> |
| Total beneficios a empleados | <u>\$ 440.619</u> | <u>\$ 588.756</u> |

- (1) 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. La variación entre periodos hace referencia a los cambios en la base de empleados entre año y año.

16. PROVISIONES

| | | |
|-------------------|-------------------|-------------------|
| Provisiones (1) | <u>\$ 241.805</u> | <u>\$ 252.133</u> |
| Total Provisiones | <u>\$ 241.805</u> | <u>\$ 252.133</u> |

- (1) Este saldo corresponde a la provisión por la estimación de gastos por los servicios del SSC de Argentina del cuarto trimestre del año 2023 y 2022, por \$112.758 y \$108.667, respectivamente; basado en el promedio facturado en los últimos tres trimestres. En 2023, se incluyó provisión por valor de \$129.047 por concepto de comisiones cedidas pendientes de facturar de clientes con manejo regional a WTW Perú.

17. CAPITAL EMITIDO

El capital está representado por 4.500 acciones por valor nominal \$444.444,44 (valor en pesos) cada una, las cuales están suscritas y pagadas en su totalidad ascendiendo a la suma \$2.000.000 al 31 de diciembre de 2023 y 2022.

18. RESERVAS

| | | |
|---|--------------|--------------|
| Reserva Legal | \$ 1.000.000 | \$ 1.000.000 |
| Reserva a Disposición de la Junta Directiva | 4.024.264 | 4.024.264 |
| Otros | <u>13</u> | <u>13</u> |



Total reservas \$ 5.024.277 \$ 5.024.277

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, pero puede ser utilizada para absorber pérdidas. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la reserva legal supera el 50% del capital suscrito.

De acuerdo con el acta No 30 de marzo 30 de 2023, la Asamblea general de accionistas dispuso que con la utilidad neta del ejercicio después de impuestos del año 2022 se mantuviera como resultado de ejercicios anteriores.

19. RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES

| | 2023 | 2022 |
|--|---------------------|-------------------|
| Resultados de ejercicios Anteriores | \$ 495.930 | \$ (2.278.179) |
| Traslado de resultados a ejercicios anteriores | <u>3.447.403</u> | <u>2.774.109</u> |
| Total resultados de ejercicios anteriores | <u>\$ 3.943.333</u> | <u>\$ 495.930</u> |

20. INGRESOS POR REMUNERACIÓN DE INTERMEDIACIÓN

| | | |
|---------------------------------|---------------------|---------------------|
| Comisiones (1) | \$ 9.269.735 | \$ 8.811.502 |
| Honorarios | <u>8.942</u> | <u>175.552</u> |
| Total ingresos por remuneración | <u>\$ 9.278.677</u> | <u>\$ 8.987.054</u> |

(1) La principal variación en 2023 corresponde al ingreso de comisiones por negocios nuevos por \$2.746.807 centrados principalmente en los ramos de Directors and Officers - D&O, Energético y Aviación. Adicionalmente se presentó disminución en las renovaciones de los ramos de Cyber y Líneas Financieras por \$1.224.000.

21. OTROS INGRESOS

| | | |
|---|---------------------|---------------------|
| Intereses | \$ 30.475 | \$ 25.452 |
| Diferencia en cambio (1) | 6.059.417 | 2.758.667 |
| Recuperación gastos | - | 12.000 |
| Latam Cross Charges (2) | 790.412 | 184.947 |
| Ingresos años anteriores | 69.445 | - |
| Otras recuperaciones | 96.684 | 103.803 |
| Eventos | - | 399.666 |
| Utilidad en venta de Propiedad Planta y Equipo | 6.024 | - |
| Recuperación deterioro cuentas comerciales por cobrar | <u>60.907</u> | <u>111.932</u> |
| Total otros ingresos | <u>\$ 7.113.364</u> | <u>\$ 3.596.467</u> |

(1) Corresponde al resultado por diferencia en cambio a favor de la entidad por efecto de la reexpresión y de la realización de activos y pasivos denominados en moneda extranjera. La variación frente al año anterior se origina principalmente por la revaluación del dólar ocurrida en el último año, principalmente dada en los saldos relativos a Primas y Siniestros Remanentes por Pagar registrados en el Pasivo.

(2) Corresponde a ingresos denominados Latam Cross Charges por concepto de recobro de gastos compartidos de servicios de la región; debido a los cambios en nombramientos en la región por personal de Colombia, generó la modificación de distribución de estos cargos.



22. GASTOS DE PERSONAL

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

| | 2023 | 2022 |
|-------------------------------|---------------------|---------------------|
| Salario Integral (1) | \$ 1.354.179 | \$ 993.790 |
| Sueldos (1) | 821.272 | 748.216 |
| Bonificaciones (1) | 424.538 | 362.522 |
| Cesantías | 73.556 | 61.505 |
| Intereses sobre cesantías | 7.293 | 7.145 |
| Prima legal | 71.481 | 61.062 |
| Vacaciones | 122.617 | 108.312 |
| Caja de Compensación Familiar | 132.656 | 95.931 |
| Aportes a salud | 101.637 | 78.956 |
| Aportes a pensiones | 195.544 | 157.650 |
| Indemnizaciones | 5.200 | - |
| Otros | 2.580 | 1.631 |
| | <u>\$ 3.312.553</u> | <u>\$ 2.676.720</u> |

- (1) Durante el 2023 se presentaron modificaciones en la planta de persona debido a rotación en el área, así como la nueva asignación en el cargo directivo. En adición, este ha sido impactado por la reasignación de funciones a nivel regional desde la entidad en Colombia.

23. GASTO DE DIFERENCIA EN CAMBIO

| | | |
|------------------------|---------------------|---------------------|
| Reexpresión de pasivos | \$ 6.684.762 | \$ 961.725 |
| Liquidación de Pasivos | 538.179 | 191.007 |
| Reexpresión de activos | 452.560 | 341.623 |
| Realización de activos | 8.675 | 6.360 |
| | <u>\$ 7.684.176</u> | <u>\$ 1.500.715</u> |

El saldo está conformado por efecto de la reexpresión y de la realización de activos y pasivos denominados en moneda extranjera. La variación reportada corresponde a la revaluación de la moneda frente al dólar, principalmente a los saldos en bancos del exterior, generando un incremento en el gasto por reexpresión.

24. GASTOS DIVERSOS

| | | |
|--------------------------------------|-----------|-----------|
| Servicios Temporales | \$ 53.660 | \$ 80.995 |
| Relaciones públicas | 19.155 | 11.217 |
| Servicios públicos | 8.148 | 7.180 |
| Procesamiento electrónico de datos | 4.616 | 2.473 |
| Gastos de viaje | 163.132 | 126.348 |
| Transporte | 163 | 46 |
| Útiles y papelería | 85 | 431 |
| Gastos bancarios | 33.636 | 37.461 |
| Eventos, convenciones y congresos | 8.993 | 445.426 |
| Proporción IVA no descontable | 709.738 | 681.543 |
| Gastos de Administración – LATAM (1) | 1.032.016 | 1.949.672 |



| | 2023 | 2022 |
|-------------------------------|---------------------|---------------------|
| Impuestos Asumidos | 38 | - |
| Publicaciones y Suscripciones | 20.603 | 190 |
| Otros | <u>27.383</u> | <u>16.132</u> |
| Total Diversos | <u>\$ 2.081.366</u> | <u>\$ 3.359.114</u> |

- (1) El saldo lo compone los cargos por concepto de Latam Cross Charges por valor de \$595.289 en 2023 y \$1.438.361 en 2022, cuya disminución obedece a las modificaciones en los cargos regionales mencionados anteriormente; y los servicios de operaciones de Back Office de Argentina SSC por valor de \$436.727 en 2023 y \$511.311 en 2022, afectado principalmente por la fluctuación de la tasa de cambio en las fechas de registro de ambos periodos.

25. IMPUESTO A LAS GANANCIAS

Impuesto sobre la renta reconocido en resultados –

Para los años 2023 y 2022, la entidad calculó la provisión para el impuesto sobre la renta tomando como base la renta ordinaria, así:

| | | |
|--|---------------------|-------------------|
| Impuesto corriente: | | |
| Impuesto sobre la renta año corriente | \$ 1.356.741 | \$ 941.243 |
| Ajustes de periodos anteriores | <u>81.337</u> | <u>(270.831)</u> |
| | 1.438.078 | 670.412 |
| Impuesto diferido del periodo actual | <u>61.705</u> | <u>(129.717)</u> |
| Total gasto de impuestos relacionado con operaciones que continúan | <u>\$ 1.499.783</u> | <u>\$ 540.694</u> |

La conciliación entre la utilidad antes de impuestos y la renta líquida gravable por el año 2023 y 2022 es la siguiente:

| | | |
|----------------------------------|---------------------|---------------------|
| Utilidad antes de impuestos | \$ 1.659.779 | \$ 3.988.097 |
| Más: | | |
| Gastos no deducibles | <u>7.802.450</u> | <u>1.639.810</u> |
| Subtotal | 9.462.229 | 5.627.907 |
| Menos: | | |
| Ingresos no gravados | <u>(5.585.827)</u> | <u>(2.694.289)</u> |
| Renta líquida Ordinaria | 3.876.402 | 2.933.618 |
| Rentas exentas | - | (4.428) |
| Renta líquida gravable | <u>3.876.402</u> | <u>2.929.190</u> |
| Impuesto liquidado por Renta 35% | <u>\$ 1.356.741</u> | <u>\$ 1.025.217</u> |



| | 2023 | 2022 |
|--|---------------------|-------------------|
| Ajuste impuesto de renta año anterior | 81.338 | (270.832) |
| Impuesto diferido en renta | 61.704 | (129.717) |
| Descuento tributario 50% Industria y comercio | <u>-</u> | <u>(83.974)</u> |
| Total impuesto de renta a incluir en el estado de resultados y otro resultado integral | <u>\$ 1.499.783</u> | <u>\$ 540.694</u> |

Las disposiciones fiscales aplicables a la entidad establecen la tarifa general del 35% para el impuesto de renta por los años gravables 2023 y 2022, respectivamente. Asimismo, la renta presuntiva no es reconocida como una metodología para establecer el impuesto a la renta para los años gravables 2023 y 2022, 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.

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 2023; sin embargo, la administración ha revisado y considera que las operaciones tuvieron un comportamiento similar a las realizadas durante el año 2022, por lo cual se considera que no existirá un impacto de importancia en la declaración de renta del periodo 2023.

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, las 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.

Tributación mínima del 15%: Se introduce una tasa mínima de tributación del 15% para los contribuyentes del impuesto sobre la renta. Esta tasa mínima se denomina Tasa de Tributación Depurada -TTD, y no podrá ser inferior al 15%. La TTD se determina de dividir el impuesto depurado (ID) sobre la utilidad depurada (UD). A su vez, se



establecen los factores que componen el ID y la UD para delimitar su determinación. Si la TTD es inferior al 15%, ésta deberá ser ajustada para llegar al 15% mínimo.

Al cierre del año 2023 la compañía realizó el cálculo de la Tasa de Tributación Depurada -TTD, arrojando una TTD de 75%.

26. TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS

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

| | Ingresos | | Gastos | |
|---|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 |
| Special Contingency Risks Inc. | \$ - | \$ 24.552.00 | \$ - | \$ - |
| Unity Willis Towers Watson Panama Services, S.A. | - | - | 127.790 | - |
| WFD Consultores S.A. | - | - | 436.727 | 511.311 |
| Willis Corredores de Reaseguros S.A. | 106.323 | 792 | 1.563 | 1.177.507 |
| Willis Corredores de Seguros S.A. | 71.914 | 12.069 | 1.023 | - |
| Willis Corretora de Resseguros Ltda. | 169.210 | - | - | - |
| Willis Corretores de Seguros Ltda. | 282.018 | 31.823 | 61 | - |
| Willis Limited | 4.966.347 | 4.679.411 | - | - |
| Willis Mexico, Intermediario de Reaseguro, S.A. de C.V. | - | 11.593 | 266.441 | - |
| Willis Towers Watson CAC, Inc. | 101.207 | 103.791 | - | - |
| Willis Towers Watson Colombia Corredores de Seguros SA | 8.942 | 204.290 | 1.458.648 | 1.110.293 |
| Willis Towers Watson Corredores de Reaseguros Limitada | 400.536 | 188.300 | - | - |
| Willis Towers Watson Corredores de Reaseguros S.A. | 5.807 | 26.098 | - | - |
| Willis Towers Watson Northeast, Inc. | 56.208 | - | - | - |
| Willis Towers Watson S.A. Corredores de Seguros | 96.109 | 20.777 | 19.026 | 10.168 |
| Willis, Agente de Seguros y de Fianzas, S.A. de C.V. | 51.308 | 13.701 | 176 | 160.655 |
| | <u>\$ 6.315.929</u> | <u>\$ 5.317.197</u> | <u>\$ 2.311.455</u> | <u>\$ 2.969.934</u> |

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

| | Importes adeudados por partes relacionadas | | Importes adeudados a partes relacionadas | |
|---|--|---------|--|---------|
| | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 |
| Unity Willis Towers Watson Panama Services, S.A. | \$ - | \$ - | \$ 24.940.00 | \$ - |
| Willis Corredores de Reaseguros S.A. | 173.609 | 113.277 | - | 518.753 |
| Willis Corredores de Seguros S.A. | 11.290 | 25.500 | - | - |
| Willis Corretora de Resseguros Ltda. | 150.353 | - | - | - |
| Willis Corretores de Seguros Ltda. | 185.443 | 19.749 | - | - |
| Willis Limited | 954,815 | 259.103 | 511.692 | 854.259 |
| Willis Iberia Correduria de Seguros y Reaseguros SAU | - | - | 235.872 | 265.516 |
| Willis Mexico, Intermediario de Reaseguro, S.A. de C.V. | - | 23.687 | 121.640 | - |
| Willis Towers Watson CAC, Inc. | 91,190 | 31.024 | 162.924 | 68.326 |
| Willis Towers Watson Colombia Corredores de Seguros SA | - | 189.596 | 710.601 | 475.423 |
| Willis Towers Watson Corredores de Reaseguros Limitada | 156.969 | 15.328 | - | 61.066 |
| Willis Towers Watson Corredores de Reaseguros S.A. | 13.558 | 438 | - | - |



| | Importes adeudados por partes relacionadas | | Importes adeudados a partes relacionadas | |
|--|--|-------------------|--|---------------------|
| | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 |
| Willis Towers Watson S.A. Corredores de Seguros | 24.158 | 30.404 | - | 10.168 |
| Willis, Agente de Seguros y de Fianzas, S.A. de C.V. | - | 108.609 | - | 103.106 |
| Special Contingency Risks Inc. | - | - | 5.320 | 6.695 |
| | <u>\$ 1.761.385</u> | <u>\$ 816.715</u> | <u>\$ 1.772.989</u> | <u>\$ 2.363.312</u> |

27. PASIVOS CONTINGENTES

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 la Administración de la Compañía ha concluido que no existen circunstancias especiales correspondientes a contingencias de pérdidas probables por reclamaciones o litigios en contra de la entidad.

28. 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 Reaseguros 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. Por este motivo 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 lo corrido del año 2023, el responsable SARLAFT veló por el efectivo cumplimiento del Sistema a través de los mecanismos tales como, Inducción a los funcionarios que ingresan a 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 2023, 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 semestralmente por el responsable SARLAFT ejercen supervisión del SARLAFT. La Auditoría Interna realiza 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.

Sistema de Administración de Riesgo para Entidades Exceptuadas del SIAR (SARE) – Este sistema tiene como enfoque el Riesgo Operacional, el cual se define como el riesgo de pérdida directa por factores de riesgo como 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 Reaseguros S.A. cuenta con un Manual de Riesgo SARE 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 para Entidades Exceptuadas del SIAR (SARE) implementado en Willis Towers Watson Colombia Corredores de Reaseguros S.A., se basa en la Circular Externa 018 de 2021 y demás normas concordantes, emitidas por la Superintendencia Financiera de Colombia

De acuerdo con lo anterior la unidad de riesgos realizó las siguientes actividades en el año 20223:

- Fortalecimiento de la cultura de riesgos al interior de la compañía.
- Implementación del Sistema SARE en la Compañía.
- Actualización del Manual SARE.
- Seguimiento a las recomendaciones de los órganos de control: Auditoría Interna y Revisoría Fiscal.
- Actualización de las matrices de riesgos SARE, que dieron como resultado el perfil de riesgo SARE de la compañía, el cual se encuentra en un nivel de riesgo bajo
- Gestión y tratamiento a los eventos de riesgo reportados en la compañía.
- Desarrollo de las inducciones de colegas nuevos pertenecientes al 2023.
- Desarrollo de la capacitación anual a todos los colegas pertenecientes a la compañía con corte al 31 de diciembre de 2023.

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

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 y el Coordinador de Riesgos generaron 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 y SARE.

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 presentados al Comité de Auditoría, y las recomendaciones en su mayoría se encuentran en proceso de implementación.

Finalmente, la Compañía se encuentra trabajando en la implementación de la C.E 008 de 2023 con el fin de alinear sus procesos con lo establecido en la normativa.

29. 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 2023 y al 4 de marzo de 2024, fecha en que los estados financieros estaban disponibles para ser emitidos, que modifique la estructura financiera de la Compañía al 31 de diciembre de 2023.

30. APROBACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los Estados Financieros han sido autorizados para su divulgación por el Representante Legal y Junta Directiva el 4 de marzo de 2024. Estos estados financieros van a ser puestos a consideración del máximo órgano social el 27 de marzo de 2024, quien puede aprobar o improbar estos Estados Financieros.



WILLIS TOWERS WATSON COLOMBIA CORREDORES DE REASEGUROS 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 Reaseguros S.A. Por lo tanto:

- Los activos y pasivos de Willis Towers Watson Colombia Corredores de Reaseguros 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 Reaseguros 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 4 de marzo de 2024. Estos estados financieros van a ser puestos a consideración del máximo órgano social el próximo 27 de marzo de 2024, quien puede aprobar o improbar estos Estados Financieros.



JORGE ALBERTO ÁVILA VENEGAS
Representante legal



VIKY PAOLA NIETO
Contador Público
Tarjeta profesional No. 89429-T

