

ESTADOS FINANCIEROS

Howden Corredores de Seguros S.A.

Estados Financieros al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y
por los Años Terminados en esas fechas, e Informe del
Revisor Fiscal

Howden Corredores de Seguros S.A.

Estados Financieros

Año terminado al 31 de diciembre de 2023

Índice

| | |
|--|----|
| Informe del Revisor Fiscal | 1 |
| Estados Financieros | |
| Estados de Situación Financiera..... | 3 |
| Estados de Resultados Integrales..... | 4 |
| Estado de Cambios en el Patrimonio | 5 |
| Estados de Flujos de Efectivo..... | 6 |
| Notas a los Estados Financieros | 7 |
| Certificación de los Estados Financieros | 52 |



**Building a better
working world**

Informe del Revisor Fiscal

A los accionistas de
Howden Corredores de Seguros S.A.

He auditado los estados financieros adjuntos de Howden Corredores de Seguros S.A., que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2023 y los correspondientes estados de resultados y otros resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, y el resumen de las políticas contables significativas y otras notas explicativas. Los estados financieros de Howden Corredores de Seguros S.A. al 31 de diciembre de 2022, que hacen parte de la información comparativa de los estados financieros adjuntos, fueron auditados por otro revisor fiscal designado por Ernst & Young Audit S.A.S., sobre los cuales expresó su opinión sin salvedades el 22 de febrero de 2023.

La Administración es responsable por la preparación y correcta presentación de los estados financieros de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia (NCIF) para Pymes; de diseñar, implementar y mantener el control interno relevante para la preparación y correcta presentación de los estados financieros libres de errores materiales, bien sea por fraude o error; de seleccionar y de aplicar las políticas contables apropiadas; y, de establecer estimaciones contables razonables en las circunstancias.

Mi responsabilidad es la de expresar una opinión sobre los mencionados estados financieros fundamentada en mi auditoría. Obtuve la información necesaria para cumplir con mis funciones y efectué mi examen de acuerdo con normas de auditoría generalmente aceptadas en Colombia. Las citadas normas requieren que cumpla con requisitos éticos, planifique y lleve a cabo mi auditoría para obtener seguridad razonable en cuanto a si los estados financieros están libres de errores materiales.

Una auditoría incluye desarrollar procedimientos para obtener la evidencia de auditoría que respalda las cifras y las revelaciones en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo la evaluación del riesgo de errores materiales en los estados financieros. En el proceso de evaluar estos riesgos, el auditor considera los controles internos relevantes para la preparación y presentación de los estados financieros, con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias. Así mismo, incluye una evaluación de las políticas contables adoptadas y de las estimaciones de importancia efectuadas por la Administración, así como de la presentación en su conjunto de los estados financieros. Considero que mi auditoría me proporciona una base razonable para emitir mi opinión.

En mi opinión, los estados financieros adjuntos, tomados de los libros de contabilidad, presentan razonablemente, en todos sus aspectos de importancia, la situación financiera de la Compañía al 31 de diciembre de 2023, los resultados de sus operaciones y los flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de conformidad con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia para Pymes.

Ernst & Young Audit S.A.S.
Bogotá D.C.
Carrera 11 No 98 - 07
Edificio Pijao Green Office
Tercer Piso
Tel. +57 (601) 484 7000

Ernst & Young Audit S.A.S.
Medellín – Antioquia
Carrera 43A No. 3 Sur-130
Edificio Milla de Oro
Torre 1 – Piso 14
Tel: +57 (604) 369 8400

Ernst & Young Audit S.A.S.
Cali – Valle del Cauca
Avenida 4 Norte No. 6N – 61
Edificio Siglo XXI
Oficina 502
Tel: +57 (602) 485 6280

Ernst & Young Audit S.A.S.
Barranquilla - Atlántico
Calle 77B No 59 – 61
Edificio Centro Empresarial
Las Américas II Oficina 311
Tel: +57 (605) 385 2201



**Building a better
working world**

Además, fundamentada en el alcance de mi auditoría, no estoy enterada de situaciones indicativas de inobservancia en el cumplimiento de las siguientes obligaciones de la Compañía: 1) Llevar los libros de actas, registro de accionistas y de contabilidad, según las normas legales y la técnica contable; 2) Desarrollar las operaciones conforme a los estatutos y decisiones de la Asamblea de Accionistas y de la Junta Directiva; 3) La información contenida en las planillas integradas de liquidación de aportes, y en particular la relativa a los afiliados, y la correspondiente a sus ingresos base de cotización, ha sido tomada de los registros y soportes contables al 31 de diciembre de 2023, así mismo, a la fecha mencionada la Compañía no se encuentra en mora por concepto de aportes al Sistema de Seguridad Social Integral; 4) Conservar la correspondencia y los comprobantes de las cuentas; y, 5) Adoptar medidas de control interno y de conservación y custodia de los bienes de la Compañía o de terceros en su poder. Adicionalmente, existe concordancia entre los estados financieros que se acompañan y la información contable incluida en el informe de gestión preparado por la Administración de la Compañía, el cual incluye la constancia por parte de la Administración sobre la libre circulación de las facturas con endoso emitidas por los vendedores o proveedores.

Sorany Giselle Ardila Páez
Revisor Fiscal
Tarjeta profesional No. 165874-T
Designada por Ernst & Young Audit S.A.S. TR-530

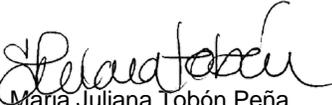
Bogotá, Colombia
19 de febrero de 2024

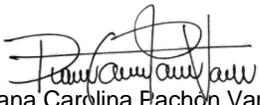
Howden Corredores de Seguros S.A.

Estados de Situación Financiera

| | Al 31 de Diciembre de | |
|--|--|----------------------|
| | 2023 | 2022 |
| | <i>(en Miles de Pesos Colombianos)</i> | |
| Activo | | |
| Activos Corrientes: | | |
| Efectivo y equivalentes de efectivo (Nota 4) | \$ 4,329,441 | \$ 5,349,518 |
| Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar, neto (Nota 5) | 4,912,439 | 5,976,904 |
| Activos por impuestos corrientes (Nota 23) | 3,487,321 | 2,602,324 |
| Activos por otros impuestos (Nota 23) | - | 2,193 |
| Total activos corrientes | 12,729,201 | 13,930,939 |
| Activos No Corrientes: | | |
| Propiedad y equipo, neto (Nota 6) | 166,831 | 279,619 |
| Activos intangibles, neto (Nota 7) | 1,128,705 | 81,798 |
| Inversiones en subsidiarias (Nota 8) | 94,649 | 70,098 |
| Otros activos (Nota 9) | 227,160 | 219,090 |
| Impuestos diferidos, neto (Nota 23) | 906,960 | 1,235,495 |
| Total activos no corrientes | 2,524,305 | 1,886,100 |
| Total activos | \$ 15,253,506 | \$ 15,817,039 |
| Pasivos y Patrimonio Neto | | |
| Pasivos Corrientes: | | |
| Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar (Nota 10) | \$ 3,125,118 | \$ 4,985,598 |
| Dividendos | - | - |
| Beneficios a empleados (Nota 12) | 1,717,619 | 1,411,430 |
| Provisiones (Nota 13) | 2,542,832 | 2,438,629 |
| Pasivos por otros impuestos (Nota 24) | 629,862 | 632,774 |
| Total pasivos corrientes | 8,015,431 | 9,468,431 |
| Pasivos no Corrientes: | | |
| Proveedores (Nota 11) | 333,424 | - |
| Total Pasivos | 8,348,855 | 9,468,431 |
| Patrimonio Neto | | |
| Capital emitido (Nota 14) | 1,200,000 | 1,200,000 |
| Reservas (Nota 15) | 5,148,608 | 4,404,743 |
| Resultado del ejercicio | 556,043 | 743,865 |
| Total Patrimonio neto | 6,904,651 | 6,348,608 |
| Total Pasivos y Patrimonio | \$ 15,253,506 | \$ 15,817,039 |

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros


 María Juliana Tobón Peña
 Representante Legal


 Diana Carolina Pachón Vargas
 Contador Público
 Tarjeta profesional No. 226462-T

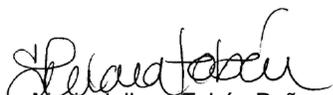
Sorany Giselle Ardila Páez
 Revisor Fiscal
 Tarjeta profesional No. 165874-T
 Designada por Ernst & Young Audit S A S
 (Véase mi informe de 19 de febrero de 2024)

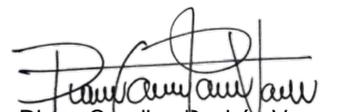
Howden Corredores De Seguros S.A.

Estados de Resultados y Otro Resultado Integral

| | Por los años Terminados al 31 de diciembre al | |
|---|--|---------------|
| | 2023 | 2022 |
| | <i>(En miles de pesos colombianos)</i> | |
| Ingresos de actividades ordinarias (Nota 16) | \$ 27,202,465 | \$ 25,928,744 |
| Ganancia bruta | 27,202,465 | 25,928,744 |
| Otros ingresos (Nota 17) | 3,050,393 | 2,897,418 |
| Ingresos Financieros (Nota 18) | 25,122 | 6,815 |
| Ingresos devengados por aplicación método de participación (Nota 8) | 24,551 | 13,185 |
| Deterioro de cuentas por cobrar | (30,511) | — |
| Gastos por beneficios a empleados (Nota 19) | (19,678,370) | (16,780,450) |
| Gasto por depreciaciones y amortizaciones (Nota 20) | (159,261) | (153,511) |
| Pérdida derivada de la diferencia en cambio (Nota 21) | (39,516) | (1,480) |
| Otros gastos (Nota 21) | (9,410,855) | (10,409,910) |
| Ganancia antes de impuesto de renta | 984,018 | 1,500,811 |
| Impuestos a las ganancias e impuesto diferido (Nota 23) | (427,975) | (756,946) |
| Resultado del ejercicio | \$ 556,043 | \$ 743,865 |

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros


María Juliana Tobón Peña
Representante Legal


Diana Carolina Pachón Vargas
Contador Público
Tarjeta profesional No. 226462-T

Sorany Giselle Ardila Páez
Revisor Fiscal
Tarjeta profesional No. 165874-T
Designada por Ernst & Young Audit S A S
(Véase mi informe de 19 de febrero de 2024)

Howden Corredores de Seguros S.A.

Estados de Cambios en el Patrimonio Neto

| | Por los Años Terminados al 31 de diciembre | | | |
|---|--|---------------------|-------------------------|---------------------|
| | Capital Emitido | Reservas | Resultado del Ejercicio | Total |
| | <i>(En Miles de pesos colombianos)</i> | | | |
| Saldos al 31 de diciembre de 2021 | \$ 1,200,000 | \$ 2,237,316 | \$ 2,167,427 | \$ 5,604,743 |
| Apropiación de reservas con resultados del año anterior | – | 2,167,427 | (2,167,427) | – |
| Utilidad del año | – | – | 743,865 | 743,865 |
| Saldos al 31 de diciembre de 2022 | \$ 1,200,000 | \$ 4,404,743 | \$ 743,865 | \$ 6,348,608 |
| Apropiación de reservas con resultados del año anterior | – | 743,865 | (743,865) | – |
| Utilidad del año | – | – | 556,043 | 556,043 |
| Saldos al 31 de diciembre de 2023 | \$ 1,200,000 | \$ 5,148,608 | \$ 556,043 | \$ 6,904,651 |
| | \$ 1,200,000 | \$ 5,148,608 | \$ 556,043 | \$ 6,904,651 |

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros


 María Juliana Tobón Peña
 Representante Legal


 Diana Carolina Pachón Vargas
 Contador Público
 Tarjeta profesional No. 226462-T

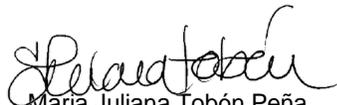
Sorany Giselle Ardila Páez
 Revisor Fiscal
 Tarjeta profesional No. 165874-T
 Designada por Ernst & Young Audit S A S
 (Véase mi informe de 19 de febrero de 2024)

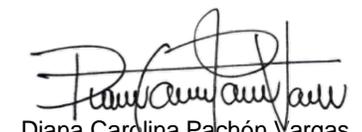
Howden Corredores de Seguros S.A.

Estados de Flujos de Efectivo

| | Por los Años Terminados al 31 De Diciembre | |
|---|---|---------------------|
| | 2023 | 2022 |
| | (En Miles De Pesos Colombianos) | |
| Utilidad neta del ejercicio | \$ 556,043 | \$ 743,865 |
| Ajustes para conciliar la utilidad neta del ejercicio con el efectivo provisto por las actividades de operación: | | |
| Depreciaciones y amortizaciones | 159,261 | 153,511 |
| Impuesto a las ganancias | 427,975 | 756,946 |
| Retiro de propiedades y equipo | 4,500 | - |
| (Reintegro) Pérdidas por deterioro en cuentas por cobrar | 15,556 | (7,927) |
| Impuestos diferidos | 328,535 | (100,611) |
| Provisiones | (95,797) | 951,994 |
| Utilidad en método de participación | (24,551) | (13,185) |
| Aumentos de activos de operación: | | |
| Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar | 1,048,905 | 988,474 |
| Activos por impuestos corrientes | (1,310,778) | (1,639,936) |
| Otros activos | (8,069) | (6,197) |
| Disminuciones de pasivos de operación: | | |
| Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar | (1,571,194) | 1,990,815 |
| Beneficios a empleados | 506,190 | 43,203 |
| Pasivos por otros impuestos | (2,912) | (173,182) |
| Flujo neto de efectivo provisto por las actividades de la operación | 33,664 | 3,687,770 |
| Flujos de efectivo de actividades de inversión: | | |
| Adquisición De Propiedad Y Equipos | (4,999) | (56,781) |
| Adquisición De Activos Intangibles | (1,092,881) | (58,120) |
| Flujo neto de efectivo utilizado en actividades de inversión | (1,097,881) | (114,901) |
| Flujos de efectivo de actividades de financiación: | | |
| Pasivos financieros | 44,139 | - |
| Dividendos pagados | - | (473,979) |
| Flujo neto de efectivo provisto por (utilizado en) actividades de financiamiento | 44,139 | (473,979) |
| (Disminución) Aumento neto en efectivo y equivalentes al efectivo durante el año | (1,020,077) | 3,098,890 |
| Efectivo y equivalente al efectivo, al principio del año | 5,349,518 | 2,250,628 |
| Efectivo y equivalente al efectivo, al final del año | \$ 4,329,441 | \$ 5,349,518 |

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros


María Juliana Tobón Peña
Representante Legal


Diana Carolina Pachón Vargas
Contador Público
Tarjeta profesional No. 226462-T

Sorany Giselle Ardila Páez
Revisor Fiscal
Tarjeta profesional No. 165874-T
Designada por Ernst & Young Audit S A S
(Véase mi informe de 19 de febrero de 2024)

Howden Corredores de Seguros S.A.

Notas a los Estados Financieros

Por los Años Terminados el 31 de Diciembre De 2023 y 2022
(En Miles de Pesos Colombianos)

1. Información General

Operaciones – Howden Corredores de Seguros S.A. (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 la compañía 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; La compañía realizó modificación a su razón social mediante el acta No.7802 del 25 de abril de 2022, inscrita en Cámara de Comercio el 29 de abril de 2022, con el No. 02833596 del libro IX, cambiando su denominación de “Howden Wacolda Corredores de Seguros” a “Howden Corredores de Seguros” siendo esta última la razón social actual.

Objeto Social - Howden Corredores de Seguros S.A. S.A. 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.

Al 31 de diciembre de 2023, la compañía cuenta con un equipo de trabajo conformado por 195 trabajadores a nivel nacional (185 al 31 de diciembre de 2022), cuenta con dos (2) sedes abiertas al público, las cuales se encuentran ubicadas en la ciudad de Bogotá y Medellín, al igual que, una sucursal en la ciudad de Cali y una agencia en la ciudad de Barranquilla, siendo la ciudad de Bogotá su domicilio principal ubicado en la dirección la Avenida carrera 45 N° 102 10 Piso 6.

Con el fin de garantizar la continuidad del negocio y como buenas prácticas empresariales, luego del impacto de la pandemia por COVID-19, que fue decretada por la organización mundial de la salud, y consecuentemente la emergencia sanitaria decretada en el país el 18 de marzo de 2020 y finalizada el 30 de junio de 2022, la compañía tomo una serie de medidas que abordan aspectos operativos, tácticos y estratégicos.

Este evento, marcó un antes y un después en las operaciones económicas tanto de la región, como del mundo, siendo entonces, una prioridad para la compañía, el poder mantener la atención a clientes, proveedores, empleados y demás entes vinculados a la operación, sin restricciones o limitaciones.

En el marco de lo anteriormente manifestado, la compañía ha llevado a cabo actividades como:

Howden Corredores de Seguros S.A.

Notas a los Estados Financieros

1. Información General (continuación)

Evaluación de Riesgos y Contingencias: Se ha llevado a cabo, una evaluación exhaustiva de los riesgos que puedan afectar la continuidad del negocio, al igual que, se han desarrollado planes de contingencia para abordar posibles interrupciones, considerando las lecciones aprendidas del proceso afrontado.

Trabajo Remoto y Flexibilidad: Se Implementaron políticas y tecnologías con seguridad de la información para facilitar el trabajo remoto, al igual que fue fomentada la flexibilidad laboral, con el lleno del cumplimiento de los requisitos legales, con el fin de lograr una adaptación plena a las necesidades cambiantes de los empleados, clientes y proveedores.

Tecnología y Transformación Digital: Se realizaron diferentes inversiones en tecnologías que permitieron mejorar la eficiencia operativa y la adaptabilidad al nuevo contexto económico, siendo también considerado e implementado, la digitalización de procesos y servicios con el fin de reducir la dependencia de operaciones cien por ciento presenciales, lo anterior, siempre concordante con el cumplimiento de la normatividad vigente al respecto y sin alterar los procesos y requisitos legales de la operación.

Resiliencia Financiera: Fueron evaluadas las cifras, con el fin de garantizar que el presupuesto y su ejecución, se encontraran acorde con el movimiento financiero de la compañía y la visión de grupo en cuanto a crecimiento. Así mismo, fue considerado y aprobado por la alta gerencia el establecer reservas financieras, adicionales a las legales para hacer frente a imprevistos.

Capacitación y Desarrollo del Personal: Han sido proporcionadas múltiples y continuas capacitaciones, que le permitan al personal desarrollar habilidades necesarias para enfrentar los nuevos desafíos, siempre en pro de fomentar una cultura de aprendizaje y adaptabilidad en el equipo.

Seguridad de la Información: A lo largo de este periodo y de manera constante, se refuerzan las medidas de ciberseguridad para proteger la información de la compañía, estableciendo políticas y procedimientos claros de seguridad de la información, los cuales son de conocimiento y capacitación para todos los empleados, al igual que auditados con el fin de garantizar que se estén ejecutando las mejores prácticas.

Comunicación Transparente: Ha sido mantenida una comunicación abierta, clara y transparente, con entes regulatorios y de control, empleados, clientes y otros stakeholders, manteniéndolos informados sobre cambios y actualizaciones en las operaciones, políticas y cualquier otra información relevante que fuere necesario informar.

Revisión de Políticas y Procedimientos: La compañía permanentemente se encuentra en procesos de actualización y revisión de políticas y procedimientos internos, siendo su objetivo el poder adaptarse a las nuevas circunstancias fácticas y de actualizaciones normativas, asegurando que cualquier cambio sea socializado y así mismo aplicado.

Evaluar la Experiencia del Cliente: Ha sido una constante en la compañía, lograr darles a nuestros clientes las mejores experiencias que tiene HOWDEN a nivel mundial, convirtiéndonos en su aliado estratégico conocedor de sus necesidades de aseguramiento, logrando con ello el ofrecimiento de productos y servicios a su medida.

Howden Corredores de Seguros S.A.

Notas a los Estados Financieros

1. Información General (continuación)

Evaluar la Experiencia del Cliente (continuación)

Finalmente, resaltar que la capacidad de adaptación y la implementación de medidas proactivas han sido esenciales para asegurar la continuidad del negocio en un entorno empresarial dinámico y desafiante frente a las diferentes variables económicas, políticas y financieras que afectan a las diferentes industrias de nuestros clientes

Habiendo expuesto lo anterior, la compañía se permite revelar que de manera reservada y en línea con el resultado de la operación correspondiente al año 2023 y 2022, ésta ha logrado atender adecuadamente a clientes, accionistas y empleados, afianzando el 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. Para efectos de presentación las cifras se redondean en miles de pesos colombianos.

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.

Howden Corredores de Seguros S.A.

Notas a los Estados Financieros

2. Resumen De Las Principales Políticas Contables (continuación)

Transacciones en Moneda Extranjera (continuación)

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, 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, para la medición inicial. Para la medición posterior, solo cuando haya lugar a ello se realizará de acuerdo con lo pactado.

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.

Howden Corredores de Seguros S.A.

Notas a los Estados Financieros

2. Resumen De Las Principales Políticas Contables (Continuación)

Deterioro de Activos Financieros (continuación)

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:

| | |
|-------------------|---------------|
| Muebles y enseres | 10 años |
| Vehículos | 5 años |
| Equipo de cómputo | <u>5 años</u> |

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 | <u>3 años</u> |
|----------|---------------|

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.

Howden Corredores de Seguros S.A.

Notas a los Estados Financieros

2. Resumen De Las Principales Políticas Contables (continuación)

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

Inversiones en Subsidiarias: Su medición se realizará bajo el método de la participación, se reconocerá inicialmente al precio de la transacción (incluyendo los costos de la transacción), y se ajustará posteriormente para reflejar la participación en el resultado.

Pasivos Financieros - Los pasivos financieros incluyen cuentas por pagar en moneda legal y extranjera.

Los pasivos a corto plazo o corrientes son aquellos que deben liquidarse dentro de los 12 meses siguientes a la fecha de transacción, los demás se clasificaran como pasivos a largo plazo o no corrientes.

Los pasivos se medirán inicialmente al costo histórico. Los pasivos corrientes se medirán posteriormente al valor que se espera pagar debido a que no tienen establecida una tasa de interés

La medición posterior en pasivos no corrientes será al *costo amortizado* correspondiente 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.

Howden Corredores de Seguros S.A.

Notas a los Estados Financieros

2. Resumen De Las Principales Políticas Contables (continuación)

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.

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

Howden Corredores de Seguros S.A.

Notas a los Estados Financieros

2. Resumen De Las Principales Políticas Contables (continuación)

Ingresos – Los ingresos de Howden Corredores de Seguros S.A. 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 Corredores S.A. 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.

Gastos - Los gastos de Howden Corredores de Seguros S.A. 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.

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.

Howden Corredores de Seguros S.A.

Notas a los Estados Financieros

3. Juicios y Estimaciones Contables (continuación)

- **Impuestos de renta:** La compañía realiza el cálculo del impuesto de renta y sobretasa partiendo del resultado 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 efectivo y sus equivalentes, especificando que, sobre este al 31 de diciembre de 2023 y 2022, no existe ningún tipo de restricción.

Detalle sobre el efectivo:

| Cuenta | 2023 | 2022 |
|---|---------------------|---------------------|
| Efectivo | | |
| Caja Menor | \$ 2,203 | \$ 1,960 |
| Depósitos en bancos nacionales (1) | | |
| Bancolombia - 031023053-03 (a) | 944,403 | 401,405 |
| Caja Social – 21500035091 | 81,525 | 141,607 |
| Caja Social – 26501910493 (b) | 2,189,430 | 1,398,238 |
| Depósitos en bancos primas recaudadas (2) | | |
| Caja social 26501922294 (a) | 700,736 | 3,406,308 |
| Otros Títulos Emitidos Por El Gobierno TIDIS (3) | 411,144 | – |
| Total | <u>\$ 4,329,441</u> | <u>\$ 5,349,518</u> |

- 1) El efectivo y sus equivalentes revelado dentro de los depósitos en bancos nacionales, hace referencia a los bancos donde son manejados los recursos propios del corredor de seguros.
 - a) y b) El incremento sobre el efectivo corresponde principalmente al recaudo de comisiones propias, como resultado del crecimiento en la generación de ingresos y la gestión oportuna y controlada de cartera.
- 2) El efectivo y sus equivalentes revelado dentro de los depósitos en bancos de primas recaudadas, hace referencia a las cuentas de bancos donde son recaudadas primas de los clientes (ver nota 10 - Numeral 2)
 - a. La variación respecto del año anterior ocurre a consecuencia de algunos recaudos sin identificar, que fueron recibidos en los últimos días hábiles de diciembre de 2022, y luego legalizados durante los primeros días hábiles del mes de enero de 2023.
- 3) 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.

Howden Corredores de Seguros S.A.

Notas a los Estados Financieros

4. Efectivo y Equivalentes de Efectivo (continuación)

Mediante la Resolución de Devolución y/o Compensación número 62829003877306 del 26 de septiembre de 2023, le fueron entregados a la compañía Títulos de Devolución de Impuestos "TIDIS", que fueron utilizados para el pago de impuestos causados en la misma vigencia, sin embargo, el valor reconocido no fue utilizado en su totalidad.

A continuación, relación del movimiento y utilización de TIDIS durante el año 2023:

| | |
|---|--------------------------|
| Saldo a Favor Renta 2023 | \$ 2,587,528 |
| Valor utilizado para pagos de impuestos vigencia 2023 | (2,176,384) |
| Saldo TIDIS a 31 Dic 2023 | <u>\$ 411,144</u> |

Respecto al año 2022, los Títulos de Devolución de Impuestos "TIDIS", otorgados con la Resolución de Devolución y/o Compensación número 62829003139321 del 24 de agosto de 2022, fueron utilizados en su totalidad para el pago de impuestos causados en la misma vigencia.

Los Otros Títulos Emitidos por el Gobierno "TIDIS" contablemente están reconocidos en la cuenta 130110- Otros Títulos Emitidos por el Gobierno Nacional, sin embargo, estos son incluidos 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 2023 y 2022 respectivamente, de las cuentas de recursos propios:

| Concepto | Al 31 de diciembre de 2023 | | | | | | | |
|--|----------------------------|-------------------|--------------------|-------------|-----------------|-------------|--------------|-------------------|
| | 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 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - |
| Transferencias pendientes de aplicación(a) | 1 | 155,047 | - | - | - | - | 1 | 155,047 |
| Cheques pendientes de cobro | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Total | \$ 1 | \$ 155,047 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 1 | \$ 155,047 |

- a. Corresponde a comisiones que se trasladan desde la cuenta bancaria de primas a la cuenta propia, y que atienden al último corte de cuentas; su canje efectivo se visualizara en bancos en el transcurso del mes de enero de 2024.

| Concepto | Al 31 de diciembre de 2022 | | | | | | | |
|---|----------------------------|---------------------|--------------------|-------------|-----------------|-------------|--------------|---------------------|
| | 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 | \$ (117,474) | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 1 | \$ (117,473) |
| Transferencias pendientes de aplicación (b) | 1 | (698) | - | - | - | - | 1 | (697) |
| Cheques pendientes de cobro | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Total | \$ 2 | \$ (118,172) | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 2 | \$ (118,170) |

Howden Corredores de Seguros S.A.

Notas a los Estados Financieros

4. Efectivo y Equivalentes de Efectivo (continuación)

- Corresponde a comisiones que se trasladan desde la cuenta bancaria de primas a la cuenta propia, y que atienden al último corte, su canje efectivo se visualizara durante el mes de enero de 2023.
- Esta partida corresponde al pago de un reembolso de gasto a empleados el cual quedó en canje, y su pago efectivo se verá legalizado los primeros días hábiles del mes de enero de 2023.

A continuación, se detallan partidas conciliatorias por antigüedad al 31 de diciembre de 2023 y 2022, que son originadas en la cuenta de recaudo de primas de los clientes:

| Concepto | Al 31 de diciembre de 2023 | | | | | | Total | |
|---|----------------------------|---------------------|--------------------|-------------|-----------------|-------------|--------------|---------------------|
| | Entre 0 y 60 días | | Entre 61 y 90 días | | Más de 180 días | | No. Partidas | Valor |
| | No. Partidas | Valor | No. Partidas | Valor | No. Partidas | Valor | | |
| Traslado a cuenta propia (a) | \$ 3 | \$ (6,948) | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 3 | \$ (6,948) |
| Transferencias pendientes de aplicación (b) | 1 | (155,047) | - | - | - | - | 1 | (155,047) |
| Cheques pendientes de cobro | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Total | \$ 4 | \$ (161,995) | \$ 1 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 4 | \$ (161,995) |

- Las partidas aquí relacionadas se encuentran en canje y se espera su reconocimiento en bancos los primeros días del mes de enero de 2024.
- Corresponde a comisiones que se trasladan desde la cuenta bancaria de primas a la cuenta propia, que corresponden último corte de cuentas; siendo efectivo su traslado en el mes de enero de 2024.

| Concepto | Al 31 de diciembre de 2022 | | | | | | Total | |
|---|----------------------------|---------------------|--------------------|-----------------|-----------------|-------------|--------------|---------------------|
| | Entre 0 y 60 días | | Entre 61 y 90 días | | Más de 180 días | | No. Partidas | Valor |
| | No. Partidas | Valor | No. Partidas | Valor | No. Partidas | Valor | | |
| Traslado a cuenta propia (a) | \$ 5 | \$ 13,854 | \$ 1 | \$ 1,586 | \$ - | \$ - | \$ 6 | \$ 15,440 |
| Transferencias pendientes de aplicación (b) | 1 | (117,474) | - | - | - | - | 1 | (117,474) |
| Cheques pendientes de cobro | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Total | \$ 6 | \$ (103,620) | \$ 1 | \$ 1,586 | \$ - | \$ - | \$ 7 | \$ (102,034) |

- Las partidas aquí relacionadas se encuentran en proceso de conciliación y se espera su reconocimiento en los primeros meses del año 2023.
- Corresponde a comisiones que se trasladan desde la cuenta bancaria de primas a la cuenta propia, que corresponden último corte de comisiones, siendo efectivo su traslado en el mes de enero de 2023.

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 y cuentas por cobrar a relacionadas y/o asociadas, de acuerdo con lo establecido en la Sección 4 numeral 4.11 literal b de las NIIF para PYMES -.

Howden Corredores de Seguros S.A.

Notas a los Estados Financieros

5. Cuentas Comerciales Por Cobrar Y Otras Cuentas Por Cobrar, Neto (continuación)

El siguiente es el detalle de las cuentas por cobrar:

| | 2023 | 2022 |
|---|---------------------|---------------------|
| Remuneración De Intermediarios – Comisiones (1) | \$ 4,869,004 | \$ 5,351,731 |
| Relacionadas y Asociadas (2) | 82,449 | 678,275 |
| Anticipos de contratos | 910 | 10,687 |
| Empleados | 1263 | 1289 |
| Diversas (3) | 111,458 | 72,008 |
| Deterioro Cuentas por Cobrar (4) | (152,645) | (137,086) |
| Total, Cuentas por cobrar | \$ 4,912,439 | \$ 5,976,904 |

(1) El siguiente es el detalle de la cartera por comisiones, resultado del ejercicio de la intermediación de seguros:

| Aseguradoras | 2023 | 2022 |
|--|-------------|-------------|
| Allianz Seguros De Vida S A | \$ 47,579 | \$ 10,906 |
| Allianz Seguros S.A. | 92,439 | 130,159 |
| Aseguradora Solidaria de Colombia | 14,235 | 19,792 |
| AXA Colpatria Medicina prepagada | 408 | 3,183 |
| AXA Colpatria Seguros de Vida | 684 | 123,661 |
| AXA Colpatria Seguros S A | 505,003 | 558,064 |
| BBVA Seguros Colombia | 27,362 | 14,911 |
| BMI Colombia Compañía de Seguros de Vida SA | 49,915 | 44,888 |
| Bolívar Comercial | - | 52,008 |
| Chubb de Colombia Compañía de Seguros | - | 5,982 |
| COFACE Colombia Seguro de Crédito | 44,883 | 63,554 |
| Colmedica Medicina Prepagada | - | 27,614 |
| Compañía de Medicina Prepagada Colsanitas | 81,455 | 93,595 |
| Compañía de Seguros de Vida Colmena | 119,432 | 54,968 |
| Confianza Seguros | 198,747 | - |
| Consortio Salud | 12,738 | 441 |
| Emermédica SA Servicios de Ambulancia Prepagados | - | 1,091 |
| Entidad Promotora de Salud – Famisanar | 911 | 3,975 |
| La Equidad Seguros De Vida | 1,201 | 486 |
| La Equidad Seguros Generales | 183,078 | 143,790 |
| La Previsora de Seguros | 154,776 | 107,806 |
| Liberty Seguros de Vida | 907 | 1,398 |
| Liberty Seguros S A | 236,673 | 167,514 |
| Mapfre Colombia Vida Seguros | 39,097 | 82,900 |

Howden Corredores de Seguros S.A.

Notas a los Estados Financieros

5. Cuentas Comerciales Por Cobrar Y Otras Cuentas Por Cobrar, Neto (continuación)

| | 2023 | 2022 |
|--|---------------------|---------------------|
| Mapfre Seguros Generales de Colombia | 507,108 | 354,875 |
| Medisanitas Compañía de Seguros | 5,175 | 5,083 |
| Medplus Medicina Prepagada S.A. | - | 22,452 |
| MetLife Colombia Seguros de Vida | 70,460 | 69,823 |
| Nacional de Seguros | 673,260 | 1,021,297 |
| Panamerican Life Compañía de Seguros | 18,214 | 8,643 |
| Positiva Compañía de Seguros | 1,907 | 1,312 |
| Prever SA | 710 | 19,448 |
| Provisión | 592,070 | 237,612 |
| SBS Seguros Colombia S A | 327,331 | 312,494 |
| Segurexpo de Colombia | 5,649 | 29,362 |
| Seguros Comerciales Bolívar S A | 342,478 | 215,612 |
| Seguros de Vida del Estado | 73,659 | - |
| Seguros Alfa | 47,384 | 664 |
| Seguros de Vida Alfa | 12,106 | 13,712 |
| Seguros Generales Suramericana | 82,967 | - |
| Seguros Suramericana Vida | 89,567 | 247,945 |
| Solunion Colombia | 9,940 | 15,031 |
| HDI Seguros | 33,227 | - |
| Zúrich Colombia Seguros | 164,269 | 1,062,585 |
| Seguros Tequendama | - | 1,095 |
| Total, Comisiones Intermediación de seguros | \$ 4,869,004 | \$ 5,351,731 |

La cartera con edad superior a 91 días se encuentra concentrada mayormente en los ramos de automóviles y todo riesgo daños materiales, con clientes como Casa Editorial el Tiempo, y Fondo de empleados Granfondo, de igual manera, los recaudos más representativos se han concentrado en ramos como ARL, automóviles y Cumplimiento.

(2) Las cuentas por cobrar a relacionadas y/o asociadas, principalmente están compuestas por los recobros de gastos de cuentas compartidas, a continuación, su detalle:

| | 2023 | 2022 |
|--------------------------|------------------|-------------------|
| Howden Broking Group (a) | \$ 76,084 | \$ 124,707 |
| Howden Re Corredores | 6,365 | 372,419 |
| Proseguros | - | 181,148 |
| | \$ 82,449 | \$ 678,274 |

(a) El saldo corresponde al recobro de gastos compartidos, en temas de personal y demás gastos relacionados con el acuerdo entre compañías. La variación respecto del año anterior ocurre como resultado de gestión de cartera

Howden Corredores de Seguros S.A.

Notas a los Estados Financieros

5. Cuentas Comerciales Por Cobrar Y Otras Cuentas Por Cobrar, Neto (continuación)

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

| | 2023 | 2022 |
|-----------------------|-------------------|------------------|
| Casur Ltda | \$ 40,313 | \$ 11,827 |
| Eficiencia En Riesgos | 35,700 | - |
| Nacional De Seguros | 17,444 | - |
| Mcgriff Insurance Se | 12,353 | - |
| Otros | 5,648 | 40 |
| Bolívar Comercial | - | 60,141 |
| Total, Diversas | <u>\$ 111,458</u> | <u>\$ 72,008</u> |

(4) El siguiente es el movimiento del deterioro de las cuentas por cobrar:

| | |
|--|----------------------------|
| Saldo Inicial al 01 de enero 2022 | \$ (145,014) |
| Deterioro de cuentas por cobrar | (25,117) |
| Recuperaciones de cuentas por cobrar | 33,045 |
| Saldo a 31 de diciembre 2022 | (137,086) |
| Saldo Inicial al 01 de enero 2023 | (137,086) |
| Deterioro de cuentas por cobrar | (42,430) |
| Recuperaciones de cuentas por cobrar | 26,871 |
| Saldo a 31 de diciembre 2023 | <u>\$ (152,645)</u> |

A continuación, se revela el monto de las provisiones respectivas a la cartera, sus edades y el porcentaje que constituyen respecto de la totalidad de esta:

| Edad | Cartera | 2023 | | % |
|------|-------------|---------------------|-------------------|--------------|
| | | Provisión | | |
| A | 00-30 DIAS | \$ 4,172,258 | \$ - | - |
| B | 31-60 DIAS | 216,431 | - | - |
| C | 61-90 DIAS | 232,105 | - | - |
| D | 91-180 DIAS | 64,462 | - | - |
| E | >181 DIAS | 54,400 | 23,297 | 0,48% |
| F | >365 DIAS | 129,348 | 129,348 | 2,66% |
| | | <u>\$ 4,869,004</u> | <u>\$ 152,645</u> | <u>3,14%</u> |

5. Cuentas Comerciales Por Cobrar Y Otras Cuentas Por Cobrar, Neto (continuación)

| Edad | Cartera | 2022 | | % |
|------|-------------|---------------------|-------------------|--------------|
| | | Provisión | | |
| A | 00-30 DIAS | \$ 3,125,893 | \$ - | - |
| B | 31-60 DIAS | 358,425 | - | - |
| C | 61-90 DIAS | 1,100,802 | 41,284 | 0,77% |
| D | 91-180 DIAS | 165,088 | 6,921 | 0,13% |
| E | >181 DIAS | 540,026 | 27,384 | 0,51% |
| F | >365 DIAS | 61,497 | 61,497 | 1,15% |
| | | \$ 5,351,731 | \$ 137,086 | 2,56% |

En estas notas se revela que, las cuentas por cobrar relacionadas con impuestos, que son reconocidas en libros contables en la cuenta 1630 -IMPUESTOS, son presentadas en la nota de impuestos corrientes por cobrar. Esto dando alcance a la sección 4, numeral 4.2 literal n de las NIIF para PYMES-, la cual 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 Corredores de Seguros S.A., 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 revelan los rubros que conforman la propiedad y equipo por los periodos terminados a 31 de diciembre de 2023 con cifras comparativas a 31 de diciembre de 2022:

| Concepto | Al 31 de diciembre de 2023 | | |
|-----------------------------------|----------------------------|------------------------|-------------------|
| | Costo | Depreciación acumulada | Importe en libros |
| Vehículo | \$ 124,900 | \$ (95,757) | \$ 29,143 |
| Mejoras en propiedades arrendadas | 631,989 | (631,989) | - |
| Muebles y enseres | 414,618 | (351,923) | 62,695 |
| Equipo de computo | 467,232 | (392,239) | 74,993 |
| Al 31 de diciembre de 2023 | \$ 1,638,739 | \$ (1,471,908) | \$ 166,831 |

| Concepto | Al 31 de diciembre de 2022 | | |
|-----------------------------------|----------------------------|------------------------|-------------------|
| | Costo | Depreciación acumulada | Importe en libros |
| Vehículo | \$ 124,900 | \$ (70,777) | \$ 54,123 |
| Mejoras en propiedades arrendadas | 631,989 | (631,989) | - |
| Muebles y enseres | 428,504 | (325,299) | 103,205 |
| Equipo de computo | 666,074 | (543,783) | 122,291 |
| Al 31 de diciembre de 2022 | \$ 1,851,467 | \$ (1,571,848) | \$ 279,619 |

6. Propiedad y Equipo, Neto (continuación)

A continuación, se detalla el movimiento de propiedad y equipo para los periodos 2023 y 2022:

| | Vehículo | Muebles y Enseres | Equipo de Computo | Importe en libros |
|-------------------------------------|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Saldo a 1° enero de 2022 | \$ 79,103 | \$ 143,715 | \$ 131,265 | \$ 354,083 |
| Adquisiciones | – | – | 56,781 | 56,781 |
| Retiros | – | – | – | – |
| Depreciación Nota 20) | (24,980) | (40,510) | (65,755) | (131,245) |
| Saldo a 31 diciembre de 2022 | 54,123 | 103,205 | 122,291 | 279,619 |
| Saldo a 1° enero de 2023 | 54,123 | 103,205 | 122,291 | 279,619 |
| Adquisiciones | – | – | 4,999 | 4,999 |
| Retiros | – | – | (4,500) | (4,500) |
| Depreciación (Nota 20) | (24,980) | (40,510) | (47,797) | (113,287) |
| Saldo a 31 diciembre de 2023 | \$ 29,143 | \$ 62,695 | \$ 74,993 | \$ 166,831 |

7. Activos Intangibles, Neto

Los activos intangibles que tiene Howden Corredores de Seguros S.A., están representados en contratos de alianzas comerciales y licencias de computador. Estos activos se miden inicialmente por su costo de adquisición y posterior a ello son amortizados mediante el método lineal, durante la vida útil estimada.

| Concepto | Al 31 de diciembre de 2023 | | |
|---------------------------|----------------------------|------------------------|---------------------|
| | Costo | Amortización acumulada | Importe en libros |
| Programas para Computador | \$ 397,507 | \$ (255,097) | \$ 142,410 |
| Otros Activos (a) | 4,749,214 | (3,762,919) | 986,295 |
| Total, intangibles | \$ 5,146,721 | \$ (4,018,016) | \$ 1,128,705 |

| Concepto | Al 31 de diciembre de 2022 | | |
|---------------------------|----------------------------|------------------------|-------------------|
| | Costo | Amortización acumulada | Importe en libros |
| Programas para Computador | \$ 290,921 | \$ (209,124) | \$ 81,798 |
| Otros Activos | 3,762,919 | (3,762,919) | – |
| Total, intangibles | \$ 4,053,840 | \$ (3,972,043) | \$ 81,798 |

- a. El incremento en los intangibles respecto del año anterior ocurre como resultado del cierre de una alianza comercial de referenciación de clientes celebrada al final del año 2023, lo anterior, en cumplimiento de uno de los objetivos de crecimiento trazado en el plan estratégico de la compañía, donde uno de los enfoques clave era la ampliación geográfica, y su periodo de amortización será de 36 meses.

Howden Corredores de Seguros S.A.

Notas a los Estados Financieros

7. Activos Intangibles, Neto (continuación)

A continuación, se detalla el movimiento de los intangibles para los períodos 2023 y 2022:

| | | |
|-------------------------------------|-----------|-------------------------|
| Saldo a 1° enero de 2022 | \$ | 45,944 |
| Adquisiciones | | 58,120 |
| Amortizaciones (Nota 20) | | (22,266) |
| Saldo a 31 diciembre de 2022 | | <u>81,798</u> |
| Saldo a 1° enero de 2023 | | 81,798 |
| Adquisiciones | | 1,092,881 |
| Amortizaciones (Nota 20) | | (45,974) |
| Saldo a 31 diciembre de 2023 | \$ | <u>1,128,705</u> |

8. Inversiones En Subsidiarias:

Howden Corredores de Seguros S.A., posee una inversión en la compañía Howden 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:

| | <u>2023</u> | <u>2022</u> |
|---|------------------|-----------------|
| Inversiones en Subsidiarias (a) | \$ 10,000 | \$ 10,000 |
| Método de participación (b) | 84,649 | 60,098 |
| Total, inversiones en subsidiarias | \$ 94,649 | \$ 70,98 |

- Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 se continua con la inversión por valor de \$10.000 en la sociedad Howden Consulting S.A.S.
- La variación corresponde a la aplicación de método de participación, la cual refleja el movimiento del patrimonio de la compañía en la que se posee la inversión.

Para el año 2023, Howden Consulting S.A.S. aprobó distribución de sus utilidades por \$48.357, y realizó el pago dividendos a favor de Howden Corredores de Seguros S.A (ver nota 17).

Howden Corredores de Seguros S.A.

Notas a los Estados Financieros

8. Inversiones En Subsidiarias (continuación)

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

| Nombre de la compañía | % Participación | Al 31 de diciembre de 2023 | | |
|-----------------------------------|-----------------|----------------------------|-------------------|------------------|
| | | Domicilio Principal | Activos | Pasivos |
| Howden Consulting S.A.S. | 100% | Bogotá | \$ 154,948 | \$ 60,299 |
| Al 31 de diciembre de 2023 | | | \$ 154,948 | \$ 60,299 |

| Nombre de la compañía | % Participación | Al 31 de diciembre de 2022 | | |
|-----------------------------------|-----------------|----------------------------|------------------|------------------|
| | | Domicilio Principal | Activos | Pasivos |
| Howden Consulting S.A.S. | 100% | Bogotá | \$ 90,652 | \$ 20,553 |
| Al 31 de diciembre de 2022 | | | \$ 90,652 | \$ 20,553 |

A la fecha de presentación Howden Corredores de Seguros S.A., 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 Corredores de Seguros S.A. son utilizados en el desarrollo de su actividad y su beneficio se recibe en varios periodos así:

| | 2023 | 2022 |
|--------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Seguros | | |
| Responsabilidad Civil | \$ 98,846 | \$ 95,869 |
| Cyber Edge (a) | 68,127 | 71,444 |
| Vida Colectiva (b) | 37,694 | 24,318 |
| Infidelidad de Riesgos Financieros | – | 13,091 |
| Multirriesgo | 6,162 | 8,085 |
| Otros | 15,907 | 5,935 |
| Vehículos | 424 | 348 |
| Total, activos no financieros | \$ 227,160 | \$ 219,090 |

- a. La variación de este rubro corresponde al incremento o disminución del valor de la prima en la póliza de vida colectiva, lo cual va en línea con la fluctuación del personal que tuvo la compañía en el periodo reportado.

Howden Corredores de Seguros S.A.

Notas a los Estados Financieros

9. Otros Activos (continuación)

En general, las variaciones que se presentan en este rubro ocurren por los incrementos de precios de mercado, los cuales incrementan el costo de la prima asegurada en cada una de las pólizas relacionadas, lo anterior en línea con incrementos de costos de seguros anuales establecidos por las aseguradoras.

El movimiento de los seguros es el siguiente:

| | | |
|--|----|-----------------------|
| Saldo Inicial al 01 de enero 2022 | \$ | 212,893 |
| Adiciones | | 327,896 |
| Amortizaciones | | (321,699) |
| Saldo a 31 de diciembre 2022 | | <u>219,090</u> |
| Saldo Inicial al 01 de enero 2023 | | 219,090 |
| Adiciones | | 280,153 |
| Amortizaciones | | (272,083) |
| Saldo a 31 de diciembre 2022 | \$ | <u>227,160</u> |

10. Cuentas Comerciales por Pagar y Otras Cuentas por Pagar, Corto Plazo

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

| | <u>2023</u> | <u>2022</u> |
|---|----------------------------|----------------------------|
| Proveedores (1) | \$ 670,941 | \$ 100,272 |
| Partes Relacionadas | 66,001 | 56,481 |
| Retenciones y Aportes | 380,842 | 315,865 |
| Por Primas recaudadas (2) | 700,736 | 3,406,308 |
| Retenciones en la fuente y Retenciones de IVA | 1,218,880 | 844,059 |
| Particulares (4) | 44,138 | - |
| Otras (5) | 43,580 | 262,613 |
| Total, cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar | <u>\$ 3,125,118</u> | <u>\$ 4,985,598</u> |

(1) La variación respecto del año anterior ocurre principalmente por el saldo por pagar correspondiente a la alianza comercial de referenciación de clientes, que fue celebrada al final de año.

(2) 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.

| | <u>2023</u> | <u>2022</u> |
|---|--------------------------|----------------------------|
| Depósito de Primas (a) | \$ 638,894 | \$ 305,669 |
| Primas Recaudadas (b) | 61,842 | 3,100,639 |
| Total, cuentas por pagar por primas recaudadas | <u>\$ 700,736</u> | <u>\$ 3,406,308</u> |

Howden Corredores de Seguros S.A.

Notas a los Estados Financieros

10. Cuentas Comerciales por Pagar y Otras Cuentas por Pagar, Corto Plazo (continuación)

- a. Respecto al detalle de los depósitos de primas, 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 del año 2023 y 2022 respectivamente, y durante el mes de enero del año 2024 y 2023, fueron legalizados con las compañías aseguradoras \$542.813 y \$100.915 respectivamente, que por concepto se detallan así: por primas fueron legalizados \$537.988 y \$55.465 respectivamente y por masivos \$4.824 y 45.450 respectivamente, los cuales se detallan, a continuación:

Detalle de legalización para el 2023

| Razón Social | Valor Legalizado |
|--|-------------------------|
| Acero Marcillo Luz Marina | \$ 43 |
| Acosta Galindo Blanca Lidia | 50 |
| Galvis Castellanos Alfonso | 204 |
| Carrasquilla Diaz Álvaro José | 46 |
| Amaya Rodríguez Israel | 50 |
| Medina Angarita Ana Leonor | 17 |
| Sánchez Flórez Ana Milena | 63 |
| Bayer Sa | 51,789 |
| Pulido Fonseca Brandon Yesid | 81 |
| Camacho Blanca Inés | 59 |
| Cárdenas Mora Santiago | 24 |
| Castaño Reyes Roció Del Pilar | 99 |
| Chona Rojas Oscar | 31 |
| Perilla Claudia Patricia | 117 |
| Compañía Colombiana De Químicos S.A.S. | 380 |
| Cruz Roja Colombiana Seccional Cundinamarca Y Bogotá | 18 |
| Pérez Ramírez Diego Andrés | 65 |
| Fernández Mozo Dilia Elena | 30 |
| Sandoval Castilla Dora Inés | 259 |
| Edificio 99 Trade Center | 25,330 |
| Cárdenas Roa Efraín Evelio | 22 |
| Bermeo Guayara Elizabeth | 43 |
| Vanegas Daza Fabiola | 259 |
| Fresenius Medical Care Colombia Sa | 927 |
| Fundación Paulina Y Ernesto De Valenzuela | 51 |
| Ramos Jiménez Gloria | 17 |
| González Calderón Olga Lucia | 49 |
| González De Pineda Ferneth | 173 |
| González Gómez Hernando | 43 |
| González Herrera Luz Amparo | 20 |

Howden Corredores de Seguros S.A.

Notas a los Estados Financieros

10. Cuentas Comerciales por Pagar y Otras Cuentas por Pagar, Corto Plazo (continuación)

| Razón social | Valor Legalizado |
|--|-------------------------|
| Guataqui De S. Elizabeth | 45 |
| Hernández Rodríguez Gustavo | 43 |
| Gutiérrez M. María Del Pilar | 108 |
| Guzmán Aramenthez Catherine | 100 |
| Cerón Herrera Henry | 62 |
| Herrera De Rincón Gilma | 43 |
| IRCC S.A.S Industria De Restaurantes Casuales S.A.S. | 3,085 |
| Industrias Haceb Sa | 2,094 |
| Peña Umaña James | 17 |
| Castellanos Méndez Janneth | 224 |
| Paris Nieto Jorge Ernesto | 50 |
| L&C S.A.S. - Leños Y Carbón S.A.S. | 463 |
| Bonilla Mesa Leonardo | 31 |
| Carvajal Rodríguez Lida Vivian | 95 |
| Sandoval Garzón Lila Margoth | 32 |
| Rodríguez S. Luis Eduardo | 31 |
| Luque Molano Claudia Amparo | 106 |
| Manrique Alonso Nelson Yoel | 21 |
| Manuchar Colombia Cía. S.A.S | 405,932 |
| Vargas Arévalo María Del Carmen | 34 |
| Mejía Rojas Maribel | 25 |
| Marroquín Galindo Emperatriz | 22 |
| Reina Márquez Martha Cecilia | 43 |
| Hernández R. Mary Luz | 46 |
| Matiz Ovalle Andrea Del Pilar | 18 |
| Gutiérrez Ortiz Mery Johanna | 32 |
| Franco Herrera Michael David | 32 |
| Montenegro Pedraza Karen Andrea | 50 |
| Morales Rojas Jeannette Liliana | 65 |
| Ospina Ramírez Natalia Andrea | 50 |
| New Brands S.A.S. | 64 |
| Ordoñez López Oscar | 271 |
| Ramírez V. Oscar | 34 |
| Parada Josué Heriberto | 65 |
| Parra Nocua Barbara | 51 |
| Penagos Cajamarca Lucia | 24 |
| Pérez De Díaz Aura M. | 130 |
| PJ Col S.A.S. | 204 |
| Prado Gómez Carmenza | 204 |

Howden Corredores de Seguros S.A.

Notas a los Estados Financieros

10. Cuentas Comerciales por Pagar y Otras Cuentas por Pagar, Corto Plazo (continuación)

| Razón Social | Valor Legalizado |
|---|-------------------------|
| Reyes Rodríguez Martha Edilia | 40 |
| Ordoñez Rosalba | 56 |
| Acero Marcillo Ruth Mery | 43 |
| Salas Martin Laura Constanza | 50 |
| Sánchez Navarrete Clara Inés | 65 |
| Montaño Castiblanco Sandra Patricia | 34 |
| Schadel Ltda. Schalin Del Vecchio Ltda. | 21 |
| Schneider Electric De Colombia S.A.S. | 47,698 |
| Sierra Rosalba | 170 |
| Ponce De León Bravo Stella | 23 |
| Umaña Ceballos Holanda | 17 |
| Salinas Víctor Manuel | 43 |
| Villalobos Ruiz Vilma | 16 |
| Marconi Carbone Vittorio | 47 |
| Pulido Bolaños Yaneth | 85 |
| Total | \$ 542,813 |

Detalle de legalización para el 2022

| Razón Social | Valor |
|---|-------------------|
| Agfa healthcare Colombia Ltda. | \$ 1,105 |
| Bayer S.A. | 6,323 |
| Daimler Colombia S.A. | 2,083 |
| Fondo de empleados de vivienda y ahorro de alpina-Feval | 12 |
| Fondo de empleados estrella internacional Energy Services | 95 |
| Fondo de empleados fonfresenius | 364 |
| Fondo de empleados de bayer-febay | 6,788 |
| Heel Colombia Ltda. | 20 |
| IRCC S.A.S. industria de restaurantes casuales S.A.S. | 9,513 |
| Industrias Haceb S.A. | 13,506 |
| L&C S.A.S. - leños y carbón S.A.S. | 1,012 |
| New brands S.A.S. | 129 |
| P j col s.as. | 568 |
| Santander Financing S.A.S. | 8,998 |
| Schadel Ltda. schalin del vecchio Ltda. | 43 |
| Unión vial rio pamplonita S.A.S. | 4,073 |
| Vitalis S.A. Cl | 833 |
| Masivos | 45,450 |
| Total | \$ 100,915 |

Howden Corredores de Seguros S.A.

Notas a los Estados Financieros

10. Cuentas Comerciales por Pagar y Otras Cuentas por Pagar, Corto Plazo (continuación)

b. A continuación, se detalla la fecha de recaudo de la cuenta de primas por tercero por valor de \$61.843 para el año 2024 y \$3.100.639 para el año 2023

Primas por tercero para el año 2023:

| <u>Aseguradora</u> | <u>Monto</u> | <u>Fecha Recaudo</u> |
|---|------------------|----------------------|
| Aseguradora Solidaria de Colombia | \$ 1,144 | 30/12/2023 |
| Axa Colpatria Seguros | 24,873 | 30/12/2023 |
| BMI Seguros | 311 | 30/12/2023 |
| Chubb de Colombia Compañía de Seguros | 4,890 | 30/12/2023 |
| Compañía Mundial de Seguros | 139 | 30/12/2023 |
| Equidad Seguros | 825 | 30/12/2023 |
| Liberty Seguros | 10,571 | 30/12/2023 |
| Mapfre Colombia Vida Seguros | 6,067 | 30/12/2023 |
| MetLife | 6,956 | 30/12/2023 |
| Pan American Life de Colombia | 4,756 | 30/12/2023 |
| SBS Seguros Colombia S A | 1,310 | 30/12/2023 |
| Total, cuentas por pagar por primas recaudadas | \$ 61,843 | |

Primas por tercero para el año 2022:

| <u>Aseguradora</u> | <u>Monto</u> | <u>Fecha recaudo</u> |
|---|---------------------|----------------------|
| Allianz Seguros de Vida | \$ 66,735 | 30/12/2022 |
| Allianz Seguros S A | 2,861 | 30/12/2022 |
| Aseguradora Solidaria de Colombia | 6,886 | 30/12/2022 |
| Axa Colpatria Seguros | 2,872,585 | 30/12/2022 |
| Axa Colpatria Seguros de Vida | 239 | 30/12/2022 |
| BBVA Seguros Colombia | 655 | 30/12/2022 |
| Chubb de Colombia Compañía de Seguros | 646 | 30/12/2022 |
| Compañía Aseguradora de Fianzas S A | 325 | 30/12/2022 |
| Compañía Mundial de Seguros | 1,546 | 30/12/2022 |
| HDI Seguros de Vida S A | 21,312 | 30/12/2022 |
| HDI Seguros SA | 369 | 30/12/2022 |
| La Previsora Compañía de Seguros | 61,494 | 30/12/2022 |
| Liberty Seguros | 2,737 | 30/12/2022 |
| Mapfre Colombia Vida Seguros | 6,106 | 30/12/2022 |
| Mapfre Seguros Generales de Colombia | 4,212 | 30/12/2022 |
| Pan American Life de Colombia | 1,626 | 30/12/2022 |
| SBS Seguros Colombia S A | 5,397 | 30/12/2022 |
| Seguros Comerciales Bolívar | 729 | 30/12/2022 |
| Seguros Generales Suramericana | 14,812 | 30/12/2022 |
| Seguros Suramericana Vida | 23,805 | 30/12/2022 |
| Zúrich Colombia Seguros | 5,562 | 30/12/2022 |
| Total, cuentas por pagar por primas recaudadas | \$ 3,100,639 | |

Howden Corredores de Seguros S.A.

Notas a los Estados Financieros

10. Cuentas Comerciales por Pagar y Otras Cuentas por Pagar, Corto Plazo (continuación)

(4) Corresponde al saldo por pagar de obligaciones financieras por concepto de tarjetas de crédito corporativas, el detalle al año 2023 es revelado a continuación, y respecto del año 2022, dicho concepto tubo cierre con saldo en cero:

| Tarjeta | Monto |
|--------------------------------------|------------------|
| Tarjeta de Crédito Corporativa ***13 | \$ 42,119 |
| Tarjeta de Crédito Corporativa ***26 | 1,374 |
| Tarjeta de Crédito Corporativa ***50 | 646 |
| | <u>\$ 44,139</u> |

(5) Este rubro corresponde a los valores relacionados con recibos y cortes negativos por legalizar y otras cuentas por pagar, y su detalle por terceros se relaciona a continuación:

Detalle para el año 2023:

| Aseguradora | Saldo |
|----------------------------------|------------------|
| Allianz Seguros S.A. | \$ 167 |
| Axa Colpatria Seguros | 1,471 |
| BBVA Seguros Colombia | 124 |
| Compañía Mundial de Seguros | 1,621 |
| Jmalucelli Seguros | 10,676 |
| La Previsora de Seguros | 42 |
| Liberty Seguros S A | 362 |
| Liberty Seguros de Vida | 31 |
| MetLife | 81 |
| Prever S.A. | 4,209 |
| Seguros de Vida del Estado | 1,071 |
| Seguros Generales Suramericana | 11,057 |
| Seguros Suramericana Vida | 11,202 |
| AXA Colpatria Medicina prepagada | 1,466 |
| Total | <u>\$ 43,580</u> |

Detalle para el año 2022:

| Aseguradora | Saldo |
|---|--------------|
| Axa Colpatria Seguros de Vida | \$ 520 |
| Berkely Seguros | 54,304 |
| Chubb Seguros | 26,910 |
| Compañía Aseguradora de Fianzas S A | 22,463 |
| Coogruppo | 4,430 |
| Emerméica SA Servicios de Ambulancia Prepagados | 87 |
| Entidad Promotora de Salud - Famisanar | 3,401 |
| Jmalucelli Travelers Seguros SA | 36,578 |
| Liberty Seguros | 362 |
| Liberty Seguros de Vida | 31 |
| Mapfre Colombia Vida Seguros | 30,481 |

Howden Corredores de Seguros S.A.

Notas a los Estados Financieros

10. Cuentas Comerciales por Pagar y Otras Cuentas por Pagar, Corto Plazo (continuación)

| Aseguradora | Saldo |
|----------------------------------|-------------------|
| Medplus Medicina Prepagada S.A. | \$ 3,804 |
| MetLife Colombia Seguros de Vida | 81 |
| Mundial de Seguros | 42,488 |
| Positiva Compañía de Seguros | 89 |
| Prever SA | 257 |
| SBS Seguros Colombia S A | 344 |
| Seguros Alfa | 7,053 |
| Seguros de Vida del Estado | 166 |
| Seguros del Estado | 17,872 |
| Seguros Suramericana Vida | 10,534 |
| Seguros de Vida Alfa | 358 |
| Total | \$ 262,613 |

11. Cuentas Comerciales por Pagar y Otras Cuentas por Pagar, Largo Plazo

En este rubro se registran los pasivos sobre los cuales Howden Corredores de Seguros S.A. espera saldar un periodo que excede un año, siendo reconocidos como compromisos financieros de larga duración, ya que no se espera que se liquiden en el corto plazo.

| | 2023 | 2022 |
|---|-------------------|-------------|
| Proveedores (1) | \$ 333,424 | \$ - |
| Total, cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar | \$ 333,424 | \$ - |

(1) La diferencia con respecto al año anterior se debe principalmente al saldo pendiente por pagar, correspondiente a la alianza comercial de referenciación de clientes, la cual fue celebrada al final de año 2023 y según el acuerdo entre las partes, este monto será pagado hasta el 31 de diciembre de 2026.

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:

| | 2023 | 2022 |
|---------------------------|---------------------|---------------------|
| Nómina por pagar | \$ - | \$ 1,088 |
| Cesantías (1) | 488,786 | 375,169 |
| Intereses sobre cesantías | 54,946 | 44,720 |
| Vacaciones (2) | 738,826 | 610,043 |
| Bonificaciones (3) | 435,061 | 380,410 |
| Totales | \$ 1,717,619 | \$ 1,411,430 |

Howden Corredores de Seguros S.A.

Notas a los Estados Financieros

12. Beneficios a Empleados (continuación)

- a. La variación respecto del año anterior es resultado principalmente del incremento en la planta personal, y de igual manera de algunos pagos de cesantías parciales a solicitud del personal en la compañía durante el año 2023.
- b. Las vacaciones presentan variación frente al año anterior, por ocasión del incremento en la planta de personal, al igual que, el aumento anual de salarios, que superó la estimación presupuestada, como consecuencia de la tasa establecida por el gobierno para el 2023.
- c. 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 los funcionarios, lo anterior, en línea con la política interna al respecto.

13. Provisiones

Esta nota revela las provisiones correspondientes al periodo reportado, al igual que su naturaleza y relevancia, detallando a continuación el pasivo encuentra reconocido en libros contables en la cuenta 2819-Diversas.

El siguiente es el detalle de las provisiones:

| | 2023 | 2022 |
|---------------------|----------------------------|---------------------|
| Sub – Brokerage (1) | \$ 2,334,631 | \$ 2,238,629 |
| Otras (2) | 208,201 | 200,000 |
| Totales | <u>\$ 2,542,832</u> | <u>\$ 2,438,629</u> |

- 1) Esta provisión corresponde a las participaciones que la compañía retorna a terceros por concepto de consecución, generación y colocación de pólizas. Se concentra principalmente en los retornos otorgados que aún tienen cartera pendiente de recaudo y a otras participaciones a terceros, de los cuales los más representativos: Santander Financie, Lilienfield, CASUR, Invertrac, Fondo de Empleados Gran Fondo y el convenio de colaboración empresarial con Howden Iberia.
- 2) La variación corresponde al rubro de medicina prepagada de los empleados, el cual asume la compañía y es facturado mes vencido.

Howden Corredores de Seguros S.A.

Notas a los Estados Financieros

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 | | (300,000) |
| Total, acciones en circulación | | 1,200,000 |
| Total, capital suscrito y pagado | \$ | <u>1,200,000</u> |

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el capital autorizado es de \$1.500.000, el capital suscrito y pagado es de \$1.200.000 y está representado en 1.200.000 acciones de valor nominal \$1.000 cada una.

Al 31 de diciembre de 2023, la composición accionaria fue la siguiente:

| NOMBRE DEL ACCIONISTA | IDENTIFICACIÓN DEL ACCIONISTA | NACIONALIDAD | No. ACCIONES | % PARTICIPACIÓN |
|-----------------------------------|-------------------------------|--------------|------------------|-----------------|
| HOWDEN AMERICAN INVESTMENTS S L | B90141029 | ESPAÑA | 1.133.997 | 94,4997500 |
| HOWDEN BROKING GROUP LIMITED | 06249799 | REINO UNIDO | 66.000 | 5,5000000% |
| HOWDEN LATIN AMERICA HOLDINGS SLU | B 87015822 | ESPAÑA | 1 | 0,0000833% |
| SONIA CAAMAÑO FREIJEIRO | XDD 530811 | ESPAÑA | 1 | 0,0000833% |
| PABLO BORES LAZO | PAK 717073 | ESPAÑA | 1 | 0,0000833% |
| Total | | | 1.200.000 | 100,00% |

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:

| | 2023 | 2022 |
|------------------------|---------------------|---------------------|
| Reserva legal (1) | \$ 600,000 | \$ 600,000 |
| Reserva Ocasional (2) | 4,548,608 | 3,804,743 |
| Total, Reservas | \$ 5,148,608 | \$ 4,404,743 |

- 1) De conformidad con las normas legales vigentes, Howden Corredores de Seguros S.A. creó 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.

Howden Corredores de Seguros S.A.

Notas a los Estados Financieros

15. Reservas (continuación)

- 2) En el año 2023 es constituida una reserva ocasional por valor de \$743.865, de acuerdo con la decisión tomada mediante el Acta No. 161 de Asamblea de Accionistas celebrada el 16 de marzo de 2023, donde se aprobó instituir dicha reserva con la totalidad de las utilidades del ejercicio financiero del año 2022.

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:

| | <u>2023</u> | <u>2022</u> |
|--|----------------------|----------------------|
| Remuneración de intermediación | | |
| Comisiones de seguros | \$ 27,202,465 | \$ 25,928,744 |
| Total, ingresos de actividades ordinarias | \$ 27,202,465 | \$ 25,928,744 |

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

| Terceros | <u>2023</u> | <u>2022</u> |
|---|--------------|--------------|
| Seguros de Vida Suramericana S.A. | \$ 3,065,611 | \$ 2,296,095 |
| Compañía de Seguros Bolívar SA | 2,594,372 | 2,833,250 |
| SBS Seguros Colombia | 1,654,777 | 1,815,035 |
| Chubb de Colombia Compañía de Seguros | 1,486,090 | 1,406,352 |
| Seguros del Estado S.A. | 1,439,516 | 1,048,110 |
| Seguros Comerciales Bolívar S A | 1,315,264 | 50,539 |
| Seguros Generales Suramericana | 1,293,513 | - |
| Liberty Seguros S A | 1,148,008 | 1,054,591 |
| Compañía Mundial de Seguros S A | 1,144,474 | 752,449 |
| Compañía de Seguros de Vida Colmena | 1,079,839 | 752,867 |
| Suramericana de Seguros | 1,050,535 | 1,071,626 |
| Compañía de Medicina Prepagada Colsanitas | 956,698 | 918,221 |
| La Previsora de Seguros | 904,016 | 919,057 |
| Nacional de Seguros S A. | 875,470 | 1,459,568 |
| Axa Colpatria Seguros SA | 724,396 | 1,325,606 |
| Zúrich Colombia Seguros S.A. | 648,420 | 1,888,339 |
| Estimaciones (1) | 572,387 | 237,612 |
| Compañía Aseguradora de Finanzas S A | 515,546 | 566,746 |
| Mapfre Seguros Generales de Colombia | 514,649 | 1,220,716 |
| Allianz Seguros S.A. | 450,541 | 700,591 |
| Allianz Seguros de Vida S.A. | 435,724 | 256,236 |
| Berkley International Seguros Colombia S.A. | 399,039 | 253,722 |
| Colmedica Medicina Prepagada SA | 377,227 | 391,251 |

Howden Corredores de Seguros S.A.

Notas a los Estados Financieros

16. Ingresos de Actividades Ordinarias (continuación)

| Terceros | 2023 | 2022 |
|--|----------------------|----------------------|
| MetLife Colombia Seguros de Vida S.A. | 367,351 | 293,331 |
| HDI Seguros S.A. | 254,921 | 244,993 |
| La Equidad Seguros Generales | 219,623 | 218,786 |
| BBVA Seguros Colombia S.A. | 200,570 | 144,724 |
| BMI Colombia Compañía de Seguros de Vida S.A. | 174,544 | 158,022 |
| Segurexpo de Colombia S.A. | 139,391 | 172,357 |
| Jmalucelli Travelers Seguros S.A. | 130,187 | 62,015 |
| Aseguradora Solidaria de Colombia Entidad Cooperativa | 129,097 | 136,551 |
| Mapfre Colombia Vida Seguros S.A. | 118,103 | 193,123 |
| Seguros de Vida Alfa | 111,511 | 112,006 |
| Solunion Colombia Seguros de Crédito S.A. | 97,552 | 133,790 |
| Seguros Alfa S A | 92,608 | 105,676 |
| EPS Suramericana S.A. | 89,136 | 74,808 |
| Medisanitas S.A. | 83,907 | 88,405 |
| COFACE Colombia Seguros de Crédito S.A. | 79,666 | 54,275 |
| Pan American Life de Colombia Compañía de Seguros S.A. | 47,635 | 41,214 |
| Entidad Promotora de Salud Famisanar S.A.S | 39,151 | 21,049 |
| Positiva Compañía de Seguros S.A. | 31,784 | 14,100 |
| AXA Colpatria Medicina Prepagada S.A. | 28,491 | 33,175 |
| Coomeva Medicina Prepagada S.A. | 27,844 | 13,353 |
| Prever S.A. | 21,131 | 21,833 |
| Consortio Salud | 20,021 | 1,844 |
| Contacto Seguros | 19,061 | 40,558 |
| Medplus Medicina Prepagada S.A. | 18,818 | 24,732 |
| Axa Colpatria Seguros de Vida S.A. | 6,134 | 41,939 |
| Seguros de Vida del Estado S.A. | 5,971 | 8,040 |
| La Equidad Seguros de Vida | 1,339 | 1,483 |
| Emermédica SA Servicios de Ambulancia Prepagados | 806 | 3,151 |
| Agencia Asesora de Seguros - CASUR - Ltda. | - | 19,878 |
| Felguera I H I S A Sucursal Colombia | - | 1,992 |
| HDI Seguros de Vida S.A. | - | 173,097 |
| Liberty Seguros de Vida S.A. | - | 8,699 |
| Protección Agropecuaria Compañía de Seguros S A. | - | 46,071 |
| Seguros Tequendama | - | 1,095 |
| | \$ 27,202,465 | \$ 25,928,744 |

Durante el año 2023 las aseguradoras con mayor colocación de negocios fueron: Seguros de Vida Suramericana S.A, Compañía de Seguros Bolívar, SBS Seguros Colombia, y Chubb de Colombia Compañía de Seguros.

Howden Corredores de Seguros S.A.

Notas a los Estados Financieros

16. Ingresos de Actividades Ordinarias (continuación)

Los ramos con ocupación representativa respecto a ingresos para el año 2023 son: Administradora de riesgos laborales con \$5.687.423, Cumplimiento con \$3.271.744. Automóviles con \$ 3.245.759, y Todo Riesgo Daños Materiales con \$2.363.798.

- 1) Dentro de este rubro se incluyen provisiones de ingresos, respecto de las pólizas emitidas en la vigencia 2023 por \$572.387 que corresponden a ingresos facturados en enero de 2024, y provisiones de ingresos respecto de las de pólizas emitidas en la vigencia 2022 por \$237.612, que corresponden a ingresos facturados en enero de 2023.

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:

| | <u>2023</u> | <u>2022</u> |
|--------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Por Dividendos y Participaciones (1) | \$ 48,357 | \$ 35,172 |
| Reintegro por provisión de Cartera | - | 5,137 |
| Reintegro de gastos (2) | 3,002,036 | 2,857,109 |
| Total, otros ingresos | \$ 3,050,393 | \$ 2,897,418 |

- (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 corresponde principalmente al concepto de cobro de gastos administrativos y de nómina hacia Howden RE Corredores de Reaseguros S.A., Proseguros Corredores de Seguros S.A. y Howden Broking Group Limited. Sus valores en el año ascienden a \$1.452.006, \$1.154.293 y \$227.371, respectivamente. Su variación respecto al año anterior esta alineada con el incremento de personal y cambio de condiciones.

18. Ingresos y Gastos Financieros, neto:

| | <u>2023</u> | <u>2022</u> |
|---|------------------|-----------------|
| Rendimientos Financieros | \$ 25,130 | \$ 32,299 |
| Gastos financieros | (8) | (25,484) |
| Total, Neto ingresos Financieros | \$ 25,122 | \$ 6,815 |

Los rendimientos financieros corresponden a intereses generados en la cuenta de recursos propios que se tiene con el Banco Caja Social. Los gastos financieros, corresponden a gastos relacionados con la operación administrativa de la compañía.

Howden Corredores de Seguros S.A.

Notas a los Estados Financieros

19. Gastos por Beneficios a Empleados

Esta nota revela los gastos relacionados con los beneficios a los empleados correspondientes a los años 2023 y 2022 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:

| | <u>2023</u> | <u>2022</u> |
|--|----------------------|----------------------|
| Remuneración del personal (a) | \$ 11,987,944 | \$ 9,975,854 |
| Primas | 799,443 | 709,413 |
| Cesantías | 625,656 | 548,449 |
| Vacaciones | 645,662 | 525,562 |
| Indemnizaciones | 9,579 | 44,559 |
| Bonificaciones (b) | 1,883,656 | 1,682,390 |
| Comisiones | 203,722 | 242,309 |
| Aportes a caja de compensación ICBF y Sena | 663,718 | 584,466 |
| Incapacidades | 114,127 | 138,940 |
| Aportes salud y pensión | 1,652,202 | 1,397,393 |
| Aportes Riesgos Laborales | 117,360 | 46,188 |
| Auxilio de Transporte | 64,162 | 50,029 |
| Auxilio sostenimiento SENA | 81,471 | 49,683 |
| Auxilio educativo | 17,671 | 27,037 |
| Auxilio canasta y dotación | 157,308 | 169,196 |
| Auxilio Extralegal gasolina | 11,224 | 11,454 |
| Auxilio de movilidad | 280,280 | 197,432 |
| Medicina Prepagada | 124,759 | 131,773 |
| Auxilio Medicina Prepagada | 98,477 | 75,875 |
| Auxilio Extralegal Vivienda | 46,829 | 108,902 |
| Auxilio de Celular | 14,139 | 9,366 |
| Otros | 78,981 | 54,180 |
| Total, Gastos por beneficios a empleados | <u>\$ 19,678,370</u> | <u>\$ 16,780,450</u> |

- a) La variación se relaciona con el aumento en la fuerza laboral y el logro de los objetivos estratégicos de la empresa, orientados hacia su expansión a nivel nacional. Además, influye de manera notable en el considerable porcentaje mínimo de incremento salarial que fue estipulado por el gobierno para el año 2023.
- b) El incremento se alinea con las bonificaciones otorgadas al personal clave, considerando el logro de metas y el rendimiento de los empleados, lo anterior, de conformidad con la política interna de la empresa para este rubro.

Howden Corredores de Seguros S.A.

Notas a los Estados Financieros

20. Gasto Por Depreciaciones Y Amortizaciones

A continuación, se revelan los gastos relacionados con la depreciación de propiedad y equipo y amortización de intangibles incurridos durante los ejercicios 2022 y 2021:

| | <u>2022</u> | <u>2022</u> |
|--|-------------------|-------------------|
| Depreciaciones de propiedad y equipo | \$ 113,287 | \$ 131,245 |
| Amortizaciones de intangibles (a) | 45,974 | 22,266 |
| Total, depreciaciones y amortizaciones | <u>\$ 159,261</u> | <u>\$ 153,511</u> |

La amortización siguió su patrón regular durante el periodo reportado.

21. 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 2023 y 2022:

| | <u>2023</u> | <u>2022</u> |
|------------------------------------|--------------------|-----------------|
| Ganancias por diferencia en cambio | \$ 18,614 | \$ 21,723 |
| Pérdidas por diferencia en cambio | (58,130) | (23,203) |
| Total | <u>\$ (39,516)</u> | <u>\$ 1,480</u> |

Es revelado en esta nota que, el neto de la diferencia en cambio se compone de:

Para el año 2023, se generaron ingresos por realización de activos por valor de \$3.823, importe que es reconocido en libros contables en la cuenta *413520-Por Realización De Otros Activos*, ingresos por reexpresión de activos por valor de \$14.764 importe que es reconocido en libros contables en la cuenta *413515-Por Reexpresión De Otros Activos*, y otros ingresos por reexpresiones por valor de \$27, importes que son reconocidos en libros contables en las cuentas *413535-Por Reexpresión De Otros Pasivos* y *413540-Por Liquidación De Otros Pasivos*, generándose así para el periodo un total de ingresos por concepto de diferencia den cambio de \$18.614.

Respecto del gasto, se generaron gastos por reexpresión de pasivos por valor de \$232, importe que es reconocido en libros contables en la cuenta *513515-Por Reexpresión De Otros Pasivos*, gasto por liquidación de otros pasivos por valor de \$1.201, importe que es reconocido en libros contables en la cuenta *513520-Por Liquidación De Otros Pasivos*, gasto por reexpresión de otros activos por valor de \$20.591, importe que es reconocido en libros contables en la cuenta *513535-Por Reexpresión De Otros Activos* y gasto por realización de activos por valor de \$36.106, importe que es reconocido en libros contables en la cuenta *51340-Por Realización De Otros Activos*, generándose así un gasto total en el periodo de \$58.130.

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

Howden Corredores de Seguros S.A.

Notas a los Estados Financieros

22. Otros Gastos

El detalle de los otros gastos administrativos en los que Howden Corredores de Seguros S.A. incurrió para los años 2023 y 2022 es:

| | 2023 | 2022 |
|--|---------------------|----------------------|
| Honorarios (1) | \$ 3,730,534 | \$ 5,521,995 |
| Impuestos y tasas (2) | 853,098 | 709,781 |
| Arrendamientos | 546,873 | 470,768 |
| Licenciamiento de software | 63,219 | 55,898 |
| Contribuciones, afiliaciones y transferencia Seguros | 51,761 | 40,358 |
| Mantenimiento y reparaciones (3) | 274,619 | 271,315 |
| Multas y sanciones (4) | 160,302 | 246,542 |
| Diversos (5) | 3,030 | 205,049 |
| Total, Otros Gastos | 3,727,419 | 2,888,204 |
| | \$ 9,410,855 | \$ 10,409,910 |

(1) El detalle de honorarios es el siguiente:

| | 2023 | 2022 |
|---|---------------------|---------------------|
| Junta Directiva | \$ 22,383 | \$ 20,649 |
| Revisoría Fiscal | 114,058 | 55,903 |
| Asesorías Jurídicas | 7,180 | 1,340 |
| Honorarios profesionales | 251,798 | 328,205 |
| Honorarios Costos directos de operación (a) | 3,335,116 | 5,115,898 |
| Total, Gastos de Honorarios | \$ 3,730,535 | \$ 5,521,995 |

(a) La variación en los costos operativos se refleja en la realización de negocios a través de aliados estratégicos claves, como Santander Consumer Finance S.A.S., ARKA Beneficios Ltda., Agencia Asesora de Seguros – CASUR Ltda, entre otros.

(2) El detalle de los Impuestos y tasas es el siguiente:

| | 2023 | 2022 |
|-----------------------------------|-------------------|-------------------|
| Gravamen al Movimiento Financiero | \$ 218,967 | \$ 209,200 |
| Impuesto de Industria y Comercio | 377,574 | 208,982 |
| IVA No Descontable | 229,841 | 254,387 |
| Otros Impuestos y tasas | 26,716 | 37,212 |
| Total | \$ 853,098 | \$ 709,781 |

(3) Esta disminución se atribuye principalmente a que, durante el año anterior, se llevaron a cabo labores de mantenimiento y reparación en ambas sedes de la empresa. Estas acciones fueron necesarias para asegurar el correcto funcionamiento de los equipos tecnológicos presentes en las instalaciones, situación que no ocurrió en el año 2023.

(4) La disminución con respecto al año anterior se atribuye a reconocimiento del valor de los riesgos asociados a la condena en el único litigio laboral en el que actualmente la empresa está involucrada en calidad de demandada.

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

Howden Corredores de Seguros S.A.

Notas a los Estados Financieros

22. Otros Gastos (continuación)

| | 2023 | 2022 |
|----------------------------------|---------------------|---------------------|
| Servicio de aseo y vigilancia | \$ 21,110 | \$ 12,076 |
| Servicios temporales | 90,840 | 73,021 |
| Publicidad y propaganda | 2,508 | 11,091 |
| Relaciones públicas | 49,401 | 75,131 |
| Servicios públicos | 209,283 | 197,028 |
| Gastos de viaje (a) | 240,195 | 145,085 |
| Transporte | 46,422 | 109,616 |
| Útiles y papelería | 3,553 | 4,573 |
| Publicaciones y suscripciones | 95,540 | 84,935 |
| Donaciones | 5,950 | - |
| Gastos bancarios | 14,054 | 27,103 |
| Gastos directos de operación (b) | 1,714,439 | 741,022 |
| Exámenes médicos | 17,402 | 4,541 |
| Comisión sobre bonos | 8,301 | 8,291 |
| Gastos no deducibles | 8,314 | 34,880 |
| Gastos del exterior (b) | 67,731 | 234,234 |
| Elementos de aseo y cafetería | 6,856 | 6,735 |
| Gastos legales y notariales | 609 | 1,065 |
| Correo (c) | 3,203 | 62,683 |
| Capacitación al personal | 17,151 | 38,365 |
| Allocations (d) | 1,058,461 | 939,690 |
| Diversos | 46,096 | 77,039 |
| Total, Gastos Diversos | \$ 3,727,419 | \$ 2,888,204 |

- (a) El incremento se encuentra vinculado con la reactivación de actividades comerciales asociadas a la fuerza de ventas, las cuales experimentaron un curso regular a lo largo del 2023, siempre enfocadas al cumplimiento del presupuesto y objetivos propuestos.
- (b) La variación en los costos operativos resulta de la concreción de negocios y la participación otorgada a terceros en dichas transacciones. El incremento de este ítem en comparación con el año anterior se atribuye al fortalecimiento de relaciones comerciales con ciertos clientes que implicaban participación de terceros en clientes como Casur, Adecco, Productos Naturales de la Sabana, entre otros.
- (c) La disminución frente al año anterior ocurrió debido a una reubicación física del mobiliario llevada a cabo en la vigencia pasada.
- (d) Corresponde a las asignaciones de gastos por servicios proporcionados por casa matriz, bajo el concepto "allocations", y la variación frente al año anterior, se produce como consecuencia del aumento en los ingresos, dado que estos constituyen el fundamento para la liquidación de los servicios en cuestión.

Howden Corredores de Seguros S.A.

Notas a los Estados Financieros

23. Impuesto A Las Ganancias

Las normativas tributarias en materia tributaria aplicables a la compañía indican que, según lo dispuesto en la primera cláusula del artículo 240 del Estatuto Tributario, modificado por el artículo 10 de la Ley 2277 de 2022, que corresponde a la reciente reforma tributaria, la tasa estándar del impuesto de renta para el periodo fiscal 2022 y siguientes es del 35%.

Gasto por impuesto - El detalle del gasto por impuesto sobre las ganancias al 31 de diciembre de 2023 y 2022. es el siguiente:

| | <u>2023</u> | <u>2022</u> |
|--|-------------------|-------------------|
| Resultado antes de Impuestos | \$ 984,018 | \$ 1,500,811 |
| <i>Partidas que aumentan la renta gravable</i> | | |
| Provisiones no deducibles | 2,769,692 | 2,819,039 |
| Ingresos por método de participación | (24,551) | (13,185) |
| Deterioro fiscal de cartera | 30,511 | - |
| Amortización Intangible | (735,786) | (744,840) |
| Ingresos Estimados 2023 | 237,611 | 426,205 |
| 50% Gravamen al movimiento financiero | 109,484 | 104,491 |
| Otros impuestos no deducibles | - | 37,212 |
| Otros Gastos no deducibles | 81,970 | 361,006 |
| <i>Partidas que disminuyen la renta gravable</i> | | |
| Ingresos Estimados 2024 | (592,070) | (237,612) |
| Utilización (gastos) bonificaciones | (380,410) | (296,500) |
| Utilización (gastos) Sub-brokerage | (2,238,629) | (1,486,636) |
| Renta líquida gravable impuesto de renta | 241,840 | 2,469,991 |
| Impuesto de Renta por pagar (35%) | 84,644 | 864,497 |
| Total, Impuesto a Cargo | 84,644 | 864,497 |
| Impuestos diferidos | 328,534 | (100,611) |
| Ajuste impuestos ejercicio anterior | 14,797 | (6,940) |
| Total, Gastos por Impuestos | <u>\$ 427,975</u> | <u>\$ 756,946</u> |
| Tasa efectiva de tributación | <u>43,49%</u> | <u>50,44%</u> |

Impuesto corriente (activo) - El detalle de los impuestos corrientes por cobrar al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es el siguiente:

| | <u>2023</u> | <u>2022</u> |
|--------------------------------|---------------------|---------------------|
| Autorretenciones de comisiones | \$ 3,028,466 | \$ 3,059,677 |
| Autorretenciones de renta | 543,499 | 232,674 |
| Impuesto a cargo Renta | (84,644) | (864,497) |
| Descuento tributario (a) | - | 174,470 |
| | <u>\$ 3,487,321</u> | <u>\$ 2,602,324</u> |

Howden Corredores de Seguros S.A.

Notas a los Estados Financieros

23. Impuesto A Las Ganancias (continuación)

El impuesto de industria y comercio abonado en el año 2023 ya no podrá ser empleado como una deducción tributaria. Esta facilidad, previamente estipulada en el artículo 115 del Estatuto Tributario, fue suprimida mediante la disposición del artículo 19 de la Ley 2277 de 2022.

Impuestos diferidos – El detalle de los activos y pasivos por impuestos diferidos al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es el siguiente:

Activo por impuesto diferido

| | 2023 | 2022 |
|--|-------------------|---------------------|
| Otras Provisiones | \$ 972,262 | \$ 916,664 |
| Otros Activos Intangibles | 141,922 | 401,995 |
| Total, activos por impuestos diferidos | 1,114,184 | 1,318,659 |
| Pasivo por impuesto diferido | | |
| Otras Provisiones | (207,224) | (83,164) |
| Total, activos por impuestos diferidos | (207,224) | (83,164) |
| Saldos activos por impuesto diferido neto | \$ 906,960 | \$ 1,235,495 |

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 \$906.960 en el año 2023 y \$1.235.495 en el año 2022 .

Lo anterior acorde con el concepto de compensación mencionado en la sección 29 numeral 37 de las NIIF -para 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).

Provisiones, Pasivos Contingentes del Impuesto a las Ganancias

Las declaraciones del impuesto sobre la renta y complementarios que se encuentran abiertas para revisión de las Autoridades Tributarias son las siguientes 2017 a 2022.

De las anteriores declaraciones la Autoridad Tributaria no ha iniciado el proceso de revisión de los años gravables 2017 a 2022.

Del proceso de revisión de las declaraciones del impuesto sobre la renta y complementarios no se espera comentarios y/o ajustes por parte de las autoridades tributarias que impliquen un mayor pago de impuestos.

Howden Corredores de Seguros S.A.

Notas a los Estados Financieros

23. Impuesto A Las Ganancias (Continuación)

Firmeza de las Declaraciones del Impuesto Sobre la Renta y Complementarios

El término general de firmeza de las declaraciones tributarias es de tres (3) años a partir de la fecha de su vencimiento o a partir de la fecha de su presentación, cuando estas hayan sido presentadas de forma extemporánea. Para las Compañías que están sujetas al cumplimiento de la normatividad de precios de transferencia, la Ley 2010 estableció que el término de firmeza será de cinco (5) años, para las declaraciones que se presenten a partir del 1 de enero de 2020.

Las declaraciones que presentaron pérdidas fiscales pueden ser revisadas por las Autoridades de Impuestos dentro de los cinco (5) años siguientes a la fecha de presentación. Respecto de aquellas declaraciones en las cuales se presenten saldos a favor, el término de firmeza es de tres (3) años, desde la fecha de la presentación de la solicitud de devolución o compensación.

Otros Aspectos

La Ley 1819 de diciembre 29 de 2016, estableció que las normas de contabilidad y de información financiera aceptadas en Colombia (NCIF) únicamente tendrá efectos impositivos cuando las leyes tributarias remitan expresamente a ellas o cuando estas no regulen la materia. En todo caso la ley tributaria puede disponer de forma expresa un tratamiento diferente de conformidad con el artículo 4 de la ley 1314 de 2009.

Beneficio de Auditoría

La Ley 2155 de 2021 estableció para los periodos gravables 2022 y 2023, la liquidación privada de los contribuyentes del impuesto sobre la renta y complementarios que incrementen su impuesto neto de renta en por lo menos un porcentaje mínimo del treinta y cinco por ciento 35% (30% para 2021), en relación con el impuesto neto de renta del año inmediatamente anterior, quedará en firme si dentro de los seis (6) meses siguientes a la fecha de su presentación no se hubiere notificado emplazamiento para corregir o requerimiento especial o emplazamiento especial o liquidación provisional, siempre que la declaración sea debidamente presentada en forma oportuna y el pago total se realice en los plazos que para tal efecto fije el Gobierno nacional.

Si el incremento del impuesto neto de renta es de al menos un porcentaje mínimo del veinticinco por ciento 25% (20% para 2021), en relación con el impuesto neto de renta del año inmediatamente anterior, la declaración de renta quedará en firme si dentro de los doce (12) meses siguientes a la fecha de su presentación no se hubiere notificado emplazamiento para corregir o requerimiento especial o emplazamiento especial o liquidación provisional, siempre que la declaración sea debidamente presentada en forma oportuna y el pago total se realice en los plazos que para tal efecto fije el Gobierno nacional.

El anterior beneficio no aplica para: (i) contribuyentes que gocen de beneficio tributarios en razón a su ubicación en una zona geográfica determinada; (ii) cuando se demuestre que retenciones en la fuente declaradas son inexistentes; (iii) cuando el impuesto neto de renta sea inferior a 71 UVT (2022 equivale a \$2.698 miles). El término previsto en esta norma no se extiende para las declaraciones de retención en la fuente ni para el impuesto sobre las ventas las cuales se regirán por las normas generales.

Howden Corredores de Seguros S.A.

Notas a los Estados Financieros

24. Otros Impuestos

El detalle de los impuestos por cobrar y por pagar al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es el siguiente:

| | <u>2023</u> | | <u>2022</u> |
|-------------------------------------|-------------------|-----------|----------------|
| Activos por impuestos | | | |
| Industria y Comercio | \$ - | \$ | 2,193 |
| Total, Activos por impuestos | 2,193 | | 2,193 |
| Pasivo por impuestos | | | |
| Industria y Comercio | 18,636 | | 32,463 |
| Impuesto a las ventas | 611,226 | | 600,311 |
| Total, Pasivo por impuestos | \$ 629,862 | \$ | 632,774 |

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, respecto del año 2022, se genera diferencia, como resultado del cambio de la dinámica de recaudo de dicho impuesto en la municipalidad de Medellín.

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 PYMES - 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”

25. 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.

Howden Corredores de Seguros S.A.

Notas a los Estados Financieros

25. Transacciones Con Partes Relacionadas (continuación)

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 Corredores de Seguros S.A. Colombia son las siguientes:

- **Accionistas:** Incluye los saldos y transacciones de accionistas con influencia significativa en Howden Corredores de Seguros S.A., 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 Corredores de Seguros S.A.
- **Personal Clave de la Gerencia:** incluye al presidente, vicepresidentes y Representantes Legales de Howden Corredores de Seguros S.A.
- **Compañías Asociadas y Otras:** Compañías en donde Howden Corredores de Seguros S.A. 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 2023

| | Accionistas | Miembros de Junta Directiva | Personal Clave de la gerencia | Compañías asociadas y otras |
|---|-------------|-----------------------------|-------------------------------|-----------------------------|
| Activo | | | | |
| Activos Financieros en inversiones | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 94,649 |
| Cuentas por cobrar | 76,084 | - | - | 6,365 |
| Pasivo | | | | |
| Cuentas por pagar | 66,001 | - | - | - |
| Ingresos por honorarios y comisiones | 301,291 | - | - | 2,679,208 |
| Gastos honorarios y comisiones | 1,076,963 | - | - | 968,892 |
| Otros Ingresos Operativos | - | - | - | - |
| Otros Gastos de operación | - | - | - | - |
| Compensación del Personal Clave de la Gerencia: | - | - | - | - |
| Salarios | \$ - | \$ - | \$ 1,739,094 | \$ - |

A 31 de diciembre de 2022

| | Accionistas | Miembros de Junta Directiva | Personal Clave de la gerencia | Compañías asociadas y otras |
|---|-------------|-----------------------------|-------------------------------|-----------------------------|
| Activo | | | | |
| Activos Financieros en inversiones | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - |
| Cuentas por cobrar | - | - | - | 678,275 |
| Pasivo | | | | |
| Cuentas por pagar | - | - | 12,158 | 56,481 |
| Ingresos por honorarios y comisiones | - | - | - | 2,815,733 |
| Gastos honorarios y comisiones | 915,199 | 17,300 | - | 1,622,458 |
| Otros Ingresos Operativos | - | - | - | 1 |
| Otros Gastos de operación | - | - | - | 25,484 |
| Compensación del Personal Clave de la Gerencia: | - | - | - | - |
| Salarios | \$ - | \$ - | \$ 1,476,086 | \$ - |

Howden Corredores de Seguros S.A.

Notas a los Estados Financieros

25. Transacciones Con Partes Relacionadas (continuación)

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 | |
|-----------------------------|------------------------------------|---------------------|-------------------------------------|---------------------|
| | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 |
| Honorarios y dividendos (a) | \$ 2,980,499 | \$ 2,850,906 | \$ 2,045,854 | \$ 1,622,457 |
| Otros ingresos / gastos (b) | - | - | - | 25,484 |
| | <u>\$ 2,980,499</u> | <u>\$ 2,850,906</u> | <u>\$ 2,045,854</u> | <u>\$ 1,647,941</u> |

Los valores relacionados en el concepto de Honorarios y dividendos corresponden a los siguientes conceptos:

1. Venta de Bienes y/o servicio:

(a) Honorarios y dividendos:

Para el año 2023, los \$2.980.499 corresponde a ingresos por concepto de reintegro de gastos administrativos y de nómina que son que son cobrados a Howden RE Corredores de Reaseguros S.A., Proseguros Corredores De Seguros S.A y Howden Broking Group por valor de \$1.452.006, \$1.154.293 y \$301.291 respectivamente; al igual que al cobro de dividendos a HC Consulting SAS por valor de \$72.908.

Para el año 2022, los \$2.850.906 corresponde a ingresos por concepto de reintegro de gastos administrativos y de nómina que son que son cobrados a Howden RE Corredores de Reaseguros S.A., Howden Broking Group y Proseguros Corredores De Seguros S.A. por valor de \$1.116.732, \$858.195 y \$840.807 respectivamente; al igual que al cobro de dividendos a HC Consulting SAS por valor de \$35.172.

2. Compra de Bienes y/o servicios:

(a) Honorarios y dividendos:

Para el año 2023, este valor corresponde a los gastos relacionados por concepto allocations cobrados por Howden Broking Group por valor de \$1.076.966, a la participación de convenio de colaboración empresarial con Howden Iberia, por valor de \$890.562 y a recobro de gastos de viaje cobrados por Grupo Ordas y Howden Re Corredores de Reaseguros S.A. por valor de \$12.973 y \$65.356 respectivamente.

Para el año 2022, este valor corresponde a los gastos relacionados por concepto allocations cobrados por Howden Broking Group por valor de \$939.690 y la participación de convenio de colaboración empresarial con Howden Iberia, por valor de \$682.768

Howden Corredores de Seguros S.A.

Notas a los Estados Financieros

26. Otro Asuntos De Interés

Impuesto Sobre la Renta Reconocido en Resultados – Las disposiciones fiscales aplicables a la Entidad establecen que el impuesto de renta para el año gravable 2023 y 2022, debe ser liquidado a una tarifa general del 35% respecto de la renta líquida determinada por el contribuyente. Asimismo, a partir del año gravable 2021, se estableció que el porcentaje de renta presuntiva será de 0% ,por lo que para este año no procede el reconocimiento de impuesto de renta bajo este sistema. La ley 2277 de 2022, mantuvo la tarifa general sobre la renta al 35%, siendo esta la tarifa aplicable a los años revelados.

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 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%¹.

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.

¹ Artículo 242-1 del Estatuto Tributario

Howden Corredores de Seguros S.A.

Notas a los Estados Financieros

26. Otro Asuntos De Interés (continuación)

A la fecha, la Entidad no ha completado el estudio técnico por las operaciones realizadas con vinculados del exterior durante el período 2022; sin embargo, la administración ha revisado y considera que las operaciones tuvieron un comportamiento similar a las realizadas durante el año 2021, por lo cual se considera que no existirá un impacto de importancia en la declaración de renta del periodo 2022.

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 siguientes².

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.

27. Administración Y Gestion Del Riesgo

Revelación de riesgos – La Política de Gestión y Control de Riesgos es analizada por parte de la Administración de Howden Corredores de Seguros S.A. 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.

² Este párrafo debe ser ajustado para el sector hotelero de acuerdo con lo aplicable.

Howden Corredores de Seguros S.A.

Notas a los Estados Financieros

27. Administración Y Gestion Del Riesgo (continuación)

Riesgo Operacional – 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 operacional.

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 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, 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 Funcionario Responsable de las Medidas de Control LA/FT, 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 2023 con base en el SARLAFT, la entidad mantiene niveles de riesgo aceptables; no obstante, éstos son monitoreados semestralmente.

La supervisión de los controles para prevenir estos riesgos es efectuada por el funcionario Responsable de las Medidas de Control LA/FT; así mismo ejercen supervisión la administración y la Junta Directiva, a través de los informes presentados periódicamente por el funcionario Responsable de las Medidas de Control LA/FT. 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 2023 se realizaron diversas gestiones para el poblamiento de los datos de los clientes, así mismo se cuenta con planes de acción que se realizarán durante el año 2024 con el fin de contar con la base de datos poblada e integra.

Howden Corredores de Seguros S.A.

Notas a los Estados Financieros

27. Administración Y Gestion Del Riesgo (Continuación)

Sistema de Administración de Riesgo Operacional para Entidades Exceptuadas del Siar (Sare)

Dando cumplimiento a lo establecido por la Superintendencia Financiera de Colombia en su Circular Externa 018 de 2021, Howden ha realizado las siguientes gestiones en 2023:

- Se llevó a cabo auditoría 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, incluyendo un repositorio de evidencias solicitado por la Auditoría Interna.
- En los meses de enero y julio fueron presentados los informes de SARE a la Junta Directiva, en donde fueron aprobados los cambios al manual, la revisión semestral del sistema y se revisaron otros temas de interés.
- El Plan de Continuidad de Negocio con que cuenta la entidad fue revisado por las diferentes auditorías y probado eficazmente por el área de riesgos de la organización.
- Durante el año 2023 se registró un evento de pérdida, del cual se obtuvo una recuperación del 100%

28. 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 2023, los temas relevantes de las áreas de Atención al cliente, Tecnología, Talento Humano, Gestión de Calidad y en especial, la mención específica a la Planeación Estratégica de la Compañía para el año 2024, también los procesos de auditoría efectuados durante el 2023, el cumplimiento a las Obligaciones de Ley, la presentación del cumplimiento a los sistemas de administración de riesgos, entre otros.

29. 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 2023 y 2022, 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.

30. Hechos Ocurridos Después del Periodo que se Informa

Entre el 1 de enero de 2024 y el 19 de febrero de 2024, fecha de emisión de los presentes estados financieros, no han ocurrido hechos relevantes que puedan afectar la interpretación de los presentes estados financieros.

31. Aprobación De Los Estados Financieros

Los Estados Financieros han sido autorizados para su divulgación por el Representante Legal y/o Junta directiva el 16 de febrero de 2024, estos estados financieros van a ser puestos a consideración del máximo órgano social, quien puede aprobar o improbar estos Estados Financieros.

Howden Corredores de Seguros S.A.

Certificación a los Estados Financieros

Declaramos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en los estados financieros de la “Compañía” finalizados al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los cuales se han tomado fielmente de libros de HOWDEN CORREDORES DE SEGUROS, S.A. Por lo tanto:

- Los activos y pasivos de HOWDEN CORREDORES DE SEGUROS S.A. 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 CORREDORES DE SEGUROS S.A. en la fecha de corte.
- Todos los elementos han sido reconocidos como importes apropiados.
- Los hechos económicos han sido correctamente clasificados. descritos y revelados.

Asimismo, los Estados Financieros han sido autorizados para su divulgación por el Representante Legal y/o Junta Directiva el 16 de febrero de 2024. Estos estados financieros van a ser puestos a consideración del máximo órgano social el próximo 16 de marzo de 2024, quien puede aprobar o improbar estos Estados Financieros.


MARÍA JULIANA TOBON PEÑA
Representante legal


DIANA CAROLINA PACHÓN VARGAS
Contador