

Howden Re Corredores de Reaseguros S.A.

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



Informe del Revisor Fiscal

A los accionistas de
Howden Re Corredores de Reaseguros S.A.

He auditado los estados financieros adjuntos de Howden Re Corredores de Reaseguros S.A., que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2022 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 Re Corredores de Reaseguros S.A. por el año terminado el 31 de diciembre de 2021 fueron auditados por otro revisor fiscal, quien emitió su opinión **sin salvedades** el 7 de marzo de 2022.

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 2022, 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

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 2022, 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.

**MAYRA
ALEJANDRA
CORTES CASAS**

Firmado digitalmente por
MAYRA ALEJANDRA CORTES
CASAS
Fecha: 2023.02.22 20:10:13
-05'00'

Mayra Alejandra Cortés Casas
Revisor Fiscal
Tarjeta profesional No. 231902-T
Designada por Ernst & Young Audit S.A.S. TR-530

Bogotá, Colombia
22 de febrero de 2023

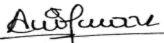
HOWDEN RE CORREDORES DE REASEGUROS S.A.

ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA

	Al 31 de diciembre de	
	2022	2021
<i>(En miles de pesos Colombianos)</i>		
ACTIVO		
ACTIVOS CORRIENTES		
Efectivo y equivalentes de efectivo (Nota 5)	\$ 8.989.297	\$ 5.949.066
Activos por impuestos corrientes (Nota 23)	0	15.120
Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar corto plazo, neto (Nota 6)	6.687.998	4.342.475
Total activos corrientes	15.677.295	10.306.661
ACTIVOS NO CORRIENTES		
Propiedad y equipo, neto (Nota 7)	9.390	6.839
Activos intangibles, neto (Nota 8)	192.111	178.397
Mejoras en Propiedad Ajena, neto (Nota 9)	272.277	512.412
Impuestos diferidos (Nota 23)	442.947	132.580
Otros activos (Nota 10)	143.593	104.595
Total activos no corrientes	1.060.318	934.823
Total activos	\$ 16.737.613	\$ 11.241.484
PASIVOS Y PATRIMONIO NETO		
PASIVOS CORRIENTES		
Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar, neto (Nota 11)	\$ 1.229.816	\$ 1.277.203
Beneficios a empleados (Nota 12)	597.944	440.505
Pasivos por impuestos corrientes (Nota 23)	2.010.939	470.823
Pasivos por otros impuestos (Nota 24)	76.231	30.239
Provisiones (Nota 13)	814.331	426.947
Total pasivos corrientes	4.729.261	2.645.717
Total Pasivos	4.729.261	2.645.717
PATRIMONIO NETO		
Capital emitido (Nota 14)	415.200	415.200
Prima de emisión	574.386	574.386
Reservas (Nota 15)	6.095.774	4.756.357
Resultado del ejercicio	4.922.992	2.849.824
Total patrimonio neto	12.008.352	8.595.767
Total pasivos y patrimonio	\$ 16.737.613	\$ 11.241.484

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros


 José Miguel Jimenez Ortegón
 Representante Legal


 Angie Lorena Varela Romero
 Contador Público
 Tarjeta Profesional 180599-T

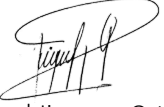
MAYRA ALEJANDRA CORTES CASAS
 Firmado digitalmente por
 MAYRA ALEJANDRA CORTES CASAS
 Fecha: 2023.02.22 20:10:27 -05'00'
 Mayra Alejandra Cortés Casas
 Revisor Fiscal
 Tarjeta Profesional 231902-T
 Designada por Ernst & Young Audit S.A.S. TR-530
 (Véase mi informe del 22 de febrero de 2023)

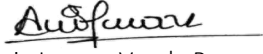
HOWDEN RE CORREDORES DE REASEGUROS S.A.

ESTADOS DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL

	Años terminados al 31 de diciembre de	
	2022	2021
	<i>(En miles de pesos Colombianos)</i>	
Ingresos de actividades ordinarias (Nota 16)	\$ 15.753.829	\$ 9.664.447
Ganancia bruta	15.753.829	9.664.447
Otros ingresos (Nota 17)	3.491.772	5.314.240
Ingresos Financieros (Nota 18)	96.558	165.398
Gastos por beneficios a empleados (Nota 19)	(7.296.102)	(7.842.198)
Reintegro (deterioro) de cuentas por cobrar	15.179	-
Utilidad por diferencia en cambio (Nota 21)	1.036.563	220.048
Gasto por depreciaciones y amortizaciones (Nota 20)	(412.183)	(282.423)
Otros gastos (Nota 22)	(4.979.253)	(3.112.286)
Ganancia antes de impuesto	7.706.363	4.127.226
Impuestos a las ganancias (Nota 23)	(2.783.371)	(1.277.402)
Ganancia del año	4.922.992	2.849.824
Otros resultados integrales	-	-
Total otros resultados integrales	-	-
TOTAL RESULTADOS INTEGRALES DEL PERÍODO	\$ 4.922.992	\$ 2.849.824

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros


 José Miguel Jimenez Ortegón
 Representante Legal


 Angie Lorena Varela Romero
 Contador Público
 Tarjeta Profesional 180599-T

MAYRA
 ALEJANDRA
 CORTES CASAS
 Mayra Alejandra Cortés Casas
 Revisor Fiscal
 Tarjeta Profesional 231902-T
 Designada por Ernst & Young Audit S.A.S. TR-530
 (Véase mi informe del 22 de febrero de 2023)

Firmado digitalmente por
 MAYRA ALEJANDRA CORTES
 CASAS
 Fecha: 2023.02.22 20:10:46
 -05'00'

HOWDEN RE CORREDORES DE REASEGUROS S.A.

ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

	Capital emitido	Prima de emisión	Reservas	Resultado del Ejercicio	Total
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020	\$ 415.200	\$ 574.386	\$ 1.876.327	\$ 2.880.030	\$ 5.745.943
Constitución de reservas	-	-	2.880.030	(2.880.030)	-
Ganancia del año	-	-	-	2.849.824	2.849.824
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021	415.200	574.386	4.756.357	2.849.824	8.595.767
Constitución de reservas	-	-	1.339.417	(1.339.417)	-
Distribución de utilidades	-	-	-	(1.510.407)	(1.510.407)
Ganancia del año	-	-	-	4.922.992	4.922.992
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022	\$ 415.200	\$ 574.386	\$ 6.095.774	\$ 4.922.992	\$ 12.008.352



José Miguel Jimenez Ortegón
Representante Legal



Angie Lorena Varela Romero
Contador Público
Tarjeta Profesional 180599-T

MAYRA
ALEJANDRA
CORTES CASAS
Firmado digitalmente
por MAYRA ALEJANDRA
CORTES CASAS
Fecha: 2023.02.22
20:10:58 -05'00'

Mayra Alejandra Cortés Casas
Revisor Fiscal

Tarjeta Profesional 231902-T
Designada por Ernst & Young Audit S.A.S. TR-530
(Véase mi informe del 22 de febrero de 2023)

HOWDEN RE CORREDORES DE REASEGUROS S.A.

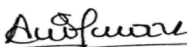
ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO

	Años terminados al 31 de diciembre de	
	2022	2021
	<i>(En miles de pesos Colombianos)</i>	
FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:		
Utilidad del año	\$ 4.922.992	\$ 2.849.824
Ajustes para conciliar la utilidad neta del ejercicio con el efectivo provisto por las actividades de operación:		
Depreciaciones y amortizaciones	412.183	282.423
Impuesto a las ganancias	2.801.978	1.277.402
Activos por impuestos diferidos	(310.367)	(79.643)
Pérdidas por deterioro en cuentas por cobrar	(6.259)	19.988
Constitución de Provisiones	387.384	34.724
Disminuciones (aumentos) de activos que afectan el flujo de efectivo:		
Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar	(2.339.265)	1.721.557
Activos por impuestos corrientes	(2.786.858)	(1.273.747)
Otros activos	(38.998)	(74.195)
Aumentos de pasivos que afectan el flujo de efectivo:		
Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar	(47.609)	110.355
Beneficios a empleados	157.439	127.943
Pasivos por impuestos corrientes	1.540.116	(218.218)
Pasivos por otros impuestos	45.992	(6.206)
Flujo neto de efectivo provisto por actividades de operación	<u>4.738.728</u>	<u>4.772.207</u>
FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN:		
Pasivos financieros	222	-
Dividendos pagados	(1.510.407)	-
Flujo neto de efectivo (utilizado en) actividades de financiación	<u>(1.510.185)</u>	<u>-</u>
FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:		
Adquisición de activos intangibles	(178.990)	(133.759)
Mejoras en Propiedad Ajena	-	(720.406)
Adquisición de propiedad, planta y equipo	(9.322)	-
Flujo neto de efectivo (utilizado en) actividades de inversión	<u>(188.312)</u>	<u>(854.165)</u>
AUMENTO NETO EN EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO	3.040.231	3.918.042
EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO AL INICIO DEL PERÍODO	5.949.066	2.031.024
EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO AL FINAL DEL PERÍODO	<u>\$ 8.989.297</u>	<u>\$ 5.949.066</u>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros



José Miguel Jimenez Ortegón
Representante Legal



Angie Lorena Varela Romero
Contador Público
Tarjeta Profesional 180599-T

MAYRA
ALEJANDRA
CORTES CASAS

Firmado digitalmente por
MAYRA ALEJANDRA CORTES
CASAS
Fecha: 2023.02.22 20:11:10
-05'00'

Mayra Alejandra Cortés Casas
Revisor Fiscal

Tarjeta Profesional 231902-T
Designada por Ernst & Young Audit S.A.S. TR-530
(Véase mi informe del 22 de febrero de 2023)

HOWDEN RE CORREDORES DE REASEGUROS S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

(En miles de pesos colombianos)

1. INFORMACIÓN GENERAL

Operaciones – Howden Re Corredores de Reaseguros S.A. (la Compañía) fue constituida bajo naturaleza jurídica privada mediante escritura pública No. 01383, del 5 de julio de 2007, de la Notaría 16 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, la última reforma se efectuó en la notaría 23 de Bogotá el 03 de agosto de 2016 contenida en escritura pública número 1400. Mediante dicha reforma: (i) la sociedad cambió su nombre Howden RE Colombia Corredores de Reaseguros S.A. a Howden RE Corredores de Reaseguros S.A.

Objeto social - Howden Re Corredores de Reaseguros, es una compañía dedicada a la intermediación de reaseguros, vigilada por la Superintendencia Financiera de Colombia. El objeto social de la sociedad es el de ofrecer contratos de reaseguros, promover su celebración y obtener su renovación a título de intermediario entre las compañías aseguradoras y las reaseguradoras. En desarrollo de su objeto podrá ejecutar los actos y contratos civiles, laborales y comerciales que fueren necesarios para su cabal cumplimiento directamente relacionados con el mismo, así como los que tengan como finalidad ejercer los derechos o cumplir las obligaciones legales o convencionalmente derivados de la existencia y actividad de la sociedad.

La compañía cuenta al 31 de diciembre de 2022 con 26 trabajadores a nivel nacional y 17 al 31 de diciembre de 2021. Su domicilio principal está ubicado en Bogotá en la Avenida Carrera 45 N ° 102 - 10 Piso 3, para notificaciones se podrán recibir en la misma dirección piso 6.

Efecto COVID en las operaciones – El 30 de junio de 2022, el gobierno nacional, mediante la Resolución 666 de 2022, levanta la emergencia sanitaria decretada para enfrentar la pandemia por covid-19, decisión que tuvo efectos sustanciales en el movimiento económico del país en general, respecto al asunto, la compañía, pese a las circunstancias y consecuencias que dejó el Covid-19 a lo largo de la pandemia, ha podido dar continuidad a su operación, garantizando las medidas de bioseguridad de todos los colaboradores, y respondiendo de manera eficiente a clientes y accionistas, lo anterior, como resultado de la conservación de las diferentes actividades de continuidad de negocio como lo fueron:

- Actualmente los colaboradores cuentan con la modalidad de Trabajo en Casa.
- Se dio continuidad respecto del BCP, el cual permite atender a todas las áreas del negocio de forma remota, garantizando la operatividad al 100% de las funciones de los colaboradores de todas las áreas, tanto en Bogotá como en Medellín.
- Es continua la actualización y mantenimiento de los recursos tecnológicos (Computadores portátiles para la totalidad de los colaboradores de acuerdo con cronogramas de trabajo) con el objetivo de mantener siempre altos estándares de calidad y continuidad de la operación.
- La compañía adquirió un paquete tecnológico para robustecer el número de VPN, garantizando cobertura total para todos los colaboradores y el desarrollo de la operación.
- Se amplió la cobertura de horarios de VPN en el área Financiera, a fin de poder atender los requerimientos de la operación.
- Se ejecutó proyecto de doble autenticación para la VPN a todos los colaboradores a fin de poder dar continuidad a los procesos planteados de backup, sus respectivas políticas y los requerimientos de seguridad de casa matriz.

- Se adelanta continuamente reporte y seguimiento al estado de salud de todos los colaboradores, reportando a Junta Directiva y a casa matriz el estado de salud de los casos positivos y su recuperación.
- Hemos estado en continua comunicación con los clientes para solucionar sus dudas y apoyar en los requerimientos, así como con las compañías para entender y transmitir adecuadamente a los clientes las posiciones de cada uno de los integrantes de la industria, activando visitas a clientes por parte del área comercial en casos específicos y necesarios, al igual que inspecciones de administración de riesgos.
- Dicho lo anterior, la compañía informa que, en línea con el resultado de la operación correspondiente al año 2022, el reporte sigue siendo que hasta el momento la misma no se vio afectada, por causa de las medidas adoptadas por la pandemia decretada en el año 2020, a razón del Covid-19, y de igual manera reitera que, para esta vigencia, la compañía logro atender adecuadamente a clientes, accionistas y empleados, dando continuidad al negocio y su crecimiento, según lo presupuestado.

2. RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

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

Bases de preparación - La Compañía tiene definido por estatutos efectuar un corte de sus cuentas, preparar y difundir estados financieros de propósito general una vez al año, el 31 de diciembre. Para efectos legales en Colombia, los estados financieros principales son los estados financieros individuales, los cuales se expresan en pesos colombianos, por ser la moneda de presentación o reporte para todos los efectos. La moneda funcional es el peso colombiano, que corresponde a la moneda del entorno económico principal en el que opera la Compañía.

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.

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.

Activos financieros – Los activos financieros incluyen principalmente: cuentas de origen comercial 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.

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.

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

La compañía como arrendatario – Alquileres por pagar por arrendamientos operativos se cargan en el resultado del ejercicio sobre una base de línea recta durante el plazo del arrendamiento pertinente. Actualmente, todos los arrendamientos de la compañía se clasifican como operativos.

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:

Vehículos	5 años
Equipo de computo	5 años

Activos intangibles – Los activos intangibles se miden al costo menos la amortización acumulada y las pérdidas por deterioro acumuladas. Estos activos han sido adquiridos de forma separada, cuyo costo comprende el precio de adquisición y cualquier costo atribuible a la preparación del activo para el uso previsto. La amortización es distribuida de forma sistemática a lo largo de la vida útil del importe amortizable, el cargo por amortización es reconocido como un gasto y se registra desde el momento en que el activo intangible está disponible para su utilización. El método de amortización es lineal y sus vidas útiles en años [o tasas de amortización] son las siguientes:

Licencias de Software - Término duración contrato o vencimiento de la licencia

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

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 inmediatamente en el resultado del ejercicio.

Pasivos financieros - Los pasivos financieros incluyen: instrumentos de deuda (como un pagaré o préstamo por pagar) y 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 y pérdidas crediticias en las que se haya incurrido. La tasa de interés efectiva se determinó sobre la base del importe en libros del pasivo financiero en el momento del reconocimiento inicial, el costo amortizado de un pasivo financiero es el valor presente de los flujos de efectivo por pagar futuros descontados a la tasa de interés efectiva y el gasto por intereses en un periodo, es igual al importe en libros del pasivo financiero al principio de un periodo multiplicado por la tasa de interés efectiva para el periodo.

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

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

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

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

Provisiones – Las provisiones se registran cuando existe una obligación legal o implícita como resultado de un suceso pasado, que el monto pueda estimarse fiablemente y que es probable que la entidad tenga que desprenderse de recursos económicos para liquidar la obligación. Los recursos económicos son estimados de forma fiable.

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

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

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

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 reaseguros 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

Ingresos – Los ingresos de Howden RE están dados por comisiones producto de la intermediación de reaseguros y 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 Re 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.

Howden Re, medirá sus ingresos ordinarios al valor razonable derivada de los mismos y los revelará en el periodo sobre el que se informa de acuerdo con las políticas adoptadas de acuerdo con lo descrito en el párrafo 23.30 de la sección 23.

Gastos - Los gastos de Howden RE 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.
- *Impuesto de renta:* La compañía realiza el cálculo del impuesto de renta y sobretasa partiendo de la utilidad contable, realizando la depuración correspondiente llegando a la renta líquida gravable y aplicando las tasas correspondientes, registrando la mejor estimación del impuesto de renta a pagar.
- *Impuestos diferidos:* Los activos y pasivos por impuesto diferido se registran sobre las diferencias temporarias deducibles o gravadas originadas entre las bases fiscales y las bases contables, teniendo en cuenta las normas fiscales vigentes y aplicables en Colombia. Debido a las condiciones cambiantes de la economía, las constantes modificaciones en la legislación fiscal y los cambios permanentes en la doctrina tributaria, la determinación de las bases fiscales del impuesto diferido implica difíciles juicios para estimar futuras ganancias, compensaciones o deducciones fiscales.

A continuación, se detallan la vida útil de las estimaciones relacionadas con el activo o pasivo para aplicar impuesto diferido:

Propiedad planta y equipo

Vehículos	5 años
Equipo de computo	5 años

Activos Intangibles

Licencias de Software	-	Término duración contrato o vencimiento de la licencia
Mejoras en Propiedad Ajena	-	Término duración contrato de arrendamiento

4. POSICIÓN EN MONEDA EXTRANJERA

A cierre de cada período, las operaciones en moneda extranjera se re-expresan a la tasa de cambio de cierre de dólar estadounidense USD. Las tasas representativas de mercado al 31 de diciembre de 2022 y 2021 fueron \$ 4.810,20 y \$3.981,16, respectivamente.

La moneda funcional de la compañía es el peso colombiano, por lo cual, a continuación, se presenta un detalle de activos y pasivos en moneda extranjera a cierre del año 2022 y 2021 y su conversión a la moneda funcional.

	2022		2021	
	Dólares	Pesos	Dólares	Pesos
Activos				
Efectivo				
Helm Bank Miami Cta Cte. - 1040116196	USD 207.724	\$ 999194	USD 43.475	\$ 173079
Helm Bank Miami USD - Cta Cte. 1040115417 - Primas recaudadas Total Activos	47474	228358	208654	830685
	255.198	1227552	252.129	1003764
Pasivos				
Por Primas recaudadas	47.474	228358	208.654	830685
Total Pasivos	47474	228358	208654	830685
Posición activa neta	USD 207.724	\$ 999194	USD 43.475	\$ 173079

5. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

	2022	2021
Efectivo		
Caja Menor \$	\$ 800	\$ 800
Depósitos en Bancos nacionales (1)		
Banco Caja Social Cta Cte. - 2100-362-4893 \$	7.697.945	4881502
Depósitos en Bancos del Exterior (2)		
Helm Bank Miami Cta Cte. - 1040116196 \$	999.194	173079
Depósitos en Bancos Primas recaudadas (3)		
Helm Bank Miami USD - Cta Cte. 1040115417 \$	228.358	830685
Déposito a Término (4)		
Certificado de Déposito a Término		
Banco Caja Social CDT N° 25501388587 \$	63.000	63000
Total efectivo y equivalente de efectivo \$	\$ 8.989.297	\$ 5949066

- (1) Corresponde a la cuenta corriente N° 2100-362-4893 del banco Caja social donde se manejan los recursos propios de la corredora de reaseguros. La variación presentada en 2022 corresponde a un aumento del 66% frente al año 2021, se da principalmente por el recaudo de recobros por nómina y gastos varios en unidad Aviación, Energía y Contratos realizados a RKH Specialty Limited, así mismo, corresponde al recaudo de la cartera generada por la colocación de negocios.
- (2) Cuenta corriente de Helm Bank Miami N° 1040116186 donde se manejan recursos propios; presentaba un saldo a 31 de diciembre de 2022, de US\$ 152,63 dólares a una tasa de cambio de \$4.810,20 y un saldo a 31 de diciembre de 2021, de US \$316,79 dólares a una tasa de cambio de \$3.981,16.
- (3) Corresponde a la cuenta corriente N° 1040115417 de Helm Bank Miami, donde se recaudan primas de los clientes los cuales están representados en US\$255.045,06 a una tasa de cambio de \$4.810,20 al 31 de diciembre de 2022 y US\$251.811,71 a una tasa de cambio de \$3.981,16 al 31 de diciembre de 2021. (Ver nota 10).
- (4) El Certificado de Depósito a Término del Banco Caja Social N° 25501388587 fue constituido el 18 de enero de 2021 por el monto equivalente a \$63.000 a término de un año renovable automáticamente, es decir, su fecha de vencimiento es el 18 de enero de 2023 y la tasa aplicar es del 1.85% efectiva anual, el CDT no es capitalizable.

A continuación, se detallan las partidas conciliatorias de bancos por antigüedad al 31 de diciembre de 2022:

Concepto	Entre 0 y 30 días		Total	
	No. Partidas	Valor	No. Partidas	Valor
Traslado de comisiones a cuenta Propia	1	\$ 998460	1	\$ 998460
Traslado de comisiones a cuentas				
Recaudadoras (1)	1	998460	1	998460
Total	2	\$ 1996920	2	\$ 1996920

- (1) Corresponde al traslado de comisiones del último corte a cuentas propias.

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

Concepto	Entre 0 y 30 días		Total	
	No. Partidas	Valor	No. Partidas	Valor
Traslado de comisiones a cuenta Propia	1	\$ 171818	1	\$ 171818
Traslado de comisiones a cuentas				
Recaudadoras (1)	1	171818	1	171818
Total	2	\$ 343636	2	\$ 343636

- (1) Corresponde al traslado de comisiones del último corte a cuentas propias.

Al 31 de diciembre de 2022, la única restricción que existe sobre los saldos de efectivo y equivalentes de efectivo, corresponden al CDT, el cual, fue creado como garantía del contrato de arrendamiento de las instalaciones de la compañía, si al cumplirse el vencimiento del CDT; la compañía sigue ocupando la oficina, la restricción sobre el activo permanecerá.

Cabe aclarar que el CDT en libros contables se registró como inversión en la cuenta 131115-INVER COST AMORT, pero se revela dentro de la nota de efectivo y equivalentes al efectivo en concordancia con la sección 7 numeral 7.2 de las NIIF para pymes que expresa que: “los equivalentes al efectivo son inversiones a corto plazo de gran liquidez que se mantienen para cumplir con los compromisos de pago a corto plazo más que para propósitos de inversión u otros”.

Al 31 de diciembre de 2021 no existe restricción sobre el efectivo y equivalentes de efectivo.

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

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Comisiones (1)	\$ 5.166.776	\$ 3.048.619
Anticipos de contratos	10.090	
Anticipos laborales	17	17.434
Compañías relacionadas Corrientes (2)	1.388.701	947.164
Diversos (3)	136.143	349.246
Deterioro Cuentas por Cobrar (4)	<u>(13.729)</u>	<u>(19.988)</u>
Total Cuentas por cobrar corto plazo	<u>\$ 6.687.998</u>	<u>\$ 4.342.475</u>

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

<u>Reasegurador</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Howden Specialty (a)	\$ 1.345.472	\$ 815.737
Liberty Mutual Insurance (b)	404.807	245.656
Xs Latam (c)	397.855	343.380
Barents Re (d)	302.974	61.772
Swiss Re (e)	249.308	151.411
Endurance Specialty	241.007	6.227
Munich Re	232.140	210.951
Dual	226.219	127.473
Everest Re Group	164.394	117.520
Hamilton LLC	151.767	83.315
Hannover Reinsurance Company	146.178	110.097
Carpenter Marsh FAC	142.125	
Chubb Seguros	134.489	92.083
Berkley Insurance	129.274	
Defense Re	128.357	
Howden Miami	122.268	103.970
Irb Brasil Resseguros Sa	91.644	98.260
New Hampshire	88.437	70.373
HCC International Insurance Co	55.499	
Lions Gate Latin America	54.602	8.218
Mapfre Re	34.625	8.921
Navigators Insurance	29.832	10.300
Ocean Re	24.606	
Igi	23.073	68.079
Starr Insurance & Reinsurance	19.349	
Specialty Lines	18.595	65
Active Re	18.261	

Reasegurador	2022	2021
Beazley	17.667	-
Brickell Underwriting	17.313	23.230
Oddisey Re	15.484	15.173
Austral RE	13.484	12.770
Dynamic	11.871	
Internationa Reinsurance Lines	11.434	
Panthera	10.775	
Starr Technical Riksks Agency INC	10.600	
Hiscox	9.856	801
Newline Syndicate	9.188	8.869
Best Meridian Insurance Company	8.775	
Scor Re	7.527	44.846
Zurich Colombia	7.310	1.117
Allianz Global Corporate Specialty	5.939	
Qbe International Markets	5.825	
UIB Colombia S.A.	5.400	
Sbs Seguros	4.695	9.114
Swiss Re Corso	3.746	16.496
Frontier Global Underwriting	2.724	
Patria Re	2.254	934
Generali	1.849	
Insigth Reinsurance	1.667	
Liberty Europa Limit	935	29.323
Korean Reinsurance Company	900	
Cargocorp	689	
Linear Systems	552	247
Chaucer	524	7.021
Pioneer	327	326
Talbot Underwriting Latam Miami	309	
Allianz Seguros	-	31.670
Britt Insurance Company	-	-
Capital Bay	-	-
Chubb Global Markets Uk	-	-
Helvetia	-	13.490
Integro Andina Ltda.	-	-
Ironshore Insurance Services Llc	-	-
Markel	-	-
Ms Amlin	-	-
Qbe Reinsurance	-	4.730
Sindicato Chaucer	-	550
Sindicato Lloyds	-	-
Tysers Ltda	-	84.017
Vibe	-	10.087
Total Comisiones	<u>\$ 5.166.776</u>	<u>\$ 3.048.619</u>

En el 2022 las cuentas por cobrar aumentaron en un 69% frente al 2021, principalmente el efecto se presenta por una mayor colocación de negocios durante el año 2022.

Algunas cuentas por cobrar de gran importancia por Línea de negocio al cierre de año son:

- a) Colocación negocio con el reasegurador Howden Specialty – correspondientes a las líneas de construcción por \$470.124, O&G por \$355.734 y Energy por \$279.608 en el año 2022, frente al 2021 las principales líneas corresponden a O&G por \$401.330, Aviación \$168.807 y no O&G \$101.281.
 - b) Colocación negocio con el reasegurador Liberty Mutual Insurance – correspondientes a líneas financieras por \$206.726, Construcción por \$117.518 en el año 2022, frente al 2021 las principales líneas corresponden a líneas financieras por \$166.350, Construcción \$50.767.
 - c) Colocación negocio con el reasegurador XS Latam – correspondientes a la línea O&G por \$301.624, Energy por \$48.253 en el año 2022, frente al 2021 las principales líneas corresponden a O&G por \$179.282 y no O&G por \$144.881.
 - d) Colocación negocio con el reasegurador Barents Re – correspondiente a líneas financieras por \$289.541, en el año 2022, frente al 2021 la principal línea corresponde a línea financiera por \$58.693.
 - e) Colocación negocio con el reasegurador Swiss Re – correspondientes a las líneas de construcción por \$124.159, O&G por \$58.511 y Líneas financieras por \$49.750 en el año 2022, frente al 2021 las principales líneas corresponden a construcción por \$67.876 y Líneas financieras por \$47.800.
- (2) Corresponde a las cuentas por cobrar a Howden Specialty dada la operación de las unidades de Energy, y Aviación a diciembre del año 2022, distribuido así: Aviación por \$844.226 y energy \$544.475, frente al año 2021 corresponde a cuentas por cobrar a Howden Specialty por las líneas de aviación por \$605.768 y Energy por \$315.736, el cobro a Howden Miami corresponde a Contratos por \$25.660.
- (3) Las cuentas por cobrar diversas en el año 2022 corresponden a un saldo pendiente del negocio de Transelectric por valor de \$17.497 en comparación con el año 2021 en donde se reconocen \$349.050 correspondientes a pólizas emitidas durante la vigencia 2021 pero que se facturarán en enero 2022, dado las condiciones del negocio. (ver nota 16).
- (4) Deterioro Cuentas por Cobrar

De acuerdo con la política del grupo Hyperion se deben deteriorar todas aquellas cuentas por cobrar que se encuentren vencidas mayores a 365 días.

A continuación, se muestra la cartera por edades a cierre de 2022 por las diferentes líneas de negocio:

EDADES CARTERA	DIAS
A	Menor a 30
B	31-60
C	61-90
D	91-180
E	181-360
F	Mayor 365
NO MORA	No mora

CARTERA POR EDADES A DICIEMBRE 2022
EDAD COLOMBIA

LINEA DE NEGOCIO	A	B	C	D	E	F	NO MORA	Total general
AVIACION	\$ 7.489	\$ 1.236	\$ 533	\$ 35.393	\$ 3.261	\$ 132	\$ 51.530	\$ 99.574
CONSTRUCCION								
N	2.714	20.618	1.480	12.613	-	-	905.523	942.948
ENERGY	115.682	-	38.239	276.646	31.521	-	250.032	712.120
LINEAS								
FINANCIERAS	1.915	3.613	3.277	134.554	45.865	13.597	1.923.059	2.125.880
NO O&G	33.393		6.176	5.704	3.411	-	162.482	211.166
O&G	95.084	-	1.596	76.213	-	-	841.564	1.014.457
CONTRATOS	17.205	-	8.325	4.899	15.082	-	-	45.511
CYBER	-	-	-	-	-	-	15.120	15.120
Total general	\$ 273.482	\$ 25.467	\$ 59.626	\$ 546.022	\$ 99.140	\$ 13.729	\$ 4.149.310	\$ 5.166.776

De acuerdo con la información anterior, se evidencia que la cartera por edad (F) corresponde a cartera mayor a 365 días equivalente a \$13.729, valor que de acuerdo con la política se deterioró en su totalidad, es decir se deterioró el 100% del total de la deuda vencida.

Así mismo, se evidencia que el porcentaje de deterioro sobre el total de las cuentas por cobrar por comisiones corresponde al 0.3%.

% DETERIORO SOBRE CUENTAS POR COBRAR TOTAL

CARTERA (F) MAYOR A 365 DIAS	\$ 13.729
TOTAL COMISIONES A 31 DE DICIEMBRE 2021	5.166.776
% DETERIORO SOBRE CUENTAS POR COBRAR TOTAL	0,3%

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

DETERIORO DE CARTERA

Saldo Inicial al 01 de enero 2022	\$ 19.988
Recuperaciones	(15.179)
Utilizaciones	-
Deterioro cuentas por cobrar	<u>8.920</u>
Saldo a 31 de diciembre 2022	<u>\$ 13.729</u>

La compañía en el año 2021 presentó un deterioro de cartera por valor de \$19.988, en el año 2022 recuperó \$15.179 de la cartera deteriorada quedando un saldo de \$4.809 y se deterioraron otras cuentas por valor de \$8.921, quedando un saldo acumulado de deterioro por \$13.729.

La revelación de las cuentas por cobrar relacionadas con impuestos, que son reconocidas en libros contables en la cuenta 1630 -impuesto, serán comentadas por separado de las cuentas por cobrar dado que, su contenido corresponde al detalle de los impuestos corrientes por cobrar, lo anterior en concordancia con la sección 4, numeral 4.2 literal n de las NIIF para las 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” (ver nota 22 y nota 23).

7. PROPIEDAD Y EQUIPO, NETO

Los activos materiales que tiene Howden Re, son producto de la adquisición de equipos de cómputo que funcionan como servidores. Estos activos se miden inicialmente por su costo incurrido en la adquisición y posteriormente son depreciados durante su vida útil estimada por el método de línea recta.

Al 31 de diciembre de 2022

Concepto	Costo	Depreciación acumulada	Importe en libros
Equipo de Cómputo	\$ 35.412	\$ (26.022)	\$ 9.390
Al 31 de diciembre de 2022	\$ 35.412	\$ (26.022)	\$ 9.390

Al 31 de diciembre de 2021

Concepto	Costo	Depreciación acumulada	Importe en libros
Equipo de Cómputo	\$ 26.090	\$ (19.251)	\$ 6.839
Al 31 de diciembre de 2021	\$ 26.090	\$ (19.251)	\$ 6.839

A continuación, se detalla el movimiento de propiedad y equipo para los periodos 2022 y 2021:

	Equipos de cómputo
Saldo a 1° enero de 2021	\$ 12.057
Depreciación	(5.218)
Saldo a 31 diciembre de 2021	\$ 6.839
Saldo a 1° enero de 2022	\$ 6.839
Adquisiciones (a)	9.323
Depreciación	(6.772)
Saldo a 31 diciembre de 2022	\$ 9.390

- (a) Corresponde a una compra de hardware, específicamente a un Access Point para la oficina, el cual, permite ofrecer conexión inalámbrica a redes en diferentes lugares de la oficina.

8. ACTIVOS INTANGIBLES, NETO

Los activos intangibles que tiene Howden Re son adquiridos y corresponden principalmente a programas de computador. Se miden inicialmente por su costo incurrido en la adquisición y posteriormente son amortizados durante su vida útil estimada.

Al 31 de diciembre de 2021	Costo	Amortización acumulada	Importe en libros
Programas para Computador	\$ 333.593	\$ (155.196)	\$ 178.397
Al 31 de diciembre de 2021	<u>\$ 333.593</u>	<u>\$ (155.196)</u>	<u>\$ 178.397</u>
Al 31 de diciembre de 2022	Costo	Amortización acumulada	Importe en libros
Programas para Computador	\$ 512.583	\$ (320.472)	\$ 192.111
Al 31 de diciembre de 2022	<u>\$ 512.583</u>	<u>\$ (320.472)</u>	<u>\$ 192.111</u>

A continuación, se detalla el movimiento de los intangibles:

	Programas para Computador
Saldo a 1° enero de 2021	\$ 113.849
Adquisiciones	133.758
Amortizaciones	<u>(69.210)</u>
Saldo a 31 diciembre de 2021	<u>\$ 178.397</u>
Saldo a 1° enero de 2022	\$ 178.397
Adquisiciones (a)	178.990
Amortizaciones	<u>(165.276)</u>
Saldo a 31 diciembre de 2022	<u>\$ 192.111</u>

- (a) Durante el año 2022 se adquirieron dos licencias Watchguard Total Security Suite; corresponden a un servicio de ciberseguridad que protege la conexión a redes e internet asegurando privacidad y reserva de la información, este licenciamiento será por 36 meses. Igualmente, se renovaron licencias para el sistema Inbroker Re ya que las licencias anteriores cumplieron su periodo de utilización para renovarse a 12 meses.

9. MEJORAS EN PROPIEDAD AJENA, NETO

Las mejoras en propiedad ajena corresponden a las adecuaciones del traslado de la oficina a la dirección Avenida Carrera 45 # 102 – 10, las adecuaciones eran necesarias para el funcionamiento de la compañía y se constituyeron en el año 2022. Se aplica amortización lineal a 36 meses que corresponde a la duración del contrato.

Al 31 de diciembre de 2021	Costo	Amortización acumulada	Importe en libros
Mejoras en propiedad Ajena	\$ 720.406	\$ (207.994)	\$ 512.412
Al 31 de diciembre de 2021	<u>\$ 720.406</u>	<u>\$ (207.994)</u>	<u>\$ 512.412</u>
Al 31 de diciembre de 2022	Costo	Amortización acumulada	Importe en libros
Mejoras en propiedad Ajena	\$ 720.406	\$ (448.129)	\$ 272.277
Al 31 de diciembre de 2022	<u>\$ 720.406</u>	<u>\$ (448.129)</u>	<u>\$ 272.277</u>

A continuación, se detalla el movimiento de las Mejoras en Propiedad Ajena:

	Mejoras en Propiedad Ajena
Saldo a 1° enero de 2021	\$ 0
Adquisiciones	720.406
Amortizaciones	<u>(207.994)</u>
Saldo a 31 diciembre de 2021	<u>\$ 512.412</u>
Saldo a 1° enero de 2022	\$ 512.412
Adquisiciones	0
Amortizaciones	<u>(240.135)</u>
Saldo a 31 diciembre de 2022	<u>\$ 272.277</u>

Al año 2022, se cumplen 24 meses de amortización de las mejoras en propiedad ajena.

10. OTROS ACTIVOS

Los otros activos no financieros corresponden a los gastos pagados por anticipado que tiene la compañía en el desarrollo de su actividad, específicamente corresponden a las pólizas de seguros de la compañía y se amortizarán de acuerdo con la duración de la póliza.

	2022	2021
Seguros	\$ 143.593	\$ 104.595
Total activos no financieros	<u>\$ 143.593</u>	<u>\$ 104.595</u>

El movimiento de los seguros es el siguiente:

Saldo a 1° de enero 2021	\$	30.400
Adiciones		174.300
Amortizaciones		(100.105)
		<hr/>
Saldo a 31 de diciembre 2021	\$	104.595
		<hr/> <hr/>
Saldo a 1° de enero 2022	\$	104.595
Adiciones		178.589
Amortizaciones		(139.591)
		<hr/>
Saldo a 31 de diciembre 2022	\$	143.593
		<hr/> <hr/>

Las pólizas de seguros corresponden a responsabilidad civil, cyber, infidelidad de riesgos financieros, vida, directores y administradores.

11. CUENTAS POR PAGAR

En este rubro se registran los pasivos de los cuales Howden RE Corredores de Reaseguros tiene certeza del monto y del momento del desembolso, así:

	2022	2021
Retenciones y Aportes laborales (1)	\$ 560.534	\$ 384.136
Partes relacionadas (2)	414.245	26.900
Por Primas recaudadas (3)	228.358	830.685
Proveedores (4)	26.457	35.482
Obligaciones financieras	222	-
	<hr/>	<hr/>
Totales	\$ 1.229.816	\$ 1.277.203
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

(1) Este rubro incluye aportes de retenciones de nómina equivalentes a \$147.018, retenciones en la fuente, retenciones de IVA y retenciones de ICA por pagar por \$413.516. La variación entre el 2022 y 2021 se presenta por las bonificaciones entregadas en diciembre de 2022 a empleados especialmente de la fuerza comercial.

(2) Al 31 de diciembre de 2022 corresponde a las cuentas por pagar a Intercompañías Howden Corredores de Seguros S.A y Howden Broking Group; por valor de \$372.419 por concepto de reintegro de gastos de nómina y gastos administrativos, \$41.825 refiere a la factura NBG2023-NL0641 de diciembre 2022 por concepto de *allocation*, respectivamente. Frente al año 2021 el saldo corresponde a \$26.900 igualmente a *allocations* por la factura de diciembre.

(3) A continuación, detalle de las cuentas por pagar por primas recaudadas:

Aseguradora	2022	2021
Seguros Generales Suramericana (a)	\$ 110.516	\$ -
La Previsora S.A (b)	77.411	3.224
SBS Seguros	19.663	247
Howden Miami	9.731	-
Otros	3.155	29.541
Allianz Seguros S.A.	2.415	141.097
Nacional de Seguros	1.864	-
Mundial de Seguros	1.681	557.219
Liberty Mutual Insurance	785	-
Mapfre Re	588	-
Chubb Seguros	549	-
Howden Specialty	-	73.842
Dual	-	11.608
IRB Brasil	-	5.345
Brit Insurance	-	3.200
Jaramillo S.A Corredores	-	2.700
Hannover Reinsurance Co	-	1.304
XS Latam	-	711
Barents Re Reinsurance Company	-	418
Pioner	-	160
Hamilton LLC	-	69
Mapfre Seguros Generales de Colombia S.A.	-	-
Alesko UK	-	-
Aseguradora Solidaria	-	-
Axa Colpatría Seguros S.A.	-	-
Total	\$ 228.358	\$ 830.685

DETALLE POR FECHA DE RECAUDO AÑO 2022			
Aseguradora	Fecha de recaudo	Monto	2022
Seguros Generales Suramericana (a)	22/12/2022	\$ 4.841	\$ 110.516
	29/12/2022	105.675	
La Previsora (b)	15/12/2022	77.411	77.411
SBS Seguros	29/12/2022	19.663	19.663
Howden Miami	21/12/2022	9.731	9.731
Otros	31/12/2022	3.155	3.155
Allianz Seguros S.A.	13/12/2022	908	2.415
	19/12/2022	1.507	

DETALLE POR FECHA DE RECAUDO AÑO 2022			
Aseguradora	Fecha de recaudo	Monto	2022
Nacional de Seguros	28/12/2022	1.864	1.864
Mundial de Seguros	19/12/2022	1.681	1.681
Liberty Mutual Insurance	19/12/2022	785	785
Mapfre Re	22/12/2022	588	588
Chubb Seguros	13/12/2022	549	549
TOTAL			\$ 228.358

- (a) Representa la cuenta con mayor saldo de las primas pendientes por legalizar. En enero de 2023, se legalizaron \$86.200 de la aseguradora Seguros generales Suramericana, el saldo correspondiente a \$24.316 está pendiente por legalizar a la espera de información de la aseguradora.
- (b) Referente a Previsora el saldo se legalizará en marzo 2023, cuando se cumpla la fecha de vencimiento del negocio.

De las demás primas pendientes por legalizar al cierre de enero de 2023, solo quedó pendiente por legalizar \$1.864 de la cedente Nacional de Seguros.

(4) A continuación, detalle de las cuentas por pagar por proveedores:

PROVEEDOR	2022	2021
Peñuela Alvaro	\$ 16.284	\$ -
DAC Beachroft Colombia Abogados SAS	7.690	-
Allianz Seguros de Vida	1.641	849
Comcel	-	235
Howden Corredores	-	34.089
Sitech	-	9
Reembolsos de empleados	842	300
Totales	<u>\$ 26.457</u>	<u>\$ 35.482</u>

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:

	2022	2021
Cesantías	\$ 38.234	\$ 26.814
Intereses sobre cesantías	4.326	3.173
Vacaciones (1)	343.997	286.018
Bonificaciones (2)	211.387	124.500
Totales	<u>\$ 597.944</u>	<u>\$ 440.505</u>

- (1) El valor relacionado con el rubro de vacaciones, corresponde al saldo acumulado que a 31 de diciembre de 2022 se encuentran pendientes por cancelar a los empleados, la variación que existe frente al año 2021, es consistente con la vinculación de 10 empleados nuevos; para las diferentes líneas de negocio y el área financiera.
- (2) Al 31 de diciembre de 2022 en este rubro se encuentran los valores que se estiman cancelar por concepto de bonos de desempeño, los cuales se calculan con relación al cumplimiento de objetivos y desempeño de los funcionarios, esto según política interna de la compañía, la variación respecto al año anterior se presenta por la colocación de nuevos negocios.

13. PROVISIONES

El siguiente es el detalle de las provisiones:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Sub - Brokerage	\$ 814.331	\$ 426.947
Totales	<u>\$ 814.331</u>	<u>\$ 426.947</u>

Esta provisión corresponde a las participaciones que la Compañía retorna a terceros por concepto de consecución, generación y colocación de pólizas, la variación en este rubro se da con base en las comisiones pendientes por recaudar. \$176.361 y \$291.539 corresponden a la participación de Howden Iberia en consecución del negocio por el ramo de obras civiles terminadas.

14. CAPITAL EMITIDO

A continuación, detalle de las acciones emitidas y pagadas:

Número de acciones autorizadas	\$ 1.000.000	\$ 1.000.000
Número de acciones suscritas y pagadas	415.200	415.200
Número de acciones suscritas y no pagadas	(584.800)	(584.800)
Total acciones en circulación	<u>\$ 415.200</u>	<u>\$ 415.200</u>
Total capital suscrito y pagado	<u>\$ 415.200</u>	<u>\$ 415.200</u>

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el capital autorizado es de MCOP\$1.000.000, el capital suscrito y pagado es de MCOP\$415.200 y está representado en 8.304 acciones de valor nominal \$50 mil pesos cada una.

La composición accionaria correspondiente al capital suscrito y pagado de la compañía al 31 de diciembre de los años 2022 y 2021 se compone así:

<u>Nombre del accionista</u>	<u>% Participación</u>	<u>No. de acciones</u>
Howden America Investment S.L	94,93%	7.882
Howden Broking Group Limited	1,29%	107
Howden Latin America Holdings SLU	1,26%	105
Jose Manuel González	1,26%	105
Louise Cable Alexander	<u>1,26%</u>	<u>105</u>
Total	<u>100%</u>	<u>8.304</u>

15. RESERVAS

	2022	2021
Reserva legal	\$ 592.998	\$ 592.998
Reserva Ocasional	\$ 5.502.776	\$ 4.163.358
Total Reservas	<u>\$ 6.095.774</u>	<u>\$ 4.756.356</u>

El siguiente es el detalle de las reservas:

Reserva legal - De conformidad con las normas legales vigentes, Howden Re Corredores de Reaseguros S.A., debe crear una reserva legal mediante la apropiación de 10% de las utilidades netas del ejercicio, hasta alcanzar un monto igual al 50% del capital social suscrito. Esta reserva puede reducirse por debajo del cincuenta por ciento del capital social suscrito para enjugar pérdidas en excesos de las utilidades retenidas.

Las utilidades del año 2021 se distribuyeron en el año 2022 para:

Constitución de reservas de la siguiente manera:

- (1) Se constituyó reserva ocasional por \$ 1.339.417, la reserva ocasional tendrá como objetivo el fortalecimiento patrimonial de la sociedad, que permite mejorar el flujo de caja para atender los diferentes compromisos adquiridos, dados los cambios del mercado reasegurador.
- (2) El saldo restante correspondiente a \$1.510.407 fueron repartidas a los accionistas de acuerdo con su participación accionaria, así:

<u>Nombre del accionista</u>	<u>% Participación</u>	<u>No. de acciones</u>	<u>Valor Utilidad</u>
Howden America Investment S.L	94.93%	7.882	\$ 1.433.650
Howden Broking Group Limited	1.29%	107	19.463
Howden Latin America Holdings SLU	1.26%	105	19.098
Jose Manuel González	1.26%	105	19.098
Louise Cable Alexander	1.26%	105	19.098
Total	100%	8.304	\$ 1.510.407

Se aclara que la reserva ocasional fue aprobada por la Junta Directiva y autorizada por la Asamblea de Accionistas en el año 2022; la Asamblea de accionistas aprobó de manera unánime la constitución de una reserva ocasional y distribución de utilidades por los resultados del año 2021.

16. INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS

El siguiente es el detalle neto de los principales ingresos generados en el desarrollo de las actividades ordinarias de la Corredora de Reaseguros:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Comisiones de reaseguros	\$ 15.753.829	\$ 9.664.447
Total	<u>\$ 15.753.829</u>	<u>\$ 9.664.447</u>

El incremento en los ingresos presentados respecto al año 2022, corresponde principalmente a la intermediación realizada en las líneas de negocio de: energy, líneas financieras, O&G, Construcciones.

(1) El siguiente es el detalle de las comisiones facturadas por la intermediación de reaseguros:

<u>Reasegurador</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Howden Group London (a)	\$ 3.360.062	\$ 3.131.223
Liberty Mutual Insurance (b)	2.094.155	924.497
Dual (c)	930.065	802.996
Xs Latam (d)	786.725	539.472
Howden Specialty Miami LLC (e)	756.402	345.790
Barents Re	644.875	71.854
Defense Re	596.911	-
Munich Re	596.046	355.730
Everest Re	565.994	229.078
Swiss Re	563.917	318.169
Endurance	521.322	375.468
Hannover Reinsurance	416.600	270.399
Berkley Insurance	326.370	-
Brickell Underwriting Agency	309.121	37.484
Hamilton	279.582	112.643
Swiss Re Corso	269.670	-
Starr Insurance & Reinsurance Limited	229.261	43.164
New Hampshire Insurance	204.087	233.780
Chubb Seguros Colombia	194.912	95.881
HCC International Insurance	190.857	110.040
Scor Reinsurance	144.319	44.846
Carpenter Marsh FAC	142.125	-
Zurich Colombia Seguros SA	134.234	163.649
IRB Brasil	119.023	109.807
Liberty Europa Limit	114.578	158.867
Otras aseguradoras (f)	94.035	326.442
Newline Syndicate 1218 at Lloyd's	80.214	63.150
Sompo	79.368	-
International General Insurance	69.687	72.380

Reasegurador	2022	2021
Westport Insurance	66.858	-
Lionsgate	54.081	8.218
Patria Re	53.562	438.343
Mapfre Re	49.773	35.841
Specialty Lines Underwriters	48.086	7.764
Ocean International Reinsurance	47.157	17.371
HDI Seguros	43.740	-
Speedwell Insurance Brokers	39.428	-
Allianz Global Corporate Specialty	36.378	-
MS Amlin	35.913	-
Generali	34.946	-
HDI Global SE	34.583	-
Austral Re	34.135	44.066
Hiscox Business Insurance	32.421	6.836
Beazley	30.314	-
Navigators Insurance	29.351	23.787
Allianz Global C&S Resseguros Brasil	22.013	-
UIB Colombia S.A	19.079	-
Odissey Re	18.713	18.283
Active Re	18.261	-
Chaucer	14.674	-
Insight Reinsurance	13.459	4.060
Munecher	12.847	-
CargoCoop	12.709	-
QBE Internacional Markets	12.079	-
Dynamic	11.871	-
Korean Reinsurance Company	11.577	-
International Reinsurance Lines	11.434	-
AIG American Home Assurance	10.869	-
Panthera	10.775	-
Starr Technical Risks Agency INC	10.600	-
Seguros Generales Suramericana	10.488	-
Best Meridian Insurance Company	8.775	-
SBS Seguros Colombia	6.874	18.070
Talbot Unverwriting Latam Miami	6.220	-
Hiscox MGA Miami	4.770	-
Kemah Capital	4.164	-
Aegis	3.281	-
Brit Insurance	3.200	-
Frontier Global Underwriting	2.724	-
Seguros Confianza	2.345	-
Linear System	1.719	2.164
XL Insurance Company SE	1.215	-
Argo Syndicate	685	-
Hannover Ruck Re	644	-
Ace Property & Casualty Insurance	522	3.969
Allianz	-	31.670
QBE Reinsurance	-	25.636

Reasegurador	2022	2021
Helvetia	-	13.537
Lloyd's Syndicate	-	2.929
Markel	-	126
Sindicato Chaucer	-	14.881
Vibe Re	-	10.087
Total Comisiones	\$ 15.753.829	\$ 9.664.447

- a) Colocación de negocios con el reasegurador Howden London – se presenta principalmente en las líneas de Energy \$991.360, O&G \$ 908.259 y Construcción \$623.246 en el año 2022, frente al 2021 las principales líneas corresponden a Energy por \$1.384.501, O&G \$620.599 y Construcción \$621.136.
- b) Colocación de negocios con el reasegurador Liberty Mutual Insurance– se presenta principalmente en las líneas de Energy \$801.487, líneas financieras \$ 935.079 y Construcción \$172.509 en el año 2022, frente al 2021 las principales líneas corresponden a líneas financieras por \$809.541 y No O&G \$96.871.
- c) Colocación de negocios con el reasegurador Dual– se presenta principalmente en líneas financieras \$ 930.065 por el año 2022 y \$802.996 frente al 2021.
- d) Colocación de negocios con el reasegurador XS Latam– se presenta principalmente en las línea O&G \$497.016 y energy \$309.172 en el año 2022, frente al 2021 las principales líneas corresponden No O&G por \$335.315 y O&G \$179.282.
- e) Colocación de negocios con el reasegurador Howden Miami– se presenta principalmente en la línea de contratos por \$756.402 en el año 2022, frente al 2021 por valor de \$345.790.
- f) Otras aseguradoras se componen principalmente de estimaciones de ingresos correspondiente a la vigencia 2022 por \$118.646, lo cual, refiere a ingresos facturados en enero de 2023 e ingresos estimados de la vigencia 2021 por \$349.050, que corresponde a ingresos facturados en enero de 2022. Las líneas de negocio respecto a estas estimaciones fueron, para la vigencia 2022 corresponde a líneas financieras, para la vigencia 2021; corresponde a la línea de energy.

Igualmente, por el año 2022 hacen parte del saldo de \$94.035; unas notas crédito de facturación correspondiente a las vigencias 2021 y 2022 de Insight Reinsurance por (\$18.779) y Mapfre Global Risk (\$5.832), frente a un saldo en 2021 de \$326.442 conformado por unas notas crédito de facturación correspondiente a las vigencias 2020 y 2019 de los reaseguradores Swiss Re Corso por (\$5.980) y Tysers Ltda por (\$16.628).

Adicionalmente, los nuevos negocios durante el año 2022 se presentaron principalmente en líneas financieras por \$ 2.036.776, construcción \$678.234 y energy \$594.699, frente al año 2021 se presentaron principalmente en energy \$ 1.547.813, líneas financieras \$1.959.389 y contratos \$637.236.

Las renovaciones primordiales en el año 2022 se representan en líneas financieras \$4.388.267, energy \$3.357.653 y O&G \$ 2.029.904 en contraste con el 2021, líneas financieras \$2.004.251, energy \$629.332 y O&G \$620.581.

17. OTROS INGRESOS

El siguiente es el detalle de otros ingresos:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Otras Recuperaciones (1)	\$ 3.491.772	\$ 5.314.240
Total otros ingresos	<u>\$ 3.491.772</u>	<u>\$ 5.314.240</u>

En el año 2022 se incluye ingresos por \$3.287.134 de Howden Specialty Limited y \$191.625 de Howden Specialty Miami frente al 2021 por valor \$5.145.068 de Howden Specialty Limited y por valor \$165.809 de Howden Specialty Miami, correspondiente en virtud de los contratos de colaboración empresarial firmados entre Howden RE y Howden Specialty Limited - Howden Specialty Miami en el año 2019, los cuales hace parte de la iniciativa empresarial "Stronger Together" de Hyperion Insurance Group, que tiene como objetivo el crecimiento de la operación en las diferentes entidades del grupo.

18. INGRESOS FINANCIEROS

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Rendimientos Financieros	\$ 96.558	\$ 165.398
Total otros ingresos	<u>\$ 96.558</u>	<u>\$ 165.398</u>

Los rendimientos financieros corresponden a intereses generados en la cuenta de recursos propios que se tiene con el Banco Caja Social por valor \$81.914 y \$48.624, por los años 2022 y 2021, respectivamente. El incremento corresponde a que, durante el año 2022, se mantuvo una alta suma de dinero en la cuenta bancaria lo que generó el aumento de intereses.

También, corresponde a rendimientos financieros por préstamo otorgado a Howden Corredores de Seguros S.A. en el año 2022 por valor de \$13.829 y en el año 2021 \$113.555, la disminución corresponde a la liquidación del préstamo.

Se incluye los rendimientos financieros por préstamo a personal clave de la gerencia en el año 2022 por \$816 y en el año 2021 por \$3.220. En el año 2022 finalizó este préstamo.

19. GASTOS POR BENEFICIOS A EMPLEADOS

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Remuneración del personal (1)	\$ 4.538.630	\$ 3.553.564
Primas	57.411	48.575
Cesantías	42.560	39.343
Vacaciones	254.331	171.531

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Comisiones	2.089	3.575
Incapacidades	59.112	28.344
Bonificaciones (2)	886.175	2.926.478
Aportes a caja de compensación ICBF y Sena	297.613	242.865
Aportes salud y pensión	963.808	692.323
Aportes riesgos laborales	15.620	11.486
Otros beneficios a empleados (3)	<u>178.753</u>	<u>124.114</u>
Total Gastos por beneficios a empleados	<u><u>\$ 7.296.102</u></u>	<u><u>\$ 7.842.198</u></u>

- (1) El aumento en este rubro tiene relación con el incremento salarial del año y la vinculación de personal para la línea de Cyber, líneas financieras, área de indemnizaciones, financiero y tecnología con el fin de desarrollar adecuadamente el objeto social de la compañía. Ver nota 25 literal (e).
- (2) Las bonificaciones son pagadas al personal clave de la compañía, se otorgan teniendo en cuenta el cumplimiento de objetivos y desempeño de los funcionarios; de acuerdo con política interna. La variación entre el año 2022 y 2021 se presenta por la colocación de nuevos negocios. Ver nota 25 literal (e).
- (3) La variación se da principalmente por unos beneficios de auxilio extralegal de alimentación, transporte, medicina prepagada y el nuevo auxilio de conectividad entregado al personal en el año 2022, los demás beneficios son otorgados al personal clave de la gerencia. Adicionalmente, en este rubro se incluyó el auxilio de transporte por \$1.773; el cual, se encuentra registrado en libros contables en la cuenta 512004- Auxilio de transporte.

20. DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES

Las depreciaciones de activos fijos y amortizaciones de intangibles durante los ejercicios 2022 y 2021, se detallan a continuación:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Amortización del activo Intangible (a)	\$ 165.276	\$ 69.211
Amortización Mejoras en Propiedad Ajena (b)	240.135	207.994
Depreciación del activo fijo	<u>\$ 6.772</u>	<u>\$ 5.218</u>
Total depreciaciones y amortizaciones	<u><u>\$ 412.183</u></u>	<u><u>\$ 282.423</u></u>

- (a) La amortización del activo Intangible en el año 2022 corresponde a las licencias para el sistema Inbroker Re, servidor Fireboxt20, Watchguard Authpoint para doble autenticación de VPN y antivirus y Watchguard total security. El incremento que se presenta frente al año 2021 corresponde a la compra de Watchguard total security, el cual es un servicio de ciberseguridad que protege la conexión a redes e internet asegurando privacidad y reserva de la información.
- (b) La amortización de Mejoras en Propiedad Ajena corresponde a las adecuaciones de la oficina tomada en arrendamiento. Su amortización comenzó en enero de 2021 y al cierre de 2022 se han amortizado 24 cuotas en total.

21. DIFERENCIA EN CAMBIO, NETA

A continuación, se detalla el saldo de las ganancias y/o pérdidas de la diferencia en cambio para los años 2022 y 2021:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Ganancias derivadas de la diferencia en cambio	\$ 1.866.792	\$ 361.490
Pérdidas derivadas de la diferencia en cambio	<u>(830.229)</u>	<u>(141.442)</u>
Total Diferencia en cambio, neta	<u>\$ 1.036.563</u>	<u>\$ 220.048</u>

La diferencia en cambio neta corresponde a: re-expresión de pasivos por (\$315.817), realización de activos por \$927.303, liquidación de pasivos por \$45.017 y re-expresión de activos por \$380.059. La variación corresponde a la fluctuación de la Tasa Representativa del Mercado (TRM) en el año.

22. OTROS GASTOS

El detalle de los otros gastos administrativos en los que Howden Re incurrió para los años 2022 y 2021 es:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Honorarios (1)	\$ 2.905.079	\$ 1.869.521
Impuestos y tasas	267.055	140.432
Arrendamientos	165.813	151.197
Licenciamiento de software	5.197	4.242
Contribuciones, afiliaciones y transferencia	6.368	4.762
Seguros	139.789	120.072
Mantenimiento y reparaciones	7.222	6.947
Gasto por deterioro cuentas por cobrar	8.921	19.988
Multas y Sanciones	-	5.192
Servicio de aseo y vigilancia	84.843	81.446
Publicidad y Propaganda	1.601	428
Relaciones públicas	19.550	26.605
Servicios públicos	47.137	35.157
Gastos de viaje (2)	221.547	48.142
Transporte	26.469	8.656
Útiles y papelería	664	1.771
Publicaciones y suscripciones	13.312	914
Donaciones	-	4.528
Gastos bancarios (3)	80.150	58.440
Allocations (4)	782.709	462.488
Diversos (5)	<u>195.827</u>	<u>61.358</u>
Total Otros Gastos	<u>\$ 4.979.253</u>	<u>\$ 3.112.286</u>

(1) El detalle de honorarios es el siguiente

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Otros Honorarios (a)	\$ 1.365.688	\$ 1.100.616
Costos Directos de Operación (b)	1.482.936,00	703.815,00
Revisoría Fiscal y Auditoría Externa	36.201,00	36.626,00
Asesoría Jurídica	20.254,00	14.364,00
Junta Directiva	-	14.100,00
	<u> </u>	<u> </u>
Total Honorarios	<u>\$ 2.905.079</u>	<u>\$ 1.869.521</u>

- (a) Los otros honorarios corresponden principalmente al reembolso de gastos de nómina por \$1.313.327, los cuales son pagados directamente por Howden Corredores de Seguros; por personal que realiza su gestión para ambas compañías, incluyendo personal del área de contabilidad y recursos humanos. La variación frente al año anterior se deriva del recobro proporcional de bonos de alta gerencia y la inclusión de personal por el crecimiento de esta compañía. También corresponde a Basefirma por asesoría en informes de Precios de transferencia \$13.453, Evolution Consulting por honorarios de nómina \$19.752 y Tr+s traducciones por honorarios en traducción de documentos \$ 9.025.
- (b) Los costos de operación corresponden a negocios de líneas O&G y No O&G por valor de \$675.225, contratos por \$341.075, aviación por \$33.762 y participación de otras líneas hacia terceros por negocios de reaseguros por valor de \$432.873.

Los costos de operación incrementaron de un año a otro por aumento en la colocación de negocios en las respectivas líneas en que se representan.

- (1) El aumento presentado en gastos de viaje corresponde a hospedaje por \$221.547, la variación entre años procede al aumento de relaciones comerciales.
- (2) El incremento en gastos bancarios de un año a otro corresponde principalmente al costo cobrado por los bancos en el recaudo de cartera y traslados entre cuentas bancarias, debido al aumento de la operación.
- (3) La variación en *Allocations* es dada por el incremento en los ingresos; respecto del 2021, los cuales son base para la liquidación de estos honorarios. Este rubro se encuentra registrado en libros contables dentro de la cuenta 519095-OTROS que por materialidad se revela por separado.
- (4) El detalle de diversos corresponde a:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Gastos Aéreos – Exterior (a)	\$ 96.469	\$ 41.796
Otros gastos	7.303	7.641
Gastos Alimentación – Exterior (a)	33.762	5.126
Exámenes médicos	1.041	2.798
Gastos km y taxi -Exterior (a)	5.912	1.063
Comisión sobre Bonos	672	1.008
Gastos no deducibles	5.834	968
Gastos notariales (b)	34.273	958
Capacitación al personal (c)	10.561	-
	<u> </u>	<u> </u>
Total Diversos	<u>\$ 195.827</u>	<u>\$ 61.358</u>

- (a) El incremento de gastos diversos de un año a otro; específicamente de gastos aéreos, gastos de alimentación y gastos de transporte del exterior se presenta por la generación y aumento de las actividades comerciales relacionadas con fuerzas de ventas.
- (b) En gastos notariales el aumento se presentó inicialmente por la renovación del registro en las Superintendencias de Perú y Panamá, realizado por la firma Dac Beachcroft.
- (c) Capacitación al personal se incrementó debido a la convención internacional de seguros realizada por Fasecolda en el año 2022, en donde asistió personal de la fuerza comercial de la compañía.

23. IMPUESTO A LAS GANANCIAS

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

Gasto por impuesto - el detalle del gasto por impuesto sobre las ganancias al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es el siguiente:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<i>Resultado antes de Impuestos</i>	\$ 7.706.363	\$ 4.127.226
<i>Partidas que aumentan la renta gravable:</i>		
Provisiones no deducibles (Gastos)	1.025.719	551.447
Ingresos estimados 2022	349.050	341.909
Provisión de Cartera	5.947	13.392
Amortización intangible	190.948	109.967
Impuesto de ICA (1)	182.754	84.113
50% Gravamen al movimiento financiero	29.905	24.050
Donaciones	3.000	-
Otros Gastos no deducibles	133.061	10.184
<i>Partidas que disminuyen la renta gravable:</i>		
Diferencia en cambio no realizada	(64.242)	(73.413)
Ingresos estimados 2022	(118.646)	(349.050)
Utilización (gastos) Subbrokerage	(426.946)	(100.000)
Ingresos no constitutivos de renta ni ganancia ocasional	-	-
Utilización (gastos) Bonos	(124.500)	(392.223)
<i>Renta líquida gravable impuesto de renta</i>	8.892.413	4.347.602
Impuesto de Renta por pagar (35%)	3.112.344	1.347.757
Total Impuesto a Cargo	3.112.344	1.347.757
Impuestos diferidos	(310.366)	(79.643)
Ajuste impuestos ejercicio anterior (2)	(18.607)	9.288
Total Gastos por Impuestos	<u>\$ 2.783.371</u>	<u>\$ 1.277.402</u>

- (1) Corresponde al 50% del gasto por impuesto de industria y comercio aplicado como no deducible; el 50% restante se tomó como descuento tributario, de esta forma se estaría representando la realidad financiera de la compañía.
- (2) Esta variación corresponde a los ajustes entre la estimación y el pago de la declaración de renta vigencia 2021.

a. Impuesto corriente - El detalle de los impuestos corrientes por pagar al 31 de diciembre de 2022 y 2021 es el siguiente:

Activo por Impuestos corrientes

Sobrantes en liquidación de impuestos (1)	\$	-	\$	15.120
Total Activo por Impuestos corrientes	\$	-	\$	15.120

- (1) El rubro corresponde al 50% del impuesto de industria y comercio bimestre VI del año 2021, aplicado como descuento tributario en el Impuesto de Renta. Por el 2022 no queda saldo, ya que, el beneficio no aplicará para vigencia 2023 en adelante de acuerdo con la Ley 2277 de 2022.

Pasivo por Impuestos corrientes

Impuesto sobre la renta (1)	\$	2.010.939	\$	470.823
Total Pasivos por Impuestos corrientes	\$	2.010.939	\$	470.823

- (1) Los saldos de pasivo por impuesto corriente por renta están conformados así:

Impuesto a cargo renta	\$	3.112.345	\$	1.347.757
Anticipo renta		(805.730)		(663.860)
Retenciones		(5.734)		(3.404)
Autorretenciones renta		(165.299)		(121.903)
Descuento Donaciones		(3.000)		-
Descuento ICA		(121.643)		(87.767)
Total impuesto sobre la renta a pagar	\$	2.010.939	\$	470.823

b. Impuestos diferidos - El detalle de los activos y pasivos por impuestos diferidos al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es el siguiente:

	2022		2021	
	Base	Valor	Base	Valor
<i>Activo por impuesto diferido</i>				
Deterioro Cuentas por Cobrar	\$ 4.531	\$ 1.586	\$ 13.392	\$ 4.687
Dep. Mejoras en Propiedad Ajena	179.252	62.738	99.255	34.739
Amort. Intangible	174.708	61.148	63.757	22.315
provisión Honorarios	814.331	285.015	426.947	149.432
provisión Bonos	211.388	73.986	124.500	43.575
Total activos por impuestos diferidos	<u>\$ 1.384.210</u>	<u>\$ 484.473</u>	<u>\$ 727.851</u>	<u>\$ 254.748</u>

	2022		2021	
	Base	Valor	Base	Valor
<i>Pasivo por impuesto diferido</i>				
Otras cuentas por cobrar	118.646	41.526	349.050	122.168
Total pasivos por impuesto diferidos	<u>\$ 118.646</u>	<u>\$ 41.526</u>	<u>\$ 349.050</u>	<u>\$ 122.168</u>
Total activo (pasivo) neto	<u>\$ 1.265.564</u>	<u>\$ 442.947</u>	<u>\$ 378.801</u>	<u>\$ 132.580</u>

Para efectos de revelación, esta nota muestra la composición del impuesto diferido neto presentado en el estado financiero, entonces, en ella se relacionan tanto el valor del activo, como el valor del pasivo por impuesto diferido y de igual manera el valor del efecto neto, el cual es incluido en el estado de situación financiera según cual fuere el resultado, que para el caso que nos ocupa, el neto por impuesto diferido fue incluido en el activo por valor de \$442.947.

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, 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 2016 a 2021.

De las anteriores declaraciones la Autoridad Tributaria no ha iniciado el proceso de revisión de los años gravables 2016 a 2021.

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.

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.

24. PASIVOS POR OTROS IMPUESTOS

El detalle de los impuestos por pagar al 31 de diciembre de 2022 y 2021 es el siguiente:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Industria y comercio	\$ 76.231	\$ 30.239
Total pasivos por otros impuestos	<u>\$ 76.231</u>	<u>\$ 30.239</u>

La variación por Impuestos de Industria y comercio por pagar corresponde a que en el VI bimestre vigencia 2022 los ingresos fueron mayores a los presentados en la última vigencia 2021.

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.
- 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 RE son las siguientes:
- *Accionistas* - Incluye los saldos y transacciones de accionistas con influencia significativa en Howden RE, es decir Howden América 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 RE.
 - *Personal Clave de la Gerencia* - incluye al presidente, vicepresidentes y Representantes Legales de Howden RE.

Al 31 de diciembre de 2022

	Accionistas	Miembros Junta Directiva	Personal Clave de la gerencia	Compañías asociadas y otras
Activo				
Cuentas por cobrar	-	-	-	3082660
Pasivo				
Cuentas por pagar	41825	-	-	382151
Ingresos por honorarios y comisiones	-	-	-	5046529
Gastos honorarios y comisiones	-	-	-	1313327
Otros ingresos no operativos	-	-	-	3498766
Otros Gastos de operación	782709	-	-	356714

Compensación del personal clave de la gerencia

Salarios	-	-	976.456	-
Beneficios a empleados de corto plazo	-	-	20.746	-

Al 31 de diciembre de 2021

	Accionistas	Miembros Junta Directiva	Personal Clave de la gerencia	Compañías asociadas y otras
Activo				
Cuentas por cobrar	-	-	-	1994344
Pasivo				
Cuentas por pagar	26900	-	-	119539
Ingresos por honorarios y comisiones	-	-	-	4280009
Gastos honorarios y comisiones	-	-	-	1057310
Otros ingresos no operativos	-	-	-	5424432
Otros Gastos de operación	462488	-	5702	85064

- Compensación del personal clave de la gerencia*

Salarios	-	-	618.439	-
----------	---	---	---------	---

Durante el año, se realizaron las siguientes transacciones comerciales con partes relacionadas:

	Venta de Bienes y / o servicios		Compra de Bienes y/o servicios	
	2022	2021	2022	2021
Comisiones (a)	\$ 5.046.529	\$ 4.280.009	\$ -	\$ -
Gastos Honorarios (b)	-	-	1.313.327	1.057.310
Otros Gastos de operación (c)	-	-	1.139.423	553.254
Otros Ingresos (d)	3.498.766	5.424.432	-	-
Total	<u>\$ 8.545.295</u>	<u>\$ 9.704.441</u>	<u>\$ 2.452.750</u>	<u>1.610.564</u>

- (a) Comisiones: Corresponden a ingresos por intermediación de reaseguros facturados a Howden Specialty Limited por valor de \$3.360.062, Dual por \$ 930.065 y Howden Specialty Miami \$ 756.702.
- (b) Los gastos por honorarios corresponden al recobro realizado por Howden Corredores por valor \$1.313.327 gastos de nómina y al cobro de Howden Iberia por \$341.075 relacionado con los negocios de código compartido.
- (c) Otros gastos por operación corresponden principalmente a gastos por allocation por \$782.709 y otros gastos como recobros por concepto de restaurante, gastos de viaje y transporte que suman \$ 15.639 para la vigencia 2022. Para la vigencia de 2021, los gastos por allocation ascendían a \$462.488 y otros gastos como arrendamientos, teléfono y servicios públicos por \$98.059. Cabe aclarar que estos gastos son pagados directamente por Howden Corredores y Howden Specialty Limited; los cuales, son recobrados a Howden RE.
- (d) Los otros ingresos corresponden a los recobros conforme lo pactado en el contrato de colaboración con Howden Miami y Howden Specialty Limited por valor \$209.806 y \$ 3.275.131, respectivamente; como parte de la iniciativa empresarial de Hyperion Insurance Group; casa matriz de la compañía, denominada "Stronger Together", la cual tiene por objeto la maximización de negocios en las diferentes entidades del grupo; así mismo incluye otros ingresos que corresponden a intereses por préstamo a Howden Corredores por \$13.829, lo anterior para la vigencia 2022. Para el año 2021, los ingresos no operacionales ascendieron a \$165.808 y \$5.145.068 facturados a Howden Miami y Howden Specialty Limited, respectivamente. Así mismo, los intereses por préstamo a Howden Corredores correspondieron a \$113.555.

26. OTROS ASUNTOS DE INTERES

Impuesto sobre la renta reconocido en resultados¹ – Las disposiciones fiscales aplicables a la Entidad establecen que el impuesto de renta para el año gravable 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%.

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.

¹ Artículo 242-1 del Estatuto Tributario

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.

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 siguientes [2].

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.

ADMINISTRACION Y GESTION DEL RIESGO

Sistema de Administración de Riesgos 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 Re 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.

Sistema de Administración del Riesgo Operacional (SARO) - Dando cumplimiento a lo establecido por la Superintendencia Financiera de Colombia en su Circular Externa 041 de 2007, Howden Re ha realizado las siguientes gestiones en 2022:

- Se llevó a cabo auditoría interna y externa 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 SARO a la Junta Directiva, en donde fueron aprobados los cambios al manual, la revisión semestral del sistema y se revisaron otros temas de interés.
- El Plan de Continuidad de Negocio con que cuenta la entidad, se activó hasta el pronunciamiento del Estado Colombiano en donde se daba finalizada la Emergencia Sanitaria por COVID.-19.
- Durante el año 2022 no se registraron eventos de pérdida.

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

- Se adelantaron acciones con el fin de migrar del sistema SARO a SARE de acuerdo con instrucciones impartidas por la Superintendencia Financiera de Colombia.

27. GOBIERNO CORPORATIVO

La información de Gobierno Corporativo referente a la dirección estratégica general de la empresa, sus políticas corporativas, los mecanismos de control, el cumplimiento normativo y las relaciones entre los principales órganos de gobierno, fueron presentados a lo largo del Informe de Gestión del Representante Legal, en la mención realizada sobre: el desarrollo comercial del año 2022, los temas relevantes de las áreas de Tecnología, Recursos Humanos, Proyectos de Responsabilidad Social, Gestión de Calidad y en especial, la mención específica a la Planeación Estratégica de la Compañía para el año 2023, también los procesos de auditoría efectuados durante el 2022, el cumplimiento a las Obligaciones de Ley, la presentación del cumplimiento a los sistemas de administración de riesgos, entre otros.

28. CONTROLES DE LEY

La compañía revela que ha cumplido durante el periodo que se reporta con el capital mínimo y relación de solvencia; Así mismo, se informa que lo relacionado con el capital mínimo que fue presentado al cierre del año 2022 y 2021, hace parte de los informes adicionales a estas notas a los estados financieros y su revelación se realiza a través de un anexo a las mismas.

29. HECHOS OCURRIDOS DESPUÉS DEL PERIODO QUE SE INFORMA

Entre el 1 de enero de 2022 y el 22 de febrero de 2023, fecha de emisión de los presentes estados financieros, no han ocurrido hechos relevantes que puedan afectar la interpretación de los presentes estados financieros.

30. APROBACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los Estados Financieros han sido autorizados para su divulgación por el Representante Legal y/o Junta Directiva el 22 de febrero de 2023. Estos estados financieros van a ser puestos a consideración del máximo órgano social, quien puede aprobar o improbar estos Estados Financieros.

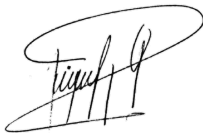
HOWDEN RE CORREDORES DE REASEGUROS S.A.

Certificación a los Estados Financieros

Declaramos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en los estados financieros de la “Compañía” finalizados al 31 de diciembre de 2022 y 2021, los cuales se han tomado fielmente de libros de HOWDEN RE CORREDORES DE REASEGUROS S.A. Por lo tanto:

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

Asimismo, los Estados Financieros han sido autorizados para su divulgación por el Representante Legal y/o Junta directiva el 22 de febrero de 2023 Estos estados financieros van a ser puestos a consideración del máximo órgano social el próximo 16 de marzo de 2023, quien puede aprobar o improbar estos Estados Financieros.



JOSE MIGUEL JIMENEZ ORTEGON
Representante legal



ANGIE LORENA VARELA ROMERO
Contador