

Howden Wacolda S.A.
Corredores de Seguros

*Estados Financieros al 31 de diciembre de 2021 y 2020 y por los
Años Terminados en esas fechas, e Informe del Revisor Fiscal*



INFORME DEL REVISOR FISCAL

A los accionistas de
HOWDEN WACOLDA S.A. CORREDORES DE SEGUROS:

INFORME SOBRE LA AUDITORÍA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

He auditado los estados financieros adjuntos de HOWDEN WACOLDA S.A. CORREDORES DE SEGUROS (en adelante “la Entidad”), los cuales comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2021, y los estados de resultados 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 administración de riesgos y 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 1.2.12 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 HOWDEN WACOLDA S.A. CORREDORES DE SEGUROS al 31 de diciembre de 2021, 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 2020, que se incluyen para propósitos comparativos únicamente, fueron auditados por otro revisor fiscal designado por Deloitte & Touche Ltda. quien expresó una opinión sin salvedades el 3 de marzo de 2021.

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 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 2021, la Entidad no se encuentra en mora por concepto de aportes al Sistema de Seguridad Social Integral.

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 2021, 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 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 92% y para el 8% restante, la Entidad tiene planes de acción en curso.



LAURA YAMILÉ RAMÍREZ MONGUA

Revisor Fiscal Suplente

Tarjeta profesional No. 224698-T

Designado por Deloitte & Touche Ltda.


07 de marzo de 2022

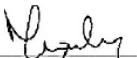
HOWDEN WACOLDA CORREDORES DE SEGUROS S.A.


ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020
(En miles de pesos colombianos)

ACTIVO	2021	2020	PASIVOS Y PATRIMONIO NETO	2021	2020
ACTIVOS CORRIENTES:			PASIVOS CORRIENTES:		
Efectivo y equivalentes de efectivo (Nota 4)	\$ 2.250.628	\$ 1.680.119	Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar (Nota 10)	\$ 2.994.782	\$ 4.688.809
Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar, neto (Nota 5)	6.957.450	4.262.932	Dividendos	473.979	973.979
Activos por impuestos corrientes (Nota 22)	1.682.005	4.141.126	Beneficios a empleados (Nota 12)	1.368.227	1.193.185
Activos por otros impuestos (Nota 23)	39.523	43.802	Provisiones (Nota 13)	1.486.636	549.677
			Pasivos por otros impuestos (Nota 23)	805.956	414.919
Total activos corrientes	10.929.606	10.127.979	Total pasivos corrientes	7.129.580	7.820.569
			PASIVOS NO CORRIENTES:		
ACTIVOS NO CORRIENTES:			Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar (Nota 11)	-	1.000.000
Propiedad y equipo, neto (Nota 6)	354.083	477.023	Total pasivos no corrientes	-	1.000.000
Activos intangibles, neto (Nota 7)	45.944	754.055	Total Pasivos	7.129.580	8.820.569
Inversiones en subsidiarias (Nota 8)	56.913	61.584	PATRIMONIO NETO		
Otros activos (Nota 9)	212.893	160.999	Capital emitido (Nota 14)	1.200.000	1.200.000
Impuestos diferidos, neto (Nota 22)	1.134.884	676.245	Reservas (Nota 15)	2.237.317	1.767.768
Total activos no corrientes	1.804.717	2.129.907	Resultado del ejercicio	2.167.427	469.549
Total activos	\$ 12.734.323	\$ 12.257.886	Total Patrimonio neto	5.604.743	3.437.317
			Total Pasivos y Patrimonio	\$ 12.734.323	\$ 12.257.886

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros


MARIA JULIANA TOBON PEÑA
Representante Legal


MARÍA ISABEL GUTIERREZ GAITÁN
Contador Público
Tarjeta profesional No. 78660-T


LAURA YAMILE RAMIREZ MONGUA
Revisor Fiscal Suplente
Tarjeta profesional No. 224698-T
Designado por Deloitte & Touche Ltda.
(Ver mi informe adjunto)

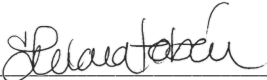


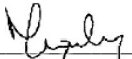
HOWDEN WACOLDA CORREDORES DE SEGUROS S.A.


ESTADOS DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL
 POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020
 (En miles de pesos colombianos)

	2021	2020
Ingresos de actividades ordinarias (Nota 16)	\$ 25.213.741	\$ 22.242.185
Ganancia bruta	25.213.741	22.242.185
Otros ingresos (Nota 17)	1.764.752	1.298.226
Deterioro de cuentas por cobrar	(73.450)	(26.405)
Gastos por beneficios a empleados (Nota 18)	(14.366.833)	(12.188.115)
Gasto por depreciaciones y amortizaciones (Nota 19)	(889.182)	(2.321.731)
Pérdida derivada de la diferencia en cambio, neto (Nota 20)	(13.005)	(36.307)
Otros gastos (Nota 21)	(8.460.407)	(8.236.383)
Ganancia antes de impuesto de renta	3.175.617	731.470
Impuestos a las ganancias e impuesto diferido (Nota 22)	(1.008.190)	(261.921)
Utilidad neta del ejercicio	2.167.427	469.549
Otros resultados integrales	-	-
Total otros resultados integrales	-	-
TOTAL RESULTADOS INTEGRALES DEL PERÍODO	<u>\$ 2.167.427</u>	<u>\$ 469.549</u>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.


 MARÍA JULIANA TOBON PEÑA
 Representante Legal


 MARÍA ISABEL GUTIERREZ GAITÁN
 Contador Público
 Tarjeta profesional No. 78660-T


 LAURA YAMILE RAMIREZ MONGUA
 Revisor Fiscal Suplente
 Tarjeta profesional No. 224698-T
 Designado por Deloitte & Touche Ltda.
 (Ver mi informe adjunto)

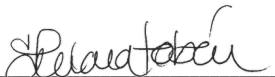


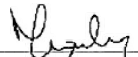
HOWDEN WACOLDA CORREDORES DE SEGUROS S.A.


ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
 POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020
 (En miles de pesos colombianos)

	Capital emitido	Reservas	Resultado del Ejercicio	Total
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019	\$ 1.200.000	\$ 1.754.311	\$ 13.457	\$ 2.967.768
Apropiacion de reservas con resultados del año anterior	-	13.457	(13.457)	-
Utilidad del año	-	-	469.549	469.549
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020	1.200.000	1.767.768	469.549	3.437.317
Apropiacion de reservas con resultados del año anterior	-	469.549	(469.549)	-
Utilidad del año	-	-	2.167.427	2.167.427
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021	\$ 1.200.000	\$ 2.237.317	\$ 2.167.427	\$ 5.604.743

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros.


 MARIA JULIANA TOBON PEÑA
 Representante Legal


 MARÍA ISABEL GUTIERREZ GAITÁN
 Contador Público
 Tarjeta profesional No. 78660-T


 LAURA YAMILE RAMIREZ MONGUA
 Revisor Fiscal Suplente
 Tarjeta profesional No. 224698-T
 Designado por Deloitte & Touche Ltda.
 (Ver mi informe adjunto)

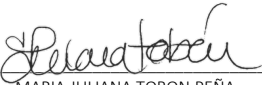


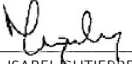
HOWDEN WACOLDA CORREDORES DE SEGUROS S.A.


ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO
 POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020
 (En miles de pesos colombianos)

	2021	2020
FLUJOS DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:		
Utilidad neta del ejercicio	\$ 2.167.427	\$ 469.549
Ajustes para conciliar la utilidad neta del ejercicio con el efectivo (utilizado en) provisto por las actividades de operación:		
Depreciaciones y amortizaciones	889.182	2.321.730
Impuesto a las ganancias	1.008.190	261.921
Retiro de propiedades, planta y equipo	25.831	96.137
(Reintegro) Pérdidas por deterioro en cuentas por cobrar	71.645	(234.373)
Provisiones	936.959	67.478
Utilidad en método de participación	4.671	16.823
Aumentos de activos de operación:		
Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar	(2.766.163)	(1.167.744)
Activos por impuestos corrientes	1.455.210	(1.677.670)
Activos por impuestos diferidos	(607.811)	(406.159)
Otros activos	(51.895)	(17.804)
Disminuciones de pasivos de operación:		
Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar	(2.694.027)	(10.101)
Beneficios a empleados	175.043	(220.862)
Pasivos por otros impuestos	391.037	119.948
Pasivos por impuestos diferidos	149.172	141.123
Flujo neto de efectivo provisto por (utilizado en) las actividades de la operación	<u>1.154.471</u>	<u>(240.005)</u>
FLUJOS DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:		
Adquisición de activos fijos	(36.307)	(210.099)
Adquisición de activos intangibles	(47.655)	(109.489)
Flujo neto de efectivo utilizado en actividades de inversión	<u>(83.962)</u>	<u>(319.588)</u>
FLUJOS DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN:		
Dividendos Pagados	(500.000)	(360.000)
Flujo neto de efectivo utilizado en actividades de financiamiento	<u>(500.000)</u>	<u>(360.000)</u>
INCREMENTO (DISMINUCIÓN) NETO EN EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO DURANTE EL AÑO	570.509	(919.593)
EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO, AL PRINCIPIO DEL AÑO	<u>1.680.119</u>	<u>2.599.712</u>
EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO, AL FINAL DEL AÑO	<u>\$ 2.250.628</u>	<u>\$ 1.680.119</u>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros


 MARÍA JULIANA TOBON PEÑA
 Representante Legal


 MARÍA ISABEL GUTIERREZ GAITÁN
 Contador Público
 Tarjeta profesional No.78660-T


 LAURA YAMILE RAMIREZ MONGUA
 Revisor Fiscal Suplente
 Tarjeta profesional No. 224698-T
 Designado por Deloitte & Touche Ltda.
 (Ver mi informe adjunto)



HOWDEN WACOLDA S.A. CORREDORES DE SEGUROS

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

(En miles de pesos colombianos)

1. INFORMACIÓN GENERAL

Operaciones – Howden Wacolda S.A. Corredores de Seguros (en adelante “la Compañía”) fue constituida por escritura pública No. 786, el 16 de marzo de 1968, de la Notaría 8ª de Bogotá, con una duración hasta el 09 de agosto del 2111, durante la vida social de la compañía se han efectuado algunas modificaciones a la escritura de constitución. Desde el año 2015 Wacolda forma parte de Howden Broking Group filial del conglomerado inglés Hyperion Insurance Group convirtiéndose así en “Howden Wacolda Corredores de Seguros”, cambio protocolizado mediante escritura pública No.341 del 06 de abril de 2015 de la Notaria 12 de Bogotá.

Objeto Social - Howden Wacolda S.A. Corredores de Seguros es una Sociedad Anónima, de carácter privado, sometida al control y vigilancia de la Superintendencia Financiera de Colombia, compañía dedicada a la intermediación de seguros. El objeto social de la sociedad es el de ofrecer seguros y servicios conexos, promover la celebración de contratos de seguros y obtener su posterior renovación, promocionar y vender títulos de capitalización, prestar asesoría y servicios en riesgos profesionales, salud ocupacional, ofrecer planes de medicina prepagada, así como promover la celebración de contratos de medicina prepagada y obtener su posterior renovación, en general realizar todo tipo de trabajo de identificación, administración y transferencia de riesgos, a título de corredor de seguros en todo el territorio de la República de Colombia y en el exterior, pudiendo realizar todos los actos y contratos que la ley le permite. En desarrollo de este objeto social, la sociedad podrá ejecutar todos los actos y celebrar todos los contratos que conduzcan al logro de este.

La Compañía cuenta al 31 de diciembre de 2021 con 183 trabajadores a nivel nacional (162 al 31 de diciembre de 2020), tiene 3 oficinas, ubicadas en Bogotá, Medellín y Cali y una agencia en Barranquilla, siendo la ciudad de Bogotá su domicilio principal en la Avenida carrera 45 N° 102 10 Piso 6.

Efecto COVID en las operaciones – Pese a las dificultades y consecuencias que ha traído el Covid-19 durante estos casi 2 años de pandemia, afortunadamente la Compañía durante el 2021 ha podido dar continuidad a las operaciones garantizando las medidas de bioseguridad de todos los colaboradores, respondiendo de manera eficiente a clientes y accionistas, con la implementación de las diferentes actividades de continuidad de negocio como lo fueron:

- Implementación de la modalidad de Trabajo en Casa.
- Se ha continuado con la activación del BCP, el cual nos ha permitido hasta la fecha atender todas las áreas del negocio de forma remota, garantizando la operatividad al 100% de las funciones de los colaboradores de todas las áreas, tanto en Bogotá como en Medellín.
- Se inició un cambio de recurso tecnológico (Computadores portátiles para la totalidad de los colaboradores) con el objetivo de mantener siempre altos estándares de calidad y continuidad de la operación.
- La compañía adquirió un paquete tecnológico para robustecer el número de VPN, garantizando cobertura total para todos los colaboradores y el desarrollo de la operación.
- Se amplió la cobertura de horarios de VPN en el área Financiera, a fin de poder atender los requerimientos de la operación.



- Se ejecutó proyecto de doble autenticación para la VPN a todos los colaboradores a fin de poder dar continuidad a los procesos planteados de backup, sus respectivas políticas y los requerimientos de seguridad de casa matriz.
- Se adelanta continuamente reporte y seguimiento al estado de salud de todos los colaboradores, reportando a Junta Directiva y a casa matriz el estado de salud de los casos positivos y su recuperación.
- Hemos estado en continua comunicación con los clientes para solucionar sus dudas y apoyar en los requerimientos, así como con las compañías para entender y transmitir adecuadamente a los clientes las posiciones de cada uno de los integrantes de la industria, activando visitas a clientes por parte del área comercial en casos específicos y necesarios, al igual que inspecciones de administración de riesgos

Así las cosas, la compañía informa que, el resultado de la operación correspondiente al año 2021, no se vio afectado, por causa de las medidas adoptadas por la pandemia decretada en el año 2020, a razón del Covid-19, y de igual manera reitera que, para esta vigencia, la compañía logro atender adecuadamente a clientes, accionistas y empleados, dando continuidad al negocio y su crecimiento, según lo presupuestado.

2. 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, 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).

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, el 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. La moneda funcional es el peso colombiano, que corresponde a la moneda del entorno económico principal en el que opera la Compañía.

Efectivo y equivalentes de efectivo – Bajo este rubro del estado de situación financiera se registra el efectivo en caja, saldos en bancos, depósitos a plazo y otras inversiones a corto plazo, (igual o inferior a 90 días desde la fecha de inversión), de alta liquidez que son rápidamente convertibles en efectivo y que tienen un bajo riesgo de cambios en su valor.

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 periodo de la enajenación o disposición parcial de la inversión neta.



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 al 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 propiedades, planta 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.

Activos financieros – Los activos financieros incluyen principalmente las cuentas comerciales por cobrar. Los activos financieros se reconocerán mediante contrato, acuerdo o algún documento que lo soporte y se genere una contraprestación. Son registrados utilizando el valor de la transacción, tanto para la medición inicial. Respecto a la medición posterior, solo cuando haya lugar se realizará de acuerdo con lo pactado.

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 – 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. Actualmente todos los arrendamientos de la compañía se clasifican como operativos.

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

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

- Dificultad financiera significativa del emisor o 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.



Si, en un periodo posterior, el monto de la pérdida por deterioro disminuye y la disminución puede ser objetivamente relacionada con un evento posterior al reconocimiento del deterioro, la reversión de la pérdida por deterioro reconocida previamente se reconoce en el estado de resultados.

Por política interna del grupo, se debe reconocer deterioro de cartera al 100% solo cuando esta tenga una edad igual o mayor a 365 días de vencimiento, para las demás edades su reconocimiento se realizará teniendo en cuenta el criterio objetivo para su deterioro, en términos de análisis cualitativo y cuantitativo.

Propiedad y equipo – La propiedad y equipo se registra al costo menos su depreciación acumulada y cualquier pérdida por deterioro de valor acumulada. El valor de la propiedad y 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.

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 para determinarla:

Mejoras en propiedades arrendadas	2 años
Muebles y enseres	10 años
Vehículos	5 años
Equipo de cómputo	5 años

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 amortizable, 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 sus vidas útiles en años [o tasas de amortización]

Software	3 años
----------	--------

Deterioro en el valor de los activos - 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 no por el exceso 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 en el resultado del ejercicio.

Mejoras en Propiedad Ajena: Las mejoras en propiedad ajena se reconocerán como un activo intangible. Se mide al costo menos la amortización acumulada. El costo de las Mejoras en Propiedad Ajena comprende todos aquellos costos incurridos para que el bien quede en condición para operar. Se aplicará el método de amortización lineal y sus vidas útiles en años [o tasas de amortización] son las siguientes:

Mejoras en Propiedad Ajena	-	Término duración contrato de arrendamiento
----------------------------	---	--

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, 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 periodo, es igual al importe en libros del pasivo financiero al principio de un periodo multiplicado por la tasa de interés efectiva para el periodo.

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 periodo sobre el cual se informa. La Compañía determina la provisión para impuesto sobre la renta y complementarios, 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 el monto pueda estimarse fiablemente y que es probable que la entidad tenga que desprenderse de recursos económicos para liquidar la obligación. Los recursos económicos son estimados de forma fiable.

El importe reconocido como provisión corresponde a la mejor estimación del importe requerido para cancelar la obligación al final del periodo 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.



Ingresos – Los ingresos de Howden Wacolda S.A. Corredores de Seguros están dados por comisiones, producto de la intermediación de seguros los cuales se calculan al valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir.

En concordancia en lo establecido en la sección 23 de NIIF para Pymes la compañía, reconocerá los ingresos producto de su actividad, una vez estas se puedan medir con fiabilidad, sea probable que Howden Wacolda S.A. Corredores de Seguros reciba beneficios económicos asociados con la transacción, el grado de realización se pueda medir con fiabilidad al igual que los costos incurridos de la transacción.

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. Para los dividendos cuando se establece el derecho a recibirlos por parte del accionista.

La política de dividendos aplicable a la corredora de seguros está relacionada con la determinación de las necesidades mínimas de capital definido por la Superintendencia Financiera de Colombia y requerido para poder desarrollar el objeto social. Una vez cumplidos los anteriores requisitos se establecerá el porcentaje de utilidades a distribuir a los accionistas.

Gastos - Los gastos de Howden Wacolda S.A. Corredores de Seguros son aquellos que surgen de la actividad ordinaria e incluyen, costo de operación, honorarios, allocations, servicios públicos, entre otros, que toman la forma de una salida o disminución del valor de los activos, tales como efectivo y equivalentes al efectivo.

El reconocimiento de los gastos en los estados financieros se da cuando una partida cumple los siguientes criterios:

- (a) es probable que cualquier beneficio económico futuro asociado con la partida salga de la entidad; y
- (b) la partida tiene un costo o valor que pueda ser medido con fiabilidad.

Dividendos – Son registrados cuando se decreta el derecho a recibir el beneficio económico asociado con la transacción, siendo el beneficiario directo el accionista.

La política de dividendos aplicable a la corredora de seguros está relacionada con la determinación de las necesidades mínimas de capital definido por la Superintendencia Financiera de Colombia y requerido para poder desarrollar el objeto social. Una vez cumplidos los anteriores requisitos se establecerá el porcentaje de utilidades a distribuir a los accionistas.

3. JUICIOS Y ESTIMACIONES CONTABLES

En la aplicación de las políticas contables descritas en la Nota 2, 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.

Las estimaciones y supuestos relevantes son revisados regularmente por la Administración a fin de cuantificar algunos activos, pasivos, ingresos y gastos. Las revisiones de las estimaciones contables son reconocidas en el período en que la estimación es revisada y en cualquier período futuro afectado.

En particular, la información sobre áreas más significativas de estimación de incertidumbres y juicios críticos en la aplicación de políticas contables que tienen el efecto más importante sobre los montos reconocidos en los Estados Financieros, son descritos como conceptos o usados en las notas y son los siguientes:



- *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.
- *Provisiones por bonificaciones:* La compañía realiza la estimación de bonos por desempeño los cuales se calculan de acuerdo con el cumplimiento de objetivos y el desempeño de funcionarios según política interna de la compañía.
- *Impuestos de renta:* La compañía realiza el cálculo del impuesto de renta y sobretasa 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. Debido a las condiciones cambiantes de la economía, las constantes modificaciones en la legislación fiscal y los cambios permanentes en la doctrina tributaria, la determinación de las bases fiscales del impuesto diferido implica difíciles juicios para estimar futuras ganancias, compensaciones o deducciones fiscales.

4. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

A continuación, se revelan los diferentes conceptos del disponible, donde se informa la composición del el efectivo y sus equivalentes, especificando que, sobre este al 31 de diciembre de 2021 y 2020, no existe restricción alguna.

Detalle sobre el efectivo:

Cuenta	2021	2020
Efectivo		
Caja Menor	\$ 2.600	\$ 2.600
Depósitos en bancos nacionales (1)		
Bancolombia - 031023053-03	178.362	161.528
Caja Social – 21500035091	144.404	60.252
Caja Social – 26501910493 (2)	485.177	748.325
Depósitos en bancos primas recaudadas (3)		
Caja social 26501922294	406.826	707.414
Otros Títulos Emitidos Por El Gobierno TIDIS (4)	<u>1.033.259</u>	<u>-</u>
Total	<u>\$ 2.250.628</u>	<u>\$ 1.680.119</u>

- (1) Corresponde a los Bancos donde se manejan los recursos propios del corredor de seguros.
- (2) Para el año 2021 se presenta una disminución del efectivo debido en parte al pago de obligaciones importantes adquiridas en vigencias anteriores con el compromiso de pago en el 2021 (ver nota 11)
- (3) Corresponde a la cuenta de Bancos donde se recaudan primas de los clientes (ver nota 10 - Numeral 3)
- (4) Corresponde a los saldos en Títulos de Devolución de Impuestos “TIDIS”, que fueron reconocidos por la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales DIAN, como resultado de solicitudes de devolución de saldos a favor por el impuesto de renta, y que al finalizar el ejercicio aún no han sido utilizados.



A continuación, relación del movimiento y utilización de TIDIS durante el año 2021:

SALDO A FAVOR RENTA 2019 (a)	\$	1.833.002
SALDO A FAVOR RENTA 2020 (b)		<u>2.303.057</u>
Total		4.136.059
Valor utilizado para pagos de impuestos vigencia 2021		<u>3.102.800</u>
Saldo TIDIS a 31 Dic 2021	\$	<u><u>1.033.259</u></u>

a) Este saldo a favor fue devuelto según Resolución No. 62829002258743 del 03 de marzo de 2021

b) Este saldo a favor fue devuelto según Resolución No. 62829002591520 del 07 de octubre de 2021.

Los Otros Títulos Emitidos Por El Gobierno "TIDIS" contablemente están reconocidos en la cuenta 130110-Otros Títulos Emitidos Por El Gobierno Nacional, pero se revela dentro de la nota de efectivo y equivalentes al efectivo en concordancia con la sección 7 numeral 7.2 de las NIIF para pymes que expresa que: "los equivalentes al efectivo son inversiones a corto plazo de gran liquidez que se mantienen para cumplir con los compromisos de pago a corto plazo más que para propósitos de inversión u otros".

A continuación, se detallan partidas conciliatorias por antigüedad al 31 de diciembre de 2021 de las cuentas de recursos propios:

Concepto	Al 31 de diciembre de 2021							
	Entre 0 y 60 días		Entre 61 y 90 días		Más de 180 días		Total	
	No. Partidas	Valor	No. Partidas	Valor	No. Partidas	Valor	No. Partidas	Valor
Traslado a cuenta propia (a)	1	\$ (126.471)	-	\$ -	-	\$ -	1	\$ (126.471)
Transferencias pendientes de aplicación (b)	1	(4.910)	-				1	(4.910)
Cheques pendientes de cobro	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	<u>2</u>	<u>\$ (131.381)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>2</u>	<u>\$ (131.381)</u>

Concepto	Al 31 de diciembre de 2020							
	Entre 0 y 60 días		Entre 61 y 90 días		Más de 180 días		Total	
	No. Partidas	Valor	No. Partidas	Valor	No. Partidas	Valor	No. Partidas	Valor
Traslado a cuenta propia (a)	1	\$ (94.144)	-	\$ -	-	\$ -	1	\$ (94.144)



Concepto	Al 31 de diciembre de 2020							
	Entre 0 y 60 días		Entre 61 y 90 días		Más de 180 días		Total	
	No. Partidas	Valor	No. Partidas	Valor	No. Partidas	Valor	No. Partidas	Valor
Transferencias pendientes de aplicación	-	-	-	-	1	(566)	1	(566)
Cheques pendientes de cobro	-	-	-	-	1	892	1	892
Total	1	\$ (94.144)	-	\$ -	2	\$ 326	3	\$ (93.818)

- (a) Corresponde a comisiones que se trasladan de las cuentas bancarias de primas a las cuentas propias, las cuales atienden al último corte y se encuentran compensadas entre sí.
- (b) Esta partida corresponde al pago de una liquidación laboral que quedó en canje, y su pago efectivo será legalizado los primeros días del mes de enero de 2022.

A continuación, se detallan partidas conciliatorias por antigüedad al 31 de diciembre de 2021 y 2020, que son originadas en la cuenta de recaudo de primas de los clientes:

Concepto	Al 31 de diciembre de 2021									
	Entre 0 y 60 días		Entre 61 y 90 días		Entre 91 y 180 días		Más de 180 días		Total	
	No. Partidas	Valor	No. Partidas	Valor	No. Partidas	Valor	No. Partidas	Valor	No. Partidas	Valor
Consignaciones por Contabilizar (a)	11	\$ 13.04	2	\$ 559	2	\$ 2.47	-	\$ -	15	\$ 16.07
Traslado a cuenta propia (b)	1	(126.471)	-	-	-	-	-	-	1	(126.471)
Transferencias pendientes de aplicación	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	12	\$ (113.43)	2	\$ 559	2	\$ 2.47	-	\$ -	16	\$ (110.40)

Concepto	Al 31 de diciembre de 2020									
	Entre 0 y 60 días		Entre 61 y 90 días		Entre 91 y 180 días		Más de 180 días		Total	
	No. Partidas	Valor	No. Partidas	Valor	No. Partidas	Valor	No. Partidas	Valor	No. Partidas	Valor
Consignaciones por Contabilizar	18	\$ 25.59	1	\$ 1.35	3	\$ 712	-	\$ -	22	\$ 27.65
Traslado a cuenta propia (a)	1	(94.144)	-	-	-	-	-	-	1	(94.144)
Transferencias pendientes de aplicación	3	700	-	-	-	-	-	-	3	700
Total	22	\$ (67.86)	1	\$ 1.35	3	\$ 712	-	\$ -	26	\$ (65.80)

- (a) Las partidas aquí relacionadas se encuentran en proceso de conciliación y se espera su reconocimiento en los primeros meses del año 2022.



- (b) Corresponde a comisiones que se trasladan de las cuentas bancarias de primas a las cuentas propias, las cuales atienden al último corte y se encuentran compensadas entre sí.

5. CUENTAS COMERCIALES POR COBRAR Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR, NETO

Esta nota revela detalle del neto correspondiente a cuentas por cobrar por concepto de comisiones por remuneración de intermediación, anticipo de contratos, cuentas por cobrar a empleados, cuentas por cobrar a clientes varios y su respectivo deterioro, de acuerdo con lo establecido en la Sección 4 numeral 4.11 literal b de las NIIF PARA LAS PIMES.

El siguiente es el detalle de las cuentas por cobrar:

	2021	2020
Remuneración De Intermediarios – Comisiones (1)	\$ 6.791.342	\$ 3.760.674
Anticipos de contratos	3.227	-
Empleados	298	-
Diversas (2)	307.597	575.627
Deterioro Cuentas por Cobrar (3)	<u>(145.014)</u>	<u>(73.369)</u>
Total Cuentas por cobrar	<u>\$ 6.957.450</u>	<u>\$ 4.262.932</u>

- (1) El siguiente es el detalle de las comisiones, generadas por la intermediación de seguros:

Allianz Seguros De Vida S A	\$ 37.227	\$ 24.775
Allianz Seguros S.A.	207.831	152.497
Aseguradora Solidaria de Colombia	42.718	8.142
AXA Colpatría Medicina prepagada	-	17.014
AXA Colpatría Seguros de Vida	92.948	8.327
AXA Colpatría Seguros S A	118.160	264.911
BBVA Seguros Colombia	19.987	41.499
Berkley International Seguros Colombia	13.875	1
BMI Colombia Compañía de Seguros de Vida SA	50.857	-
Bolivar Comercial	15.668	-
Chubb de Colombia Compañía de Seguros	3.439	-
Compañía Suramericana de Seguros de Vida	-	-
Chubb de Colombia Compañía de Seguros	-	4.897
Coface Colombia Seguro de Crédito	15.445	-
Colmedica Medicina Prepagada	43.881	35.736
Colmena Riesgos Profesionales	-	39.798
Compañía de Medicina Prepagada Colsanitas	164.910	-
Compañía de Seguros Bolivar	-	1.184
Compañía de Seguros de Vida Colmena	60.104	1.776
Confianza Seguros	47.802	272.893
Consortio Salud	155	-
Coomeva Medicina Prepagada	1.007	50.567
Emermedica SA Servicios de Ambulancia Prepagados	81	11.051
Empresa de Medicina Integral EMI SA	-	-
Entidad Promotora de Salud - Famisanar	2.130	-
EPS y Medicina Prepagada	-	2.407
Global Seguros de Vida	-	37.507



	2021	2020
Jmalucelli Travelers Seguros SA	109.674	388
La Equidad Seguros De Vida	-	6.268
La Equidad Seguros Generales	184.399	489
La Previsora de Seguros	105.112	145.444
La Previsora Vida	-	98.287
Liberty Seguros de Vida	29.206	-
Liberty Seguros S A	232.514	17.726
Mapfre Colombia Vida Seguros	17.300	291.661
Mapfre Seguros Generales de Colombia	362.925	20.925
Medisanitas Compañía de Seguros	7.603	262.393
Medplus Medicina Prepagada S.A.	13.891	19
Metlife Colombia Seguros de Vida	53.422	2.697
Mundial de Seguros	2.251.063	93.160
Nacional de Seguros	395.017	78.939
Panamerican Life Compañía de Seguros	18.255	58.728
Positiva Compañía de Seguros	3.574	22.625
Prever SA	3.866	2.227
Protección Agropecuaria	-	6.259
Provisiones	426.205	16.376
QBE Seguros	-	455.236
SBS Seguros Colombia S A	21.797	-
Segurexpo de Colombia	2.931	-
Seguros Comerciales Bolivar S A	8.026	32.420
Seguros de Vida del Estado	4.897	-
Seguros del Estado	-	8.462
Seguros De Riesgos Laborales Suramericana	-	161.830
Seguros de Vida Alfa	3.021	93.704
Seguros Generales Suramericana	36.823	-
Seguros Suramericana Vida	238.022	47.986
Solunion Colombia	9.138	9.859
Zurich Colombia Seguros	<u>1.314.433</u>	<u>851.586</u>
Total Comisiones Intermediación de seguros	<u>\$ 6.791.342</u>	<u>\$ 3.760.674</u>

El aumento corresponde al incremento en la colocación de primas para el año 2021, La cartera se encuentra concentrada principalmente en los siguientes clientes: Limpieza Metropolitana S.A. en los ramos de ARL, Cumplimiento y Vida Grupo, " Santander Financing S.A.S. en los ramos de Automóviles, Grupo Deudores y Todo Riesgo Daños Materiales, Consorcio SH en los ramos de Automóviles y Medicina Prepagada y Consorcio Luxpower 2022 en los ramos de Cumplimiento y Responsabilidad Civil Contratos; Las principales aseguradoras en colocación para esta vigencia respecto a cartera fueron: Compañía Mundial De Seguros, Zurich Colombia Seguros, MAPFRE, y Nacional de Seguros.

- (2) Las cuentas diversas al cierre de diciembre están conformadas principalmente por concepto de honorarios, asesorías a clientes, y recobro de gastos de cuentas compartidas, a continuación su detalle:

Howden Insurance Brokers Limited (a)	\$	163.041	\$	-
Proseguros Corredores De Seguros S.A. (b)		62.010		141.946
Howden Re Corredores De Reaseguros S.A. (c)		34.089		175.495



	2021	2020
Compañía Aseguradora de Finanzas S.A.	22.862	-
CASUR LTDA	13.561	28.394
Zurich Colombia Seguros SA	8.845	5.400
Abengoa Perú Sucursal Colombia	2.792	2.792
Otros	397	1.637
Banco de Occidente	-	5.429
Caja de Compensación familiar Compensar	-	2.522
Cía. de Intermediación de Seguros de Colombia Cidescol	-	7.176
Restrepo Henao S.A. Corredores de Seguros	-	2.010
RKH Miami (c)	-	201.187
Wacolda Ecuador	-	1.639
	<hr/>	<hr/>
Total Diversas	<u>\$ 307.597</u>	<u>\$ 575.627</u>

- (a) Facturación realizada a Howden Insurance Brokers Limited, correspondiente a recobro de gastos compartidos.
- (b) Corresponde al reintegro de gastos de nómina que son recobrados a Howden Re Corredores De Reaseguros S.A. y Proseguros Corredores De Seguros S.A., la variación respecto a la vigencia anterior está dada por el cumplimiento del pago de dichas obligaciones con corte a 31 de 2021.
- (c) La disminución frente al año 2020 ocurre por la culminación de la obligación por parte del tercero, dentro de los términos pactados.
- (3) El siguiente es el movimiento del deterioro de las cuentas por cobrar, que en libros contables se registra así, En la cuenta 169610-comisiones, el deterioro de las cuentas por cobrar por remuneración de intermediación por \$142.222, y en la cuenta 169895 -Otras, el deterioro de otras cuentas por cobrar por \$2.792. El movimiento es detallado a continuación:

Saldo Inicial al 01 de enero 2020	\$ (114.395)
Deterioro de cuentas por cobrar	(26.405)
Recuperaciones de cuentas por cobrar	<u>67.431</u>
Saldo a 31 de diciembre 2020	<u>(73.369)</u>
Saldo Inicial al 01 de enero 2021	(73.369)
Deterioro de cuentas por cobrar	(73.450)
Recuperaciones de cuentas por cobrar	<u>1.805</u>
Saldo a 31 de diciembre 2021	<u>\$ (145.014)</u>

- (a) El incremento del deterioro para el año 2021, está dado principalmente por, la adopción de la política de deterioro impartida por casa matriz, la cual indica que, toda cartera con edad superior a 365 días deberá provisionarse al 100%.



A continuación, se revela el monto de las provisiones respectivas a la cartera, sus edades y el porcentaje que representan sobre su total:

EDAD		2021			2020		
Edad	Cartera	Provisión	%	Cartera	Provisión	%	
A	\$ 4.001.440	0		\$ 1.829.651			
B	927.110	0		391.983			
C	322.106	0		294.905			
D	1.307.979	7.704	0,11%	1.060.433	8.972	0,24%	
E	153.758	55.568	0,82%	101.040	7.237	0,19%	
F	78.950	78.950	1,16%	82.662	52.564	1,40%	
	<u>\$ 6.791.341</u>	<u>\$ 142.222</u>	<u>2,09%</u>	<u>\$ 3.760.674</u>	<u>68.772</u>	<u>1,83%</u>	

EDAD	CARTERA	PROVISION	%	CARTERA	PROVISION	%
A	\$ 272.909			\$ 302.314		
B	-			-		
C	8.845			-		
D	22.610			180		
E	441			270.290	1.755	0,30%
F	2.792	2.792	0,91%	2.842	2.842	0,49%
	<u>\$ 307.597</u>	<u>\$ 2.792</u>	<u>0,91%</u>	<u>\$ 575.627</u>	<u>\$ 4.597</u>	<u>0,91%</u>
	TOTAL PROVISION	<u>\$ 145.014</u>	<u>3,00%</u>	TOTAL PROVISION	<u>\$ 73.369</u>	<u>2,74%</u>

La revelación de las cuentas por cobrar relacionadas con impuestos, que son reconocidas en libros contables en la cuenta 1630 -IMPUESTOS, son presentadas den la Nota de impuestos corrientes por cobrar. Esto dado que la sección 4, numeral 4.2 literal n de las NIIF PARA LAS PIMES expresa que dicha revelación en estados financieros deberá ser clasificada así: "4.2 Como mínimo, el estado de situación financiera incluirá partidas que presenten los siguientes importes: (n) pasivos y activos por impuestos corrientes" (Ver notas 22 y 23)

6. PROPIEDAD Y EQUIPO, NETO

Los activos que tiene Howden Wacolda S.A. Corredores de Seguros, son en su mayoría equipos de cómputo que funcionan como servidores y muebles y enseres relacionados con adecuación de las oficinas, ambos necesarios para el desarrollo de la operación. Estos activos son medidos inicialmente por su costo de adquisición y posteriormente son depreciados durante su vida útil estimada, por el método de línea recta. A continuación, se presenta los rubros de propiedades y equipo por los períodos terminados a 31 de diciembre de 2021 con cifras comparativas a 31 de diciembre de 2020:



Concepto	Al 31 de diciembre de 2021		
	Costo	Depreciación acumulada	Importe en libros
Vehículo	\$ 124.900	\$ (45.797)	\$ 79.103
Mejoras en propiedades arrendadas	631.989	(631.989)	-
Muebles y enseres	428.503	(284.788)	143.715
Equipo de computo	<u>609.293</u>	<u>(478.028)</u>	<u>131.265</u>
Al 31 de diciembre de 2021	<u>\$ 1.794.685</u>	<u>\$ (1.440.602)</u>	<u>\$ 354.083</u>

Concepto	Al 31 de diciembre de 2020		
	Costo	Depreciación acumulada	Importe en libros
Vehículo	\$ 124.900	\$ (20.817)	\$ 104.083
Mejoras en propiedades arrendadas	631.989	(631.989)	-
Muebles y enseres	428.503	(244.210)	184.294
Equipo de computo	<u>624.649</u>	<u>(436.002)</u>	<u>188.646</u>
Al 31 de diciembre de 2020	<u>\$ 1.810.041</u>	<u>\$ (1.333.018)</u>	<u>\$ 477.023</u>

A continuación, se detalla el movimiento de propiedad y equipo para los periodos 2021 y 2020:

	Vehículo	Muebles y Enseres	Equipo de Computo	Importe en libros
Saldo a 1° enero de 2020	\$ 99.907	\$ 224.969	\$ 176.138	\$ 501.014
Adquisiciones	124.900	-	85.198	210.098
Retiros	(96.137)	-	-	(96.137)
Depreciación	<u>(24.587)</u>	<u>(40.676)</u>	<u>(72.690)</u>	<u>(137.953)</u>
Saldo a 31 diciembre de 2020	<u>\$ 104.083</u>	<u>\$ 184.293</u>	<u>\$ 188.646</u>	<u>\$ 477.022</u>
Saldo a 1° enero de 2020	\$ 104.083	\$ 184.293	\$ 188.646	\$ 477.022
Adquisiciones	-	-	36.308	36.308
Retiros (a)	-	-	(25.832)	(25.832)
Depreciación	<u>(24.980)</u>	<u>(40.578)</u>	<u>(67.857)</u>	<u>(133.415)</u>
Saldo a 31 diciembre de 2021	<u>\$ 79.103</u>	<u>\$ 143.715</u>	<u>\$ 131.265</u>	<u>\$ 354.083</u>

- (a) El retiro de equipo de cómputo obedece a la dada de baja solicitada por el área de IT, para 7 equipos ubicados en el Rack de sistemas, que por temas relacionados con obsolescencia y daño eléctrico culminaban su vida útil, respecto a su valor en libros, se revela que, en el momento de su retiro este era cero, y su depreciación estaba ejecutada en un 100%. Dicha solicitud fue aprobada en Junta Directiva y aplicada en libros contables según decisión tomada.



7. ACTIVOS INTANGIBLES, NETO

Los activos intangibles que tiene Howden Wacolda S.A. Corredores de Seguros están representados en dos contratos de alianza comercial con: la sociedad comercial Restrepo Henao S.A. Corredores de Seguros y Cidescol Compañía de Intermediación de Seguros de Colombia, además de algunas licencias de computador. Estos activos se miden inicialmente por su costo de adquisición y posteriormente son amortizados con método lineal, durante su vida útil estimada.

Concepto	Al 31 de diciembre de 2021		
	Costo	Amortización acumulada	Importe en libros
Programas para Computador	\$ 232.802	\$ (186.858)	\$ 45.944
Otros Activos (a)	<u>3.762.919</u>	<u>(3.762.919)</u>	<u>-</u>
Total intangibles	<u>\$ 3.995.721</u>	<u>\$ (3.949.777)</u>	<u>\$ 45.944</u>

Concepto	Al 31 de diciembre de 2020		
	Costo	Amortización acumulada	Importe en libros
Programas para Computador	\$ 185.147	\$ (181.236)	\$ 3.911
Otros Activos (a)	<u>3.762.919</u>	<u>(3.012.775)</u>	<u>750.144</u>
Total intangibles	<u>\$ 3.948.066</u>	<u>\$ (3.194.011)</u>	<u>\$ 754.055</u>

- (a) Corresponde a la transferencia de titularidad de derechos de la cartera de clientes (lista de clientes) de la compañía Restrepo Henao S.A. Corredores de Seguros a Howden Wacolda S.A. Corredores de Seguros, mediante la constitución de un contrato de alianza comercial, celebrado entre las partes el 10 de junio de 2019. El activo intangible se reconoció de conformidad con la sección 18 de IFRS-PYMES, por el precio de compra establecido en el contrato, por valor de \$3.375.650. Adicionalmente, el mismo establece que el pago se realizará así: i) un primer pago por el 75% del valor del contrato pagadero a los 30 días de la fecha de cierre del contrato, el cuál fue pagado en su totalidad durante el año 2019, y ii) el 25% restante en el año 2021, el cual equivale a \$839.793 y fue cancelado el 09 de julio de 2021, sin presentar ajustes dados los niveles de renovación de los negocios.

El periodo de amortización de este intangible fue de 24 meses, iniciado en junio 2019 y finalizado en julio de 2021; el método de amortización fue lineal realizando una distribución uniforme a lo largo de su vida útil.

A continuación, se detalla el movimiento de los intangibles para los períodos 2021 y 2020:

Saldo a 1° enero de 2020	\$ 2.828.344
Adquisiciones	109.489
Amortizaciones	<u>(2.183.778)</u>
Saldo a 31 diciembre de 2020	<u>\$ 754.055</u>
Saldo a 1° enero de 2021	\$ 754.055
Adquisiciones	47.655
Amortizaciones	<u>(755.766)</u>
Saldo a 31 diciembre de 2021	<u>\$ 45.944</u>



8. INVERSIONES EN SUBSIDIARIAS

Howden Wacolda S.A. Corredores de Seguros. posee una inversión en la compañía HC Consulting S.A.S, identificada con NIT 901.002.362-9, esta entidad tiene como objeto social realizar todo tipo de asesorías sobre riesgos de cualquier tipo, asesorar personas jurídicas y naturales en la gestión, manejo, consultoría, acercamiento, entre otras, en cualquier tema relacionado con riesgos, realizar asesorías en temas de recursos humanos, realizar asesorías en estudios actuariales, diseñar productos en temas de riesgos para la realización de proyectos, comercializar servicios esquilales y cualquier otro servicio o seguro.

Su constitución fue llevada a cabo mediante documento privado del 17 de agosto de 2016, e inscrita el 18 de agosto de 2016 bajo el número 02132717. Así entonces, a continuación, se detalla la inversión:

	2021	2020
Inversiones en Subsidiarias (a)	\$ 10.000	\$ 10.000
Método de participación (b)	<u>46.913</u>	<u>51.584</u>
Total inversiones en subsidiarias	<u>\$ 56.913</u>	<u>\$ 61.584</u>

- a) Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 se continua con la inversión por valor de \$10.000 en la sociedad HC Consulting S.A.S.
- b) La variación correspondiente al método de participación asciende a \$5 millones para el año 2021 y está dada por el resultado del ejercicio obtenido para el mismo periodo por la compañía en la que se posee la inversión.

Para el año 2021 HC Consulting S.A.S. aprobó la distribución de sus utilidades por \$60.713, apropió otras reservas por \$20.870, y pago dividendos a favor de Howden Wacolda S.A. Corredores de Seguros por valor de \$39.843 (ver nota 17)

A continuación, se presenta el movimiento de las inversiones en subsidiarias:

Al 31 de diciembre de 2021				
Nombre de la compañía	% Participación	Domicilio Principal	Activos	Pasivos
HC Consulting S.A.S.	100%	Bogota	<u>\$ 130.836</u>	<u>\$ 73.923</u>
Al 31 de diciembre de 2021			<u>\$ 130.836</u>	<u>\$ 73.923</u>

Al 31 de diciembre de 2021				
Nombre de la compañía	% Participación	Domicilio Principal	Activos	Pasivos
HC Consulting S.A.S.	100%	Bogota	<u>\$ 69.317</u>	<u>\$ 7.733</u>
Al 31 de diciembre de 2020			<u>\$ 69.317</u>	<u>\$ 7.733</u>

A la fecha de presentación Howden Wacolda S.A. Corredores de Seguros, utiliza el método de participación patrimonial para medir sus inversiones en subsidiarias en los estados financieros separados, de acuerdo con lo estipulado en la circular básica contable capítulo I –I emitido por la Superintendencia Financiera de Colombia.



9. OTROS ACTIVOS

Los otros activos no financieros están conformados por gastos pagados por anticipado, relacionados con la adquisición de Pólizas de seguros a favor de la compañía, las cuales tienen como plazo de amortización su periodo de vigencia y el método utilizado es lineal; cabe mencionar que, estos seguros a favor de Howden Wacolda S.A. Corredores de Seguros son utilizados en el desarrollo de su actividad y su beneficio se recibe en varios periodos así:

	2021	2020
Seguros		
Responsabilidad Civil	\$ 85.388	\$ 75.290
Cyber Edge (a)	62.350	34.543
Vida Colectiva (b)	39.957	17.809
Infidelidad de Riesgos Financieros	13.090	20.634
Multirriesgo	7.175	2.757
Otros	4.609	8.708
Vehículos	324	-
Manejo	-	1.258
	<u>212.893</u>	<u>160.999</u>
Total activos no financieros	\$ <u>212.893</u>	\$ <u>160.999</u>

(a) La variación que se presenta en este rubro ocurre por la adquisición de una nueva póliza de seguro contra Delitos Cibernéticos con la aseguradora Berkley Colombia Seguros en el mes de octubre 2021.

(b) La variación de este rubro corresponde al incremento del valor de la prima en la póliza de vida colectiva, lo cual va en línea con el incremento de personal que tuvo la compañía en el periodo reportado.

El movimiento de los seguros es el siguiente:

Saldo Inicial al 01 de enero 2020	\$ 143.194
Adiciones	199.718
Amortizaciones	<u>(181.913)</u>
Saldo a 31 de diciembre 2020	<u>\$ 160.999</u>
Saldo Inicial al 01 de enero 2021	\$ 160.999
Adiciones	268.929
Amortizaciones	<u>(217.035)</u>
Saldo a 31 de diciembre 2021	<u>\$ 212.893</u>

10. CUENTAS COMERCIALES POR PAGAR Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR, CORTO PLAZO

En este rubro se registran los pasivos de los cuales Howden Wacolda S.A. Corredores de Seguros tiene certeza del monto y del momento del desembolso:

	2021	2020
Proveedores (1)	\$ 296.407	\$ 1.358.898
Partes Relacionadas (2)	531.941	851.132
Retenciones y Aportes	266.443	230.534
Por Primas recaudadas (3)	406.826	707.414



	2021	2020
Retenciones en la fuente y Retenciones de IVA	799.807	609.326
Otras (4)	<u>693.358</u>	<u>931.505</u>
Total cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar	<u>\$ 2.994.782</u>	<u>\$ 4.688.809</u>

- (1) La disminución obedece al cumplimiento de los plazos establecidos respecto a estas cuentas por pagar, principalmente a la cancelación del saldo adeudado al tercero Restrepo Henao S.A. Corredores de Seguros, su pago se realizó en línea con lo pactado en contrato (ver nota 7).
- (2) Al 31 de diciembre de 2021, el pasivo de partes relacionadas disminuye significativamente, debido a la cancelación total del contrato de mutuo comercial entre Howden Re Corredores De Reaseguros S.A. y Howden Wacolda S.A. Corredores de Seguros, de igual manera, se normalizaron los saldos pendientes por pagar a Howden Broking Group Limited por concepto de Allocations, quedando solo un pasivo de tres mensualidades por este concepto.
- (3) A continuación, se presenta el detalle de las cuentas por pagar por primas recaudadas, la cual está compuesta por depósitos de primas y primas recaudadas.

Depósito de Primas (a)	\$ 156.951	\$ 485.605
Primas Recaudadas (b)	<u>249.875</u>	<u>221.809</u>
Total cuentas por pagar por primas recaudadas	<u>\$ 406.826</u>	<u>\$ 707.414</u>

- a) Respecto al detalle de los depósitos de primas por valor de \$156.951, cabe mencionar que, en este se encuentran registradas las primas que ingresan a cuentas recaudadoras, y sobre las cuales no se tiene identificado el tercero que realizó el pago. El recaudo del saldo de esta cuenta corresponde principalmente al último mes, y durante el mes de enero 2022, se han legalizado con las compañías aseguradoras \$ 62.799 los cuales se detallan, a continuación:

Razón social	Valor
Bioenergy Zona Franca S.A.S. En Liquidación Judicial	\$ 21.927
Otros	9.316
Santander Financing S.A.S.	9.187
HC Consulting S.A.S	6.618
Schneider Electric De Colombia S.A.S	6.202
Fondo De Empleados Del Banco Colpatría	3.053
Emergencia Clínicas S.A.S	1.604
Rapidexus S.A.	1.512
Titularizadora Colombiana Sa	1.211
Coop Multiactiva De Trabajadores Pensionados Ministerio Agricultura	1.120
Arevalo Manuel Eduardo	<u>1.049</u>
Total	\$ 62.799

Respecto al año 2020, se cerró con un saldo de \$485.605, y durante el mes enero de 2021 se legalizaron con las compañías aseguradoras \$ 341.267, los cuales incluyen \$ 294.543 de Estrella Internacional, \$ 12.028 de Avinco SAS, \$ 10.638 de Comisión para el intercambio educativo entre



Estados Unidos y Colombia, \$7.759 de Edificio Fenix Telesentinel, \$ 2.699 de Kaeser Compresores, \$1.310 de Colquimicos SAS, \$ 1.307 de Estilo Ingenieria y entre otros clientes \$ 10.983.

b) continuación se detalla la fecha de recaudo de la cuenta de primas por tercero por valor de \$249.875:

Aseguradora	Monto	Fecha recaudo	2021
La Previsora Compañía de Seguros	\$ 75.198	30/12/2021	
	9.702	31/12/2021	\$ 84.900
Axa Colpatria Seguros de Vida	21.242	31/12/2021	21.242
	232	29/12/2021	
Liberty Seguros	4.726	30/12/2021	
	16.098	31/12/2021	21.056
HDI Seguros de Vida S A	18.098	30/12/2021	
	369	31/12/2021	18.467
Zurich Colombia Seguros	6.534	29/12/2021	
	10.525	30/12/2021	17.059
Allianz Seguros de Vida	16.141	30/12/2021	16.141
Chubb de Colombia Compañía de Seguros	11.030	31/12/2021	11.030
HDI Seguros SA	3.034	30/12/2021	
	7.842	31/12/2021	10.876
Seguros Comerciales Bolivar	10.025	31/12/2021	10.025
Mapfre Colombia Vida Seguros	7.823	29/12/2021	
	35	31/12/2021	7.858
Mapfre Seguros Generales de Colombia	7.258	31/12/2021	7.258
Seguros Generales Suramericana	5.598	31/12/2021	5.598
	1.353	29/12/2021	
Seguros Suramericana Vida	657	30/12/2021	
	1.826	31/12/2021	3.836
Axa Colpatria Seguros	2.429	31/12/2021	2.429
Compañía Mundial de Seguros	2.132	31/12/2021	2.132
Liberty Seguros de Vida	2.038	31/12/2021	2.038
Pan American Life de Colombia	1.602	29/12/2021	
	255	31/12/2021	1.857
Compañía Aseguradora de Fianzas S A	1.493	31/12/2021	1.493
Aseguradora Solidaria de Colombia	63	29/12/2021	
	1.044	31/12/2021	1.107
Allianza Seguros S A	820	31/12/2021	820
BBVA Seguros Colombia	655	31/12/2021	655
Compañía De Seguros De Vida Colmena	646	31/12/2021	646
SBS Seguros Colombia S A	552	31/12/2021	552
BMI Colombia Compañía de Seguros de Vida SA	307	31/12/2021	307
Seguros del Estado	247	31/12/2021	247
Metlife Colombia Seguros de Vida	246	31/12/2021	246
Total cuentas por pagar por primas recaudadas	\$ 249.875		\$ 249.875



- (4) Cabe mencionar que en el mes de diciembre de 2021 se celebró un contrato de mutuo comercial con Proseguros Corredores de Seguros S.A. por entrega a título de mutuo de \$600.000 con forma de pago a 6 meses a partir de enero 2022.

11. CUENTAS COMERCIALES POR PAGAR Y OTRAS CUENTAS, LARGO PLAZO

	2021	2020
Otras	\$ _____ -	_____ 1.000.000
Totales	\$ _____ -	\$ _____ 1.000.000

Al 31 de diciembre de 2021, el saldo por pagar correspondiente a la obligación adquirida con Hownde RE Corredores de Reaseguros S.A., derivado de la constitución del contrato de mutuo comercial suscrito entre las partes, fue cancelado en su totalidad, en cumplimiento con los plazos pactados.

Adicionalmente, para el cierre de la vigencia 2021 no se presentan a cuentas por pagar y otras cuentas con clasificación de largo plazo.

12. BENEFICIOS A EMPLEADOS

De acuerdo con las normas laborales colombianas, los empleados tienen derecho a beneficios de corto plazo que corresponden a los salarios, primas legales y extralegales vacaciones, cesantías y aportes parafiscales a entidades del Estado y que se cancelan antes de doce meses siguientes al final del período. Dichos beneficios se acumulan por el sistema de causación con cargo a resultados.

El siguiente es el detalle de los saldos de obligaciones por beneficios a los empleados:

Nómina por pagar (1)	\$ 8.976	\$ 15.674
Cesantías	408.737	372.059
Intereses sobre cesantías	47.168	44.633
Vacaciones (2)	606.846	521.819
Bonificaciones (3)	<u>296.500</u>	<u>239.000</u>
Totales	<u>\$ 1.368.227</u>	<u>\$ 1.193.185</u>

- (1) Este rubro obedece a pagos de nómina que, por motivo de fecha de pago, quedan en pendientes por pagar, siendo programados para su cancelación en los primeros días del mes de enero de 2022.
- (2) Se presenta variación frente a la vigencia 2020, como resultado del crecimiento de personal en la compañía durante el año 2021.
- (3) En este rubro se encuentran los valores estimados de bonos por desempeño los cuales se calculan de acuerdo con el cumplimiento de objetivos y el desempeño de funcionarios según política interna de la compañía.



13. PROVISIONES

Esta nota revela las estimaciones (provisiones) correspondientes al periodo reportado, al igual que su naturaleza y relevancia, detallando a continuación el pasivo sobre el que existe incertidumbre acerca de su vencimiento, y el cual se encuentra reconocido en libros contables en la cuenta 2819-Diversas.

El siguiente es el detalle de las provisiones:

	2021	2020
Sub - Brokerage	\$ <u>1.486.636</u>	\$ <u>549.677</u>
Totales	\$ <u>1.486.636</u>	\$ <u>549.677</u>

Esta provisión corresponde a las participaciones que la Compañía retorna a terceros por concepto de consecución, generación y colocación de pólizas, la variación presentada en este rubro está dada principalmente por los siguientes conceptos: Participación según convenio de colaboración empresarial con Howden Iberia, y otras participaciones a terceros, siendo los más representativos: Limpieza Metropolitana, Santander Financie, Invertrac y Fondo de Empleados Gran Fondo.

Esta provisión se da a razón de que los retornos otorgados aún tienen cartera pendiente de recaudo.

14. CAPITAL EMITIDO

Esta nota revela todo lo relacionado con el capital emitido por la compañía, entendiéndose este como el valor total del conjunto de acciones emitidas y pagadas.

A continuación, detalle de las acciones emitidas y pagadas:

Número de acciones autorizadas	\$ 1.500.000
Número de acciones suscritas y pagadas	1.200.000
Número de acciones suscritas y no pagadas	<u>(300.000)</u>
Total acciones en circulación	<u>1.200.000</u>
Total capital suscrito y pagado	\$ <u>1.200.000</u>

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el capital autorizado es de MCOP\$1.500.000, el capital suscrito y pagado es de MCOP\$1.200.000 y está representado en 1.200.000 acciones de valor nominal \$1.000 cada una.

Al 31 de diciembre de 2021, la composición accionaria fue la siguiente:

Nombre del accionista	% Participación	No. de acciones
Howden America Investment S. L	95%	1.133.997
Howden Broking Group Limited	5%	66.000
Howden Latin America Holdings SLU	0%	1
Louise Cable Alexander	0%	1
José Manuel Gonzalez	<u>0%</u>	<u>1</u>
Total	<u>100%</u>	<u>1.200.000</u>



15. RESERVAS

Esta nota presenta la revelación sobre recursos retenidos por el ente económico, tomados de sus utilidades o excedentes, con el fin de satisfacer requerimientos legales, estatutarios u ocasionales.

La composición de las reservas para el periodo reportado es la siguiente:

	2021	2020
Reserva legal (1)	\$ 600.000	\$ 600.000
Reserva Ocasional (2)	<u>1.637.317</u>	<u>1.167.768</u>
Total Reservas	<u>\$ 2.237.317</u>	<u>\$ 1.767.768</u>

- (1) De conformidad con las normas legales vigentes. Howden Wacolda Corredores de Seguros S.A. creo una reserva legal, la cual se constituyó mediante la apropiación del 10% de las utilidades netas del ejercicio, hasta alcanzar un monto igual al 50% del capital social suscrito. Así entonces, se revela que la reserva legal de la compañía se encuentra constituida en su totalidad y esta asciende a \$600.000. De igual manera, hay que manifestar que, esta reserva puede reducirse por debajo del cincuenta por ciento del capital social suscrito para enjugar pérdidas en excesos de las utilidades retenidas.
- (2) En el año 2021 es constituida una reserva ocasional por valor de \$ 469.549, de acuerdo con la decisión tomada mediante el Acta No. 158 de Asamblea de Accionistas celebrada el 25 de marzo de 2021, donde se aprobó instituir dicha reserva con la totalidad de las utilidades del ejercicio financiero del año 2020.

Esta reserva tiene como fin el fortalecimiento patrimonial de la sociedad que permita mejorar el flujo de caja de la compañía con el fin de atender los diferentes compromisos adquiridos, dados los recientes cambios del mercado asegurador.

16. INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS

El siguiente es el detalle neto de los principales ingresos generados en el desarrollo de las actividades de la Corredora de Seguros, durante el periodo, surgidos en el curso de las actividades ordinarias:

Remuneración de intermediación		
Comisiones de seguros	<u>\$ 25.213.741</u>	<u>\$ 22.242.185</u>
Total ingresos de actividades ordinarias	<u>\$ 25.213.741</u>	<u>\$ 22.242.185</u>

A continuación, se especifican las entidades que generaron comisión de intermediación:

Compañía Mundial de Seguros S A	\$ 2.799.684,00	\$ 670.646,00
Seguros de Vida Suramericana S.A.	2.570.102	2.571.667
SBS Seguros Colombia	1.501.649	1.332.812
Liberty Seguros S A	1.405.681	1.327.422
Chubb de Colombia Compañía de Seguros	1.337.199	1.226.798
Seguros Generales Suramericana	1.302.015	1.713.375
Zurich Colombia Seguros S.A.	1.252.587	1.515.749
Seguros del Estado S.A.	1.156.891	828.384
Compañía de Seguros Bolivar SA	1.119.899	616.830
Seguros Comerciales Bolivar S A	1.104.396	1.115.265
Compañía de Medicina Prepagada Colsanitas	1.059.178	1.073.391

	2021	2020
Mapfre Seguros Generales de Colombia Nacional de Seguros S A.	1.052.585	825.300
Compañía de Seguros de Vida Colmena	771.263	97.255
Allianz Seguros S.A.	645.854	776.381
La Previsora de Seguros	625.955	735.844
Colmedica Medicina Prepagada SA	538.322	360.235
Estimaciones (1)	526.494	574.409
Metlife Colombia Seguros de Vida S.A.	426.205	455.236
Axa Colpatría Seguros SA	378.689	458.013
Compañía Aseguradora de Finanzas S A	378.599	508.452
La Equidad Seguros Generales	377.207	510.171
Berkley International Seguros Colombia S.A.	366.175	316.818
Allianz Seguros de Vida S.A.	285.538	325.480
HDI Seguros de Vida S.A.	245.340	316.480
Axa Colpatría Seguros de Vida S.A.	218.149	308.966
HDI Seguros S.A.	199.286	132.824
Jmalucelli Travelers Seguros S.A.	167.199	307.245
Seguros Alfa S A	141.902	150.178
BBVA Seguros Colombia S.A.	123.056	-
Aseguradora Solidaria de Colombia Entidad Cooperativa	120.353	122.958
Medisanitas S.A.	117.991	77.466
Segurexpo de Colombia S.A.	103.221	80.204
Protección Agropecuaria Compañía de Seguros S A.	101.240	56.243
Mapfre Colombia Vida Seguros S.A.	92.927	143.655
EPS Suramericana S.A.	90.430	96.185
BMI Colombia Compañía de Seguros de Vida S.A.	70.015	54.044
Solunion Colombia Seguros de Crédito S.A.	67.919	9.015
Pan American Life de Colombia Compañía de Seguros S.A.	63.886	35.087
AXA Colpatría Medicina Prepagada S.A.	59.260	71.161
Coomeva Medicina Prepagada S.A.	42.539	17.385
Prever S.A.	40.116	29.937
Entidad Promotora de Salud Famisanar S.A.S	28.552	28.609
Medplus Medicina Prepagada S.A.	25.068	6.347
Agencia Asesora de Seguros - CASUR - Ltda.	24.353	20.852
Coface Colombia Seguros de Crédito S.A.	22.908	23.861
Liberty Seguros de Vida S.A.	17.731	14.569
Seguros de Vida del Estado S.A.	12.305	1.667
Positiva Compañía de Seguros S.A.	11.588	84.439
Seguros de Vida Alfa	10.857	9.609
Consortio Salud	8.752	-
La Equidad Seguros de Vida	2.272	-
Emermedica SA Servicios de Ambulancia Prepagados	1.644	440
Global Seguros de Vida S.A.	613	-
Restrepo Henao SA Corredores de Seguros	102	276
Suramericana de Seguros		106.542
		8
Total	\$ 25.213.741,00	\$ 22.242.185,00



Durante el año 2021 las aseguradoras con mayor colocación de negocios fueron: Compañía Mundial de Seguros, con, Seguros de Vida Sudamericana S.A., SBS Seguros Colombia, Liberty Seguros S.A y Chubb de Colombia Compañía de Seguros.

Los ramos con ocupación representativa respecto a ingresos para el año 2021 son: Automóviles con \$ 4.05.338, Cumplimiento con 3.722.666, Administradora de riesgos laborales con \$3.082.933, Todo Riesgo Daños Materiales con \$1.803.757, medicina prepagada con \$1.774.205 y vida grupo \$1.459.050.

- 1) Dentro de este rubro se incluyen estimaciones de ingresos de pólizas emitidas en la vigencia 2021 por \$426.205, que corresponden a ingresos facturados en enero de 2022, y estimaciones de ingresos de pólizas emitidas en la vigencia 2020 por \$455.236, que corresponden a ingresos que fueron facturados en enero de 2021. Los principales clientes respecto a estos ingresos estimados, para la vigencia 2021 y 2020 fueron Sudinco S. A. y Grupo SACYR respectivamente.

17. OTROS INGRESOS

El siguiente es el detalle de los otros ingresos, los cuales corresponden a los demás ingresos diferentes de los relacionados con el desarrollo de las actividades de la corredora de seguros:

	2021	2020
Ingresos Financieros - Intereses	\$ 31.567	\$ 48.897
Por Dividendos y Participaciones (1)	39.843	56.666
Venta Propiedades y equipo	-	12.461
Gastos de expedición	2.003	4.620
Reintegro de gastos (2)	<u>1.691.339</u>	<u>1.175.582</u>
Total otros ingresos	<u>\$ 1.764.752</u>	<u>\$ 1.298.226</u>

- (1) La variación de este rubro frente al año anterior corresponde al resultado del ejercicio obtenido por la compañía donde se posee inversión.
- (2) Este rubro se constituye por el cobro de gastos administrativos y de nómina hacia Howden RE Corredores de Reaseguros S.A., Proseguros Corredores De Seguros S.A., y Howden Insurance Brokers Limited. Sus valores en el año ascienden a \$838.631, \$606.116 y \$ 137.009, respectivamente. Su variación respecto al año anterior esta alineada con el incremento de personal y cambio de condiciones.

18. GASTOS POR BENEFICIOS A EMPLEADOS

Esta nota revela los gastos relacionados con los beneficios a los empleados correspondientes a los años 2021 y 2020 respectivamente, y estos comprenden todos los tipos de retribuciones que la compañía ha proporcionado a los trabajadores a cambio de la prestación de sus servicios, lo anterior en concordancia con las exigencias legales vigentes y en cumplimiento con las políticas internas de la compañía.

A continuación se relaciona el detalle por los gastos por beneficios a los empleados:

Remuneración del personal (a)	\$ 8.307.126	\$ 7.108.753
Primas	682.347	616.659
Cesantías	538.467	473.131
Vacaciones	456.827	405.763



	2021	2020
Indemnizaciones	45.411	82.312
Bonificaciones (b)	1.516.370	949.502
Comisiones	220.871	269.007
Aportes a caja de compensación ICBF y Sena	490.625	422.445
Incapacidades	83.780	55.139
Aportes salud y pensión	1.189.304	1.036.515
Aportes Riesgos Laborales	41.522	37.375
Auxilio de Transporte	42.709	39.455
Auxilio sostenimiento SENA	51.392	42.881
Auxilio educativo	21.857	17.671
Auxilio canasta y dotación	104.682	110.110
Auxilio Extralegal Vehículos	-	6.494
Auxilio Extralegal gasolina	13.589	14.975
Auxilio de movilidad	176.839	172.180
Medicina Prepagada	143.465	137.351
Auxilio Medicina Prepagada	61.687	51.135
Auxilio Extralegal Vivienda	168.498	128.568
Auxilio de Celular	6.522	3.335
Otros	<u>2.943</u>	<u>7.359</u>
Total Gastos por beneficios a empleados	<u>\$ 14.366.833</u>	<u>\$ 12.188.115</u>

- a) El incremento de este rubro esta dado en su mayor parte por la contratación de personal de alta gerencia, con calificación especial y dirigido a la implementación de la nueva estrategia comercial que adelanta la compañía, todo aunado a la generación de nuevos ingresos y al crecimiento de la fuerza de ventas.
- b) El incremento se encuentra en línea con las bonificaciones pagadas al personal clave, teniendo en cuenta el cumplimiento de objetivos y desempeño de los funcionarios, lo anterior en concordancia con la política interna de la compañía sobre este rubro.

19. GASTO POR DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES

A continuación, se revelan los gastos relacionados con la depreciación de activos fijos y amortización de intangibles incurridos durante los ejercicios 2021 y 2020:

Depreciaciones de activos fijos	\$ 133.416	\$ 137.953
Amortizaciones de intangibles (a)	<u>755.766</u>	<u>2.183.778</u>
Total depreciaciones y amortizaciones	<u>\$ 889.182</u>	<u>\$ 2.321.731</u>

- (a) La variación respecto al año 2020 corresponde a la amortización definitiva del contrato de alianza comercial con la sociedad comercial Restrepo Henao S.A. Corredores de Seguros por valor de \$ 750.145, el cual tuvo su finalización en el mes de junio 2021 (ver nota 7).

20. PÉRDIDA DERIVADA DE LA DIFERENCIA EN CAMBIO, NETO

A continuación, se detalla el saldo de las ganancias y/o pérdidas por diferencia en cambio para los años 2021 y 2020:



	2021	2020
Ganancias por diferencia en cambio	\$ 52.878	\$ -
Perdidas por diferencia en cambio	<u>(65.883)</u>	<u>(36.307)</u>
Total	<u>\$ (13.005)</u>	<u>\$ (36.307)</u>

La diferencia en cambio neta corresponde a: Realización de activos por valor de \$3.845, importe reconocido en libros contables en la cuenta 413520-Por Realización De Otros Activos y liquidación de otros pasivos por valor de \$49.003, importe reconocido en libros contables en la cuenta 413540-Por Liquidación De Otros Pasivos, para un total de ganancias por diferencia en cambio de \$52.878. Respecto al gasto, liquidación de otros pasivos por valor de \$49.499, importe reconocido en libros contables en la cuenta 513520-Por Liquidación De Otros Pasivos y realización de otros activos por valor de \$16.382, importe reconocido en libros contables en la Cuenta 513540-Por Realización De Otros Activos, para un total de pérdida por diferencia en cambio de \$65.883.

La variación se presenta por la fluctuación de la Tasa Representativa del Mercado (TRM) en el año.

21. OTROS GASTOS

El detalle de los otros gastos administrativos en los que Howden Wacolda S.A. Corredores de Seguros incurrió para los años 2021 y 2020 es:

Intereses Financieros	\$ 106.251	\$ 89.243
Honorarios (1)	3.872.040	3.503.324
Impuestos y tasas	536.373	515.586
Arrendamientos (2)	501.744	620.527
Licenciamiento de software	52.965	56.424
Contribuciones, afiliaciones y transferencia	6.055	7.382
Seguros (3)	247.531	196.348
Mantenimiento y reparaciones (4)	209.149	151.882
Multas y sanciones (5)	13.205	480
Método de participación	4.671	16.823
Diversos (6)	<u>2.910.423</u>	<u>3.078.364</u>
Total Otros Gastos	<u>\$ 8.460.407</u>	<u>\$ 8.236.383</u>

(1) El detalle de honorarios es el siguiente:

Junta Directiva	\$ 17.300	\$ 18.000
Revisoría Fiscal	80.038	85.904
Asesorías Jurídicas	2.511	15.124
Honorarios profesionales	325.255	244.548
Honorarios Costos directos de operación (a)	3.446.936	3.132.702
Honorarios Soporte Técnico	<u>-</u>	<u>7.046</u>
Total Gastos de Honorarios	<u>\$ 3.872.040</u>	<u>\$ 3.503.324</u>

(a) La variación de los costos de operación está representada en el aumento de colocación de negocios a través de los principales aliados estratégicos tales como: Limpieza Metropolitana, Santander Consumer Finance S.A.S., Invertrac, Agencia Asesora de Seguros – CASUR Ltda., entre otros.



(2) El detalle de arrendamiento es el siguiente:

	2021	2020
Equipos de computación	\$ 247.313	\$ 240.757
Locales y Oficinas (a)	<u>254.431</u>	<u>379.770</u>
Total	<u>\$ 501.744</u>	<u>\$ 620.527</u>

(a) La variación para este rubro obedece a la decisión de distribuir proporcionalmente este gasto por cada una de las compañías del grupo y pactado según contrato de arrendamiento celebrado con Inv. Internacional S.A.S.

(3) Este rubro se incrementa respecto al año anterior, a razón de la adquisición de una póliza de seguro contra Delitos Cibernéticos (ver nota 10)

(4) Este incremento se da a razón de que la compañía adquirió un paquete tecnológico para robustecer el número de VPN, con el fin de garantizar la cobertura total para todos los colaboradores y garantizar que el desarrollo de la operación no se viera afectado en algún momento.

(5) El mayor valor del rubro esta dado un gravamen imputado sobre el recalcu de valores pagados a la entidad COLPENSIONES.

(6) El detalle de gastos diversos es el siguiente:

Servicio de aseo y vigilancia	\$ 19.420	\$ 73.326
Servicios temporales (a)	65.325	258.801
Publicidad y propaganda (b)	33.198	-
Relaciones públicas (c)	73.721	38.221
Servicios públicos	192.317	223.098
Gastos de viaje	29.649	56.852
Transporte	16.195	22.322
Útiles y papelería	12.129	17.889
Publicaciones y suscripciones	64.000	64.666
Donaciones	14.419	16.000
Gastos bancarios (d)	9.705	4.128
Costos directos de operación (e)	1.240.039	1.369.231
Exámenes médicos (f)	23.980	1.758
Comisión sobre bonos	5.169	6.028
Gastos no deducibles	3.764	12.128
Gastos del exterior (c)	75.479	3.138
Elementos de aseo y cafetería	2.789	3.802
Gastos legales y notariales	974	1.498
Correo	4.617	7.864
Capacitación al personal (g)	34.768	4.299
Cuota de sostenimiento	-	17.604
Allocations (h)	915.199	815.761
Diversos	<u>73.567</u>	<u>59.950</u>
Total Gastos Diversos	<u>\$ 2.910.423</u>	<u>\$ 3.078.364</u>



- (a) Esta disminución atiende a la decisión de realizar contratación de personal de manera directa, dejando solo en este rubro la contratación de servicios generales y mensajería.
- (b) El incremento corresponde a la implementación de la estrategia de ventas, la cual incluye el lanzamiento de una plataforma digital para la adquisición de programas de seguros, que ocurrió en el 2021.
- (c) Estas variaciones tienen relación con la reactivación de actividades comerciales relacionadas con fuerza de ventas, las cuales se encontraban restringidas en el 2020 por pandemia
- (d) La variación respecto a los gastos bancarios está relacionada con el desarrollo de la operación de la compañía.
- (e) La variación de los costos de operación se deriva del incremento en la colocación de negocios y la participación otorgada a terceros, estas operaciones han tenido un incremento tanto en Bogotá como en la sucursal de Medellín y algunos de los proveedores que presentan mayor participación son: Fondo de empleados de Siemens de Colombia \$640.099, Santander Consumer Finance SAS \$236.209, Actividades Alianzas y Convenios \$130.093, FEG \$70.022 y Isocial Marketing \$65.985.
- (f) El incremento de este rubro se encuentra en línea con la contratación de nuevos empleados y el crecimiento del personal de la compañía.
- (g) El mayor valor respecto del año anterior corresponde inicialmente a la implementación de la modalidad de trabajo en casa y posterior a ello a la modalidad de teletrabajo, puesto que la compañía ha invertido en planes de capacitación específicamente para estos cambios, de igual manera, se han realizado capacitaciones dirigidas a la actualización de normatividad relacionada con seguros.
- (h) La variación en Allocations está dada por el incremento en los ingresos respecto del 2020, los cuales son base para la liquidación de estos honorarios. Este rubro se encuentra registrado en libros contables dentro de la cuenta 519095-OTROS que por materialidad se revela por separado.

22. IMPUESTO A LAS GANANCIAS

Las disposiciones fiscales aplicables a la Compañía establecen una tarifa general del 32% para el año 2020, 31% para el año 2021, y de acuerdo con la Ley 2155 de septiembre de 2021 (nueva Reforma Tributaria) del 35% para el año 2022 y siguientes.

Gasto por impuesto - El detalle del gasto por impuesto sobre las ganancias al 31 de diciembre de 2021 y 2020. es el siguiente:

	2021	2020
Resultado antes de Impuestos	\$ 3.175.617	\$ 731.470
<i>Partidas que aumentan la renta gravable</i>		
Provisiones no deducibles	1.783.136	788.677
Ingresos (deterioro) por método de participación	4.671	16.823
Deterioro fiscal de cartera	47.404	2.719
Amortización Intangible	152.889	1.322.510
Ingresos Estimados 2021	455.236	-
50% Gravamen al movimiento financiero	120.093	140.410



	2021	2020
Otros impuestos no deducibles	164.568	615
Otros Gastos no deducibles	<u>82.522</u>	<u>238.279</u>
<i>Partidas que disminuyen la renta gravable</i>		
Ingresos Estimados 2022	(426.205)	(455.236)
Utilización (gastos) bonificaciones	(239.000)	(657.326)
Utilización (gastos) Sub-brokerage	<u>(549.677)</u>	<u>(482.199)</u>
Renta líquida gravable impuesto de renta	4.771.253	1.646.742
Impuesto de Renta por pagar (31%) (32%)	1.479.088	526.957
Total Impuesto a Cargo	1.479.088	526.957
Impuestos diferidos	(458.639)	(265.036)
Ajuste impuestos ejercicio anterior	<u>(12.259)</u>	<u>-</u>
Total Gastos por Impuestos	<u>\$ 1.008.190</u>	<u>\$ 261.921</u>

Impuesto corriente (activo) - El detalle de los impuestos corrientes por cobrar al 31 de diciembre de 2021 y 2020, es el siguiente:

Sobrantes en liquidación de impuestos (1)	\$ 1.650.771	\$ 4.123.801
Anticipo Descuento Tributario (2)	<u>31.234</u>	<u>17.325</u>
	<u>\$ 1.682.005</u>	<u>\$ 4.141.126</u>

(1) A continuación, se detalla los sobrantes en liquidación de impuestos:

Saldo a favor Renta	\$ -	\$ 1.829.566
Autorretenciones de comisiones	2.799.182	2.545.137
Autorretenciones de renta	215.897	184.678
Impuesto a cargo Renta	(1.479.088)	(526.957)
Descuento tributario	<u>114.780</u>	<u>91.377</u>
	<u>\$ 1.650.771</u>	<u>\$ 4.123.801</u>

(2) Corresponde a la aplicación del beneficio tributario otorgado en el artículo 115 del ET, respecto impuestos de industria y comercio, es decir al 50% del gasto tomado como descuento tributario, y la variación presentada entre un año y otro es la porción del sexto bimestre que puede ser tomada hasta la vigencia siguiente, que es cuando se hace efectivo su pago.

Impuestos diferidos – El detalle de los activos y pasivos por impuestos diferidos al 31 de diciembre de 2021 y 2020, es el siguiente:

Activo por impuesto diferido		
Otras Provisiones	\$ 624.098	\$ 244.490
Deterioro Cuentas por cobrar	-	7.343
Otros Activos Intangibles	<u>659.958</u>	<u>565.535</u>



	2021	2020
Total activos por impuestos diferidos	1.284.056	\$ 817.368
Pasivo por impuesto diferido		
Otras Provisiones	<u>(149.172)</u>	<u>(141.123)</u>
Saldos activos por impuesto diferido neto	<u>\$ 1.134.884</u>	<u>\$ 676.245</u>

Para efectos de revelación, esta nota muestra la composición del impuesto diferido neto presentado en el estado financiero, entonces, en ella se relacionan tanto el valor del activo, como el valor del pasivo por impuesto diferido y de igual manera el valor del efecto neto, el cual es incluido en el estado de situación financiera según cual fuere el resultado, que para el caso que nos ocupa, el neto por impuesto diferido fue incluido en el activo por valor de \$1.134.884.

Lo anterior acorde con el concepto de compensación mencionado en la sección 29 numeral 37 de las NIIF PARA LAS PYMES, el cual indica que “ Una entidad compensará los activos por impuestos corrientes y los pasivos por impuestos corrientes, o los activos por impuestos diferidos y los pasivos por impuestos diferidos, si y solo si tiene el derecho, exigible legalmente, de compensar los importes y puede demostrar sin esfuerzo o costo desproporcionado que tenga planes de liquidarlos en términos netos o de realizar el activo y liquidar el pasivo simultáneamente.” y aunado a la sección 4 numeral 4.2 literal o, que indica lo siguiente: “Como mínimo, el estado de situación financiera incluirá partidas que presenten los siguientes importes: (o) pasivos por impuestos diferidos y activos por impuestos diferidos (éstos siempre se clasificarán como no corrientes).

23. OTROS IMPUESTOS

El detalle de los impuestos por cobrar y por pagar al 31 de diciembre de 2021 y 2020, es el siguiente:

Activos por impuestos		
Industria y Comercio	<u>\$ 39.523</u>	<u>\$ 43.802</u>
	<u>\$ 39.523</u>	<u>\$ 43.802</u>
Pasivo por impuestos		
Industria y Comercio	\$ 28.412	\$ -
Impuesto a las ventas	<u>777.544</u>	<u>414.919</u>
	<u>\$ 805.956</u>	<u>\$ 414.919</u>

El valor relacionado con el rubro revelado como activos por impuestos, es reconocido en libros contables en la cuenta 163010 -Impuesto De Industria Y Comercio.

El valor relacionado con el rubro revelado como pasivo por impuestos, es reconocido en libros contables en las cuentas 250310-Industria Y Comercio por valor de \$28.412 y 251905-Retenciones En La Fuente por valor de \$777.544

El pormenor de esta nota es revelado por separado de las cuentas por cobrar y por pagar dado que, su contenido corresponde al detalle de los otros activos y pasivos por impuestos diferentes al impuesto de renta, lo anterior en concordancia con la sección 4, numeral 4.2 literal n de las NIIF PARA LAS PIMES que expresa que dicha revelación



en estados financieros deberá ser clasificada así: “4.2 Como mínimo, el estado de situación financiera incluirá partidas que presenten los siguientes importes: (n) pasivos y activos por impuestos corrientes”

24. TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS

De acuerdo con la sección 33 de NIIF para Pymes, una parte relacionada es una persona o entidad que está relacionada con la entidad que prepara sus estados financieros en las cuales se podría ejercer control o control conjunto sobre la entidad que informa; ejercer influencia significativa sobre la entidad que informa; o ser considerado miembro del personal clave de la gerencia de la entidad que informa o de una controladora de la entidad que informa.

Dentro de la definición de parte relacionada se incluye:

- a) **Control;** es el poder para dirigir las políticas financieras y de explotación de una entidad, con el fin de obtener beneficios de sus actividades.
- b) **Control conjunto;** es el acuerdo contractual para compartir el control sobre una actividad económica.
- c) **Familiares cercanos a una persona;** son aquellos miembros de la familia que podrían ejercer influencia en, o ser influidos por, esa persona en sus relaciones con la entidad. Entre ellos se pueden incluir: (1) el cónyuge o persona con análoga relación de afectividad y los hijos; (2) los hijos del cónyuge o persona con análoga relación de afectividad; y 3) las personas a su cargo o a cargo del cónyuge o persona con análoga relación de afectividad.
- d) **Influencia significativa;** es el poder para intervenir en las decisiones de políticas financieras y de explotación de la entidad, aunque sin llegar a tener el control de estas. Puede obtenerse mediante participación en la propiedad, por disposición legal o estatutaria, o mediante acuerdos.
- e) **Transacción entre partes vinculadas;** es toda transferencia de recursos, servicios u obligaciones entre partes vinculadas, con independencia de que se cargue o no un precio. Las partes relacionadas para Howden Wacolda S.A. Corredores de Seguros Colombia son las siguientes:
 - **Accionistas:** Incluye los saldos y transacciones de accionistas con influencia significativa en Howden Wacolda S.A. Corredores de Seguros, es decir Howden America Investment SL, Howden Broking Group.
 - **Miembros de Junta Directiva:** Incluye los saldos y transacciones entre los miembros de la Junta Directiva, principales y suplentes de Howden Wacolda S.A. Corredores de Seguros.
 - **Personal Clave de la Gerencia:** incluye al presidente, vicepresidentes y Representantes Legales de Howden Wacolda S.A. Corredores de Seguros.
 - **Compañías Asociadas y Otras:** Compañías en donde Howden Wacolda S.A. Corredores de Seguros tenga influencia significativa, la cual generalmente se considera cuando se posee una participación entre el 20% y el 50% de su capital. Y demás compañías en donde Howden America Investment SL, Howden Broking Group tiene participación o grado de influencia significativa y demás compañías que pertenecen a Hyperion Insurance Group.



A 31 de diciembre de 2021

	Accionistas	Miembros de Junta Directiva	Personal Clave de la gerencia	Compañías asociadas y otras
Activo				
Activos Financieros en inversiones	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 56.912
Cuentas por cobrar	-	-	-	259.140
Pasivo				
Cuentas por pagar	634.653	-	-	973.198
Ingresos por honorarios y comisiones	-	-	-	1.581.610
Gastos honorarios y comisiones	915.199	17.300	-	464.085
Otros Ingresos Operativos	-	-	-	64.693
Otros Gastos de operación	-	-	-	106.251

Compensación del Personal Clave de la Gerencia:

Salarios	-	-	3.095.344	-
----------	---	---	-----------	---

A 31 de diciembre de 2020

	Accionistas	Miembros de Junta Directiva	Personal Clave de la gerencia	Compañías asociadas y otras
Activo				
Activos Financieros en inversiones	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 61.584
Cuentas por cobrar	-	-	-	317.441
Pasivo				
Cuentas por pagar	1.520.539	-	-	2.183.807
Ingresos por honorarios y comisiones	-	-	-	1.124.781
Gastos honorarios y comisiones	921.317	18.000	-	400.682
Otros Ingresos Operativos	-	-	-	73.832
Otros Gastos de operación	245.250	-	921	89.231

Compensación del Personal Clave de la Gerencia

Salarios	-	-	3.254.983	-
----------	---	---	-----------	---

Durante el año, las entidades de la Compañía realizaron las siguientes transacciones comerciales con partes relacionadas:

	Venta de Bienes y / o servicios		Compra de Bienes y/o servicios	
	2021	2020	2021	2020
Honorarios y dividendos (a)	\$ 1.437.570	\$ 1.045.107	\$ 464.085	\$ 1.339.999
Arrendamientos	-	-	-	245.250
Otros ingresos / gastos (b)	<u>71.723</u>	<u>69.165</u>	<u>106.251</u>	<u>90.152</u>
	<u>\$ 1.509.293</u>	<u>\$ 1.114.272</u>	<u>\$ 570.336</u>	<u>\$ 1.675.401</u>



(a) Incluye los siguientes conceptos:

Venta de Bienes y/o servicio:

- Reintegro de gastos administrativos y de nómina que son cobrados a Howden RE Corredores de Reaseguros S.A. y Proseguros Corredores De Seguros S.A. por valor de \$791.611 y \$606.116 respectivamente.
- Corresponde al cobro de dividendos a HC Consulting SAS por valor de \$39.843.

Compra de Bienes y/o servicios:

Se registró principalmente la participación de Howden Iberia por \$464.085 en 2021 y \$380.715 en 2020, de acuerdo con las condiciones establecidas en convenio de colaboración empresarial, en virtud del cual, Howden Iberia brinda un apoyo comercial a Howden Wacolda S.A. Corredores de Seguros en el desarrollo de negocios de corretaje de seguros a través de la labor de un funcionario de Howden Iberia designado para ejecutar dichos negocios desde las instalaciones de Howden Wacolda S.A. Corredores de Seguros.

(b) Otros ingresos /gastos:

Venta de Bienes y/o servicio: Los ingresos corresponden a los reintegros de gastos administrativos cobrados a Howden Re Corredores de Reaseguros S.A. por valor \$71.723.

Compra de Bienes y/o servicios: Por otro lado, los gastos corresponden a intereses por préstamos por valor de \$1.931 y \$104.320 entre Proseguros Corredores De Seguros S.A. y Howden Re Corredores De Reaseguros S.A. respectivamente.

25. OTRO ASUNTOS DE INTERES

Impuesto sobre la renta reconocido en resultados¹ – Las disposiciones fiscales aplicables a la Entidad establecen que el impuesto de renta para el año gravable 2021, debe ser liquidado a una tarifa general del 31% respecto de la renta líquida determinada por el contribuyente. Asimismo, a partir del año gravable 2021, se establece que el porcentaje de renta presuntiva será de 10% ², por lo que para este año no procede el reconocimiento de impuesto de renta bajo este sistema.

Adicionalmente, a partir de la entrada en vigencia de la Ley 1819 de 2016, para efectos de la determinación del impuesto sobre la renta, se reglamentó que el valor de los activos, pasivos, patrimonio, ingresos, costos y gastos deberá ser determinado de acuerdo con los sistemas de reconocimientos y medición, de conformidad con los marcos técnicos normativos contables vigentes en Colombia - NCIF, cuando la ley tributaria remita expresamente a

¹ La tarifa de impuesto de renta y complementarios para las personas jurídicas usuarios de zonas francas es del 20%. La tarifa del impuesto sobre la renta y complementarios aplicable a las empresas editoriales constituidas en Colombia como personas jurídicas, cuya actividad económica y objeto social es exclusivamente la edición de libros, revistas, folletos o coleccionables seriados de carácter científico o cultural, en los términos de la Ley 98 de 1993, es del 9%. Esta misma tarifa es aplicable sobre los servicios hoteleros prestados en hoteles nuevos y servicios hoteleros prestados en hoteles que se remodelen y/o amplíen, a los que hacen referencia los numerales 3 y 4 del artículo 207-2 del Estatuto Tributario. Las ganancias ocasionales como (i) la utilidad en la enajenación de activos fijos poseídos por más de dos años (ii) la utilidad en la liquidación de sociedades nacionales (iii) las provenientes de herencias, legados y donaciones, se encuentran gravadas a la tarifa del 10%. Las ganancias ocasionales provenientes de premios, loterías, rifas, apuestas y similares están gravadas a la tarifa del 20%. Para las entidades financieras sujetas al impuesto sobre la renta quienes determinen una renta gravable superior a 120.000 UVT, se debe indicar que adicional a la tarifa general del impuesto del 31%, procede la liquidación de una sobretasa del 3%, siendo la tarifa de renta del año gravable 2021, un 34%.

² Inciso 2 del artículo 188 del Estatuto Tributario



ellas y en los casos en que esta no regule la materia, sin perjuicio de las excepciones dispuestas en la norma, de acuerdo con lo dispuesto en el artículo 4 de la ley 1314 de 2009.

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.

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.

Sin perjuicio de lo anterior, resulta procedente señalar que a partir del año gravable 2019 se modificó el régimen de tributación de los dividendos o participaciones recibidos por sociedades y entidades extranjeras y por personas naturales residentes, como por no residentes.

De acuerdo con lo anterior, si conforme a lo dispuesto en los artículos 48 y 49 del Estatuto Tributario, los dividendos o participaciones son distribuidos en calidad de gravados, se les deberá aplicar el siguiente tratamiento por parte de quien los recibe:

Personas jurídicas residentes: Dividendos gravados a la tarifa del 31%, más un 7,5% adicional una vez reducido el impuesto liquidado a la tarifa del 31%. Si, por el contrario, los dividendos o participaciones objeto de distribución tienen la calidad de ingresos no constitutivos de renta ni ganancia ocasional, los montos a distribuir estarán gravados para quien los recibe a una tarifa del 7,5%³.

Precios de transferencia - En la medida en que la Entidad realiza operaciones con entidades 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. Por tal razón, la Entidad realizó un estudio técnico sobre las operaciones efectuadas durante el 2020 concluyendo que no existen condiciones para afectar el impuesto de renta de ese año.

A la fecha, la Entidad no ha completado el estudio técnico por las operaciones realizadas con vinculados del exterior durante el período 2021; sin embargo, la administración ha revisado y considera que las operaciones tuvieron un comportamiento similar a las realizadas durante el año 2020, por lo cual se considera que no existirá un impacto de importancia en la declaración de renta del periodo 2021.

Ley 2155 de 2021– El Gobierno Nacional expidió la Ley 2155 de 2021 denominada “Ley de inversión social”, que incorpora, entre otras, la siguiente disposición desde el 1 de enero de 2022:

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 siguientes⁴.

Las instituciones financieras deberán liquidar 3 puntos porcentuales adicionales al impuesto de renta y complementarios, cuando la renta gravable sea igual o superior a 120.000 UVT, para los años gravables 2022, 2023, 2024 y 2025. Esta sobretasa está sometida a un anticipo del 100% que deberá pagarse en dos cuotas iguales.

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 2022, siendo procedente el 50% de este impuesto.

³ Artículo 242-1 del Estatuto Tributario

⁴ Este párrafo debe ser ajustado para el sector hotelero de acuerdo con lo aplicable.



26. ADMINISTRACIÓN Y GESTIÓN DEL RIESGO

Revelación de riesgos – La Política de Gestión y Control de Riesgos es analizada por parte de la Administración de Howden Wacolda S.A. Corredores de Seguros periódicamente, para determinar los riesgos a los que se expone la compañía en su operación de tal manera que se determinan e implementan los controles necesarios para la mitigación de su probabilidad (frecuencia de ocurrencia) y de su impacto. Las variaciones en los indicadores de gestión, metas de producción, recaudos, rentabilidad, entre otros, son revisadas y analizadas periódicamente por la alta gerencia para la implementación de planes de mejora en todos los procesos de la compañía.

Así mismo, periódicamente, se monitorean y evalúan los riesgos identificados en los diferentes procesos y procedimientos de la Compañía, con el fin de mitigar el riesgo operacional que pudiesen generar eventos de pérdida.

Con relación a los dineros recaudados por concepto de Primas de Seguros, estos se manejan de acuerdo con las instrucciones impartidas por la Superintendencia Financiera de Colombia y transferidos a las Compañías de Seguros, de acuerdo con los convenios establecidos.

La Compañía cuenta con las Pólizas de Manejo Financiero y Responsabilidad Civil Profesional.

Riesgo Operativo – Los procedimientos documentados de control, son de vital importancia para el desempeño de los diferentes departamentos que conforman nuestra Compañía, pues deben operar de forma tal, que sus actuaciones reflejen las operaciones relacionadas con las inversiones de la sociedad, lo cual conlleva a mitigar el **riesgo operativo**.

Riesgo Legal – En cada una de las operaciones de inversión se determina la viabilidad jurídica de las mismas. Las operaciones de Tesorería están adecuadamente soportadas al tenor de las normas de carácter general y específicas contenidas en las leyes, decretos y disposiciones legales vigentes emanadas de los respectivos organismos de Control y Vigilancia

Sistema de administración de riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo (SARLAFT) - El riesgo de lavado de activos y de la 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.

Howden Wacolda S.A. Corredores de Seguros en cumplimiento de las disposiciones de la Superintendencia Financiera de Colombia, adoptó los mecanismos necesarios para evitar la ocurrencia de eventos que puedan afectar negativamente sus resultados y su negocio. Por este motivo la compañía cuenta con un Sistema de Administración del Riesgo del Lavado de Activos y de la Financiación del Terrorismo SARLAFT, el cual está integrado por etapas y elementos que contienen las políticas, procedimientos y metodologías para la identificación, evaluación, control y monitoreo de estos riesgos, así como el conocimiento del cliente y de sus operaciones con Howden Wacolda S.A. Corredores de Seguros, así como de los segmentos de mercado atendidos; el sistema, el cual está contenido en el Manual de SARLAFT aprobado por la Junta Directiva, también considera el monitoreo, la capacitación al personal y la colaboración con las autoridades, y es administrado por el Oficial de Cumplimiento, quien tiene la responsabilidad de evaluar constantemente los mecanismos de prevención, a fin de establecer la efectividad de los mismos y el cumplimiento por parte de todos los funcionarios de la Compañía.

De acuerdo con las mediciones realizadas durante el transcurso de 2021 con base en el SARLAFT, la entidad mantiene niveles de riesgo aceptables; no obstante, éstos son monitoreados trimestralmente.



La supervisión de los controles para prevenir estos riesgos es efectuada por el Oficial de Cumplimiento; así mismo ejercen supervisión la administración y la Junta Directiva, a través de los informes presentados periódicamente por el Oficial de Cumplimiento. Adicionalmente la Auditoría y la Revisoría Fiscal realizan sus evaluaciones periódicas con el fin de comprobar si los controles internos establecidos son eficaces para prevenir el riesgo. Durante el año 2021 se realizaron diversas gestiones para el poblamiento de los datos de los clientes, así mismo contamos con planes de acción que se realizarán durante el año 2022 con el fin de contar con la base de datos poblada e integra

Sistema de administración del riesgo operativo (SARO) - Dando cumplimiento a lo establecido por la Superintendencia Financiera de Colombia en su Circular Externa 041 de 2007, Howden Wacolda S.A. Corredores de Seguros ha realizado las siguientes gestiones en 2021:

- Se llevó a cabo auditoría interna y externa de seguimiento con el ente certificador con el fin de ratificar la certificación ISO 9001-2015
- Se realizó revisión de los procesos de la compañía con los líderes de área y se llevó a cabo la evaluación de la efectividad de los controles trazados.
- En los meses de enero y julio fueron presentados los informes de SARO a la Junta Directiva, en donde fueron aprobados los cambios al manual, la revisión semestral del sistema y se revisaron otros temas de interés.
- Se hicieron las pruebas suficientes para comprobar la eficiencia y eficacia del Plan de Continuidad de Negocio con que cuenta la entidad, con el fin de establecer oportunidades de mejora y continuar con el proceso que se viene desarrollando en esta materia.
- Durante el año 2021 se registraron dos eventos de pérdida, se encuentran debidamente registrados y uno de ellos se encuentra en investigación de sus causas. Cuando ese proceso finalice será informado a la Junta Directiva.

27. GOBIERNO CORPORATIVO

La información de Gobierno Corporativo referente a la dirección estratégica general de la empresa, sus políticas corporativas, los mecanismos de control, el cumplimiento normativo y las relaciones entre los principales órganos de gobierno, fueron presentados a lo largo del Informe de Gestión del Representante Legal, en la mención realizada sobre: el desarrollo comercial del año 2021, los temas relevantes de las áreas de Tecnología, Recursos Humanos, Proyectos de Responsabilidad Social, Gestión de Calidad y en especial, la mención específica a la Planeación Estratégica de la Compañía para el año 2022, también los procesos de auditoría efectuados durante el 2021, el cumplimiento a las Obligaciones de Ley, la presentación del cumplimiento a los sistemas de administración de riesgos, entre otros.

28. CONTROLES DE LEY:

La compañía revela que ha cumplido durante el periodo que se reporta con el capital mínimo y relación de solvencia; Así mismo, se informa que lo relacionado con el capital mínimo que fue presentado al cierre del año 2021 y 2020, hace parte de los informes adicionales a estas notas a los estados financieros y su revelación se realiza a través de un anexo a las mismas.

29. HECHOS OCURRIDOS DESPUÉS DEL PERIODO QUE SE INFORMA

Entre el 1 de enero de 2022 y el 23 de febrero de 2022, fecha de emisión de los presentes estados financieros, no han ocurrido hechos relevantes que puedan afectar la interpretación de los presentes estados financieros.



30. APROBACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los Estados Financieros han sido autorizados para su divulgación por el Representante Legal y/o Junta directiva el 23 de febrero de 2022, estos estados financieros van a ser puestos a consideración del máximo órgano social, quien puede aprobar o improbar estos Estados Financieros.



HOWDEN WACOLDA S.A. CORREDORES DE SEGUROS

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 2021 y 2020, los cuales se han tomado fielmente de libros de HOWDEN WACOLDA S.A. CORREDORES DE SEGUROS, Por lo tanto:

- Los activos y pasivos de HOWDEN WACOLDA S.A. CORREDORES DE SEGUROS existen en la fecha de corte y las transacciones registradas se han realizado durante el periodo.
- Los activos representan probables beneficios económicos futuros (derechos) y los pasivos representan probables sacrificios económicos futuros (obligaciones), obtenidos o a cargo de HOWDEN WACOLDA S.A. CORREDORES DE SEGUROS 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 23 de febrero de 2022. Estos estados financieros van a ser puestos a consideración del máximo órgano social el próximo 17 de marzo de 2022, quien puede aprobar o improbar estos Estados Financieros.


MARIA JULIANA TOBON PEÑA
Representante legal


MARIA ISABEL GUTIERREZ GAITAN
Contador

