

ESTADOS FINANCIEROS

**Howden Re Corredores de Reaseguros S.A.**

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

**Howden Re Corredores de Reaseguros S.A.**

**Estados Financieros**

Años terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

**Índice**

Informe del Revisor Fiscal .....	1
Estados Financieros	
Estados de Situación Financiera.....	3
Estados de Resultados Integrales.....	4
Estados de Cambios en el Patrimonio .....	5
Estados de Flujos de Efectivo .....	6
Notas de los Estados Financieros .....	7
Certificación de los Estados Financieros.....	49

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Cindy Paola Méndez Mora  
Revisor Fiscal  
Tarjeta profesional No. 236430-T  
Designada por Ernst & Young Audit S.A.S. TR-530

Bogotá, Colombia  
19 de febrero de 2024

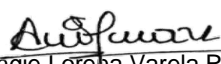
# Howden Re Corredores De Reaseguros S.A.

## Estados de Situación Financiera

Activo	Al 31 de diciembre de	
	2023	2022
	<i>(En miles de pesos Colombianos)</i>	
<b>Activos Corrientes</b>		
efectivo y equivalentes de efectivo (nota 5)	\$ 7,127,956	\$ 8,989,297
Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar corto plazo, neto (nota 6)	5,734,407	6,687,998
<b>Total Activos Corrientes</b>	<b>12,862,363</b>	<b>15,677,295</b>
Activos no corrientes		
Propiedad y equipo, neto (nota 7)	5,904	9,390
Activos intangibles, neto (nota 8)	61,125	192,111
Mejoras en propiedad ajena, neto (nota 9)	227,494	272,277
Impuestos diferidos (nota 23)	460,382	442,947
Otros activos (nota 10)	119,070	143,593
<b>Total Activos No Corrientes</b>	<b>873,975</b>	<b>1,060,318</b>
<b>Total Activos</b>	<b>\$ 13,736,338</b>	<b>\$ 16,737,613</b>
<b>Pasivos Y Patrimonio Neto</b>		
Pasivos corrientes		
Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar, neto (nota 11)	\$ 1,376,567	\$ 1,229,816
Beneficios a empleados (nota 12)	801,134	597,944
Pasivos por impuestos corrientes (nota 23)	39,002	2,010,939
Pasivos por otros impuestos (nota 24)	39,776	76,231
Provisiones (nota 13)	407,778	814,331
<b>Total Pasivos Corrientes</b>	<b>2,664,257</b>	<b>4,729,261</b>
<b>Total Pasivos</b>	<b>2,664,257</b>	<b>4,729,261</b>
Patrimonio neto		
Capital emitido (nota 14)	415,200	415,200
Prima de emisión	574,386	574,386
Reservas (nota 15)	8,064,970	6,095,774
Resultado del ejercicio	2,017,525	4,922,992
<b>Total Patrimonio Neto</b>	<b>11,072,081</b>	<b>12,008,352</b>
<b>Total Pasivos Y Patrimonio</b>	<b>\$ 13,736,338</b>	<b>\$ 16,737,613</b>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros

  
José Miguel Jimenez Ortigón  
Representante Legal

  
Angie Lorena Varela Romero  
Contador Público  
Tarjeta Profesional No. 180599-T


Cindy Paola Méndez Mora  
Revisor Fiscal  
Tarjeta Profesional No. 236430-T  
Designada por Ernst & Young Audit S.A.S. TR-530  
(Véase mi Informe del 19 de febrero de 2024)

## Howden Re Corredores De Reaseguros S.A.

### Estados de Resultados y otro Resultado Integral

	Años terminados al 31 de diciembre de	
	2023	2022
	<i>(En miles de pesos Colombianos)</i>	
Ingresos de actividades ordinarias (Nota 16)	\$ 16,575,984	\$ 15,753,829
Ganancia bruta	16,575,984	15,753,829
Otros ingresos (Nota 17)	3,939,797	3,491,772
Ingresos Financieros (Nota 18)	83,293	96,558
Gastos por beneficios a empleados (Nota 19)	(9,570,793)	(7,296,102)
Reintegro (deterioro) de cuentas por cobrar	–	15,179
Pérdida (Ganancia) por diferencia en cambio (Nota 21)	(1,299,070)	1,036,563
Gasto por depreciaciones y amortizaciones (Nota 20)	(426,184)	(412,183)
Otros gastos (Nota 22)	(5,623,968)	(4,979,253)
Ganancia antes de impuesto	3,679,059	7,706,363
Impuestos a las ganancias (Nota 23)	(1,661,534)	(2,783,371)
Ganancia del año	\$ 2,017,525	\$ 4,922,992

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros

  
José Miguel Jiménez Ortegón  
Representante Legal

  
Angie Lorena Varela Romero  
Contador Público  
Tarjeta Profesional No. 180599-T

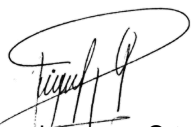
Cindy Paola Méndez Mora  
Revisor Fiscal  
Tarjeta Profesional No. 236430-T  
Designada por Ernst & Young Audit S.A.S. TR-530  
(Véase mi Informe del 19 de febrero de 2024)

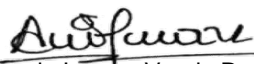
## Howden Re Corredores De Reaseguros S.A.

### Estados de Cambios en el Patrimonio Neto

	Capital Emitido	Prima de Emisión	Reservas	Resultado del Ejercicio	Total
<i>(En miles de pesos Colombianos)</i>					
<b>Saldos Al 31 de diciembre de 2021</b>	\$ 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
<b>Saldos Al 31 de diciembre de 2022</b>	415,200	574,386	6,095,774	4,922,992	12,008,352
Constitución de reservas	–	–	1,969,196	(1,969,196)	–
Distribución de utilidades	–	–	–	(2,953,796)	(2,953,796)
Ganancia del año	–	–	–	2,017,525	2,017,525
<b>Saldos Al 31 de diciembre de 2023</b>	<b>\$ 415,200</b>	<b>\$ 574,386</b>	<b>\$ 8,064,970</b>	<b>\$ 2,017,525</b>	<b>\$ 11,072,081</b>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros

  
 José Miguel Jiménez Ortigón  
 Representante Legal

  
 Angie Lorena Varela Romero  
 Contador Público  
 Tarjeta Profesional No. 180599-T

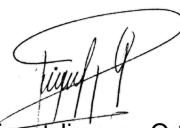
Cindy Paola Méndez Mora  
 Revisor Fiscal  
 Tarjeta Profesional No. 236430-T  
 Designada por Ernst & Young Audit S.A.S. TR-530  
 (Véase mi Informe del 19 de febrero de 2024)

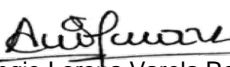
# Howden Re Corredores De Reaseguros S.A.

## Estados de Flujo De Efectivo

	Años terminados al 31 de diciembre de	
	2023	2022
	(En miles de pesos Colombianos)	
Flujo de efectivo de actividades de operación:		
Utilidad del año	\$ 2,017,525	\$ 4,922,992
<b>Ajustes para conciliar la utilidad neta del ejercicio con el efectivo provisto por las actividades de operación:</b>		
Depreciaciones y amortizaciones	426,184	412,183
Impuesto a las ganancias	1,660,362	2,801,978
Activos por impuestos diferidos	(17,434)	(310,367)
Pérdidas por deterioro en cuentas por cobrar	114,089	(6,259)
Constitución de provisiones	(406,553)	387,384
Disminuciones (aumentos) de activos que afectan el flujo de efectivo:		
Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar	839,502	(2,339,265)
Activos por impuestos corrientes	(1,660,362)	(2,786,858)
Otros activos	24,523	(38,998)
Aumentos de pasivos que afectan el flujo de efectivo:		
Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar	146,970	(47,609)
Beneficios a empleados	203,190	157,439
Pasivos por impuestos corrientes	(1,971,937)	1,540,116
Pasivos por otros impuestos	(36,455)	45,992
<b>Flujo neto de efectivo provisto por actividades de operación</b>	<b>1,339,604</b>	<b>4,738,728</b>
Flujo de efectivo de actividades de financiación:		
Pasivos financieros	(222)	222
Dividendos pagados	(2,953,795)	(1,510,407)
<b>Flujo neto de efectivo utilizado en actividades de financiación</b>	<b>(2,954,017)</b>	<b>(1,510,185)</b>
Flujo de efectivo de actividades de inversión:		
Adquisición de activos intangibles	(51,577)	(178,990)
Mejoras en propiedad ajena	(195,352)	
Adquisición de propiedad, planta y equipo	-	(9,322)
<b>Flujo neto de efectivo utilizado en actividades de inversión</b>	<b>(246,929)</b>	<b>(188,312)</b>
Aumento neto en efectivo y equivalentes al efectivo	(1,861,341)	3,040,231
Efectivo y equivalente al efectivo al inicio del período	8,989,297	5,949,066
<b>Efectivo y equivalente al efectivo al final del período</b>	<b>\$ 7,127,956</b>	<b>\$ 8,989,297</b>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros

  
José Miguel Jiménez Ortegón  
Representante Legal

  
Angie Lorena Varela Romero  
Contador Público  
Tarjeta Profesional No. 180599-T

Cindy Paola Méndez Mora  
Revisor Fiscal  
Tarjeta Profesional No. 236430-T  
Designada por Ernst & Young Audit S.A.S. TR-530  
(Véase mi Informe del 19 de febrero de 2024)



# Howden Re Corredores de Reaseguros S.A.

## Notas A Los Estados Financieros

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022  
(en miles de pesos 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 2023 con 29 trabajadores a nivel nacional y 26 al 31 de diciembre de 2022. 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.

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

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

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

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

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

# Howden Re Corredores de Reaseguros S.A.

## Notas A Los Estados Financieros

### 1. Información General (continuación)

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

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

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

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

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

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

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

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

Habiendo expuesto lo anterior, la compañía se permite revelar que de manera reservada y en línea con el resultado de la operación correspondiente al año 2023 y 2022, ésta ha logrado atender adecuadamente a clientes, accionistas y empleados, afianzando el negocio y su crecimiento, según lo presupuestado.

# Howden Re Corredores de Reaseguros S.A.

## Notas A Los Estados Financieros

### 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, o 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.

# Howden Re Corredores de Reaseguros S.A.

## Notas A Los Estados Financieros

### 2. Resumen de las Principales Políticas Contables(continuación)

#### ***Deterioro de Activos Financieros (continuación)***

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
-----------------------	---	--

# Howden Re Corredores de Reaseguros S.A.

## Notas A Los Estados Financieros

### 2. Resumen de las Principales Políticas Contables(continuación)

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

**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 determina 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 imponderables o deducibles en otros años y partidas que nunca son gravables o deducibles. El pasivo de la Compañía por concepto del impuesto corriente se calcula utilizando las tasas fiscales promulgadas o substancialmente aprobadas al final del periodo sobre el cual se informa. La Compañía determina la provisión para impuesto sobre la renta y complementarios, estimada a tasas especificadas en la ley de impuestos.

# Howden Re Corredores de Reaseguros S.A.

## Notas A Los Estados Financieros

### 2. Resumen de las Principales Políticas Contables(continuación)

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

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

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

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

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

**Corto plazo** – Los beneficios a que los empleados tienen derecho como resultado de los servicios prestados a la entidad, cuyo pago se realizará en el término de los doce meses siguientes al cierre del periodo. 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 Corredores de Reaseguros S.A.

## Notas A Los Estados Financieros

### 2. Resumen de las Principales Políticas Contables(continuación)

#### **Ingresos (continuación)**

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

## Howden Re Corredores de Reaseguros S.A.

### Notas A Los Estados Financieros

#### 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 2023 y 2022 fueron \$ 3.822,05 y \$4.810,20, 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 2023 y 2022 y su conversión a la moneda funcional.

	2023		2022	
	Valor Moneda Origen	Pesos	Valor Moneda Origen	Pesos
<b>Activos</b>				
Efectivo				
Helm Bank Miami Cta Cte.– 1040116196	USD 713,435	\$ 2,726,784	USD 207,724	\$ 999,194
Helm Bank Miami USD – Cta Cte. 1040115417 – Primas recaudadas	122,880	469,653	47,474	228,358
<b>Total Activos</b>	<b>USD 836,315</b>	<b>\$ 3,196,437</b>	<b>USD 255,198</b>	<b>\$ 1,227,552</b>
<b>Pasivos</b>				
Por Primas recaudadas	USD 122,880	\$ 469,653	USD 47,474	\$ 228,358
<b>Total Pasivos</b>	<b>122,880</b>	<b>469,653</b>	<b>47,474</b>	<b>228,358</b>
<b>Posición activa neta</b>	<b>USD 245,759</b>	<b>\$ 2,726,784</b>	<b>USD 207,724</b>	<b>\$ 999,194</b>

#### 5. Efectivo y Equivalentes de Efectivo

	2023	2022
<b>Efectivo</b>		
Caja Menor	\$ 794	\$ 800
Depósitos en Bancos nacionales (1)		
Banco Caja Social Cta Cte. –2100–362–4893	3,867,725	7,697,945
Depósitos en Bancos del Exterior (2)		
Helm Bank Miami Cta Cte.– 1040116186	2,726,784	999,194
Depósitos en Bancos Primas recaudadas (3)		
Helm Bank Miami USD – Cta Cte. 1040115417	469,653	228,358
Déposito a Término (4)		
Certificado de Déposito a Término		
Banco Caja Social CDT N° 25501388587	63,000	63,000
<b>Total efectivo y equivalente de efectivo</b>	<b>\$ 7,127,956</b>	<b>\$ 8,989,297</b>

- (1) Corresponde a la cuenta corriente N° 2100–362–4893 del banco Caja social donde se manejan los recursos propios de la compañía. La variación presentada en 2023 corresponde a un decremento del 50% frente al año 2022, se da principalmente por una menor facturación de recobros por nómina y gastos varios en unidad Aviación, Energía y Contratos realizados a Howden Specialty Limited.



## Howden Re Corredores de Reaseguros S.A.

### Notas A Los Estados Financieros

#### 5. Efectivo y Equivalentes de Efectivo (continuación)

- (2) Cuenta corriente de Helm Bank Miami N° 1040116196 donde se manejan recursos propios; presentaba un saldo a 31 de diciembre de 2023, de US\$ 713.435 dólares a una tasa de cambio de \$3.822,05 y un saldo a 31 de diciembre de 2022, de US\$ 207.724 dólares a una tasa de cambio de \$4.810,20. La variación corresponde a un incremento del 173% que se presenta entre los años 2023 y 2022 y refiere a dineros pendientes por monetizar a la cuenta del banco Caja Social.
- (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\$ 122.880 a una tasa de cambio de \$3.822,05 al 31 de diciembre de 2023 y US\$ 47.474 a una tasa de cambio de \$4.810,20 al 31 de diciembre de 2022. La variación representa un aumento del 106% y refiere a que en el año 2023 quedó pendiente por legalizar en primas un valor mayor frente al del año 2022. (Ver nota 11).
- (4) El Certificado de Depósito a Término del Banco Caja Social N° 25501388587 fue constituido el 18 de enero de 2023 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 2024 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 2023:

	Entre 0 y 30 Días		Total	
	No. Partidas	Valor	No. Partidas	Valor
<b>Concepto</b>				
Traslado de comisiones a cuenta propia	1	\$ 488,850	1	\$ 488,850
Traslado de comisiones a cuentas				
Recaudadoras (1)	1	488,850	1	488,850
<b>Total</b>	<b>1</b>	<b>\$ 977,699</b>	<b>2</b>	<b>\$ 977,699</b>

- (1) Corresponde al traslado de comisiones del último corte de cuentas, es decir, refiere al saldo pendiente por comisiones por trasladar de la cuenta de primas del Helm Bank Miami N° 1040115417 a la cuenta propia de Helm Bank Miami N° 1040116186, esta es una partida contable que se verá reflejada en extracto del mes siguiente.

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

	Entre 0 y 30 Días		Total	
	No. Partidas	Valor	No. Partidas	Valor
<b>Concepto</b>				
Traslado de comisiones a cuenta propia	1	\$ 998,460	1	\$ 998,460
Traslado de comisiones a cuentas				
Recaudadoras (1)	1	998,460	1	998,460
<b>Total</b>	<b>2</b>	<b>\$ 1,996,920</b>	<b>2</b>	<b>\$ 1,996,920</b>

## Howden Re Corredores de Reaseguros S.A.

### Notas A Los Estados Financieros

#### 5. Efectivo y Equivalentes de Efectivo (continuación)

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

Al 31 de diciembre de 2023 Y 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”.

A nivel general, en el año 2023 el efectivo y equivalentes al efectivo presentó una disminución del 21% frente al año 2022, se da principalmente por el traslado pendiente de la cuenta bancaria propia de Helm Bank a la cuenta propia del banco Caja Social relacionada con el recaudo de la cartera generada por la colocación de negocios.

#### 6. Cuentas Comerciales por Cobrar y otras Cuentas por Cobrar, Neto

	2023	2022
Comisiones (1)	\$ 4,721,167	\$ 5,166,776
Anticipos de contratos	426	10,090
Anticipos laborales	581	17
Compañías relacionadas Corrientes (2)	1,101,174	1,388,701
Diversos (3)	38,877	136,143
Deterioro Cuentas por Cobrar (4)	(127,818)	(13,729)
<b>Total Cuentas por cobrar corto plazo</b>	<b>\$ 5,734,407</b>	<b>\$ 6,687,998</b>

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

Reasegurador	2023	2022
Howden Specialty Londres (a)	\$ 1,502,516	\$ 1,345,472
Liberty Mutual Insurance (b)	455,284	404,807
Berkley Insurance (c)	405,877	129,274
Howden Specialty Miami (d)	373,948	122,268
Xs Latam (e)	295,913	397,855
Munich Re	259,141	232,140
Hannover Reinsurance Company	163,138	146,178
Barents Re	137,755	302,974
Everest Re Group	130,243	164,394
Endurance Specialty	128,659	241,007
Swiss Re	122,556	249,308
Dual	98,647	226,219

## Howden Re Corredores de Reaseguros S.A.

### Notas A Los Estados Financieros

#### 6. Cuentas Comerciales por Cobrar y otras Cuentas por Cobrar, Neto (continuación)

	2023	2022
Newline Syndicate	93,978	9,188
Active Re	85,125	18,261
Qbe Reinsurance	64,074	—
Chubb Seguros	57,977	134,489
Lions Gate Latin America	54,602	54,602
Swiss Re Corso	51,466	3,746
Brickell Underwriting	48,922	17,313
New Hampshire	46,366	88,437
Best Meridian Insurance Company	42,976	8,775
Scor Re	36,036	7,527
UIB Colombia S.A.	28,371	5,400
Chaucer	24,757	524
AIG American Home As	22,929	—
Howden Iberia	22,400	—
Hamilton LLC	21,400	151,767
Specialty Lines	19,787	18,595
Irb Brasil Resseguros Sa	18,537	91,644
Internationa Reinsurance Lines	15,841	11,434
Oddisey Re	14,274	15,484
Dynamic	12,872	11,871
Westport Insurance	11,311	—
Starr Insurance & Reinsurance	10,558	19,349
Mapfre Re	10,241	34,625
Korean Reinsurance Company	10,045	900
Multiapoyo Cia Ltda	8,703	—
Allianz Global Corporate Specialty	9,719	5,939
HCC International Insurance Co	8,254	55,499
Cargocorp	7,953	689
Beazley	7,634	17,667
Transatlatic Re	6,678	—
Austral RE	6,450	13,484
Artai Argentina S A	6,439	—
Generalli	6,317	1,849
Zurich Colombia	5,321	7,310
Sbs Seguros	4,563	4,695
Hiscox	3,842	9,856
Patria Re	2,365	2,254
HDI Global	1,949	—
Linear Systems	1,368	552
Liberty Europa Limit	1,298	935
Talbot Underwriting Latam Miami	1,057	309
Casper Specialty UK	542	—
Pioneer	327	327
XL Insurance Company	68	—
Navigators Insurance	(5,708)	29,832
Otros	(262,494)	—
Carpenter Marsh FAC	—	142,125
Defense Re	—	128,357

## Howden Re Corredores de Reaseguros S.A.

### Notas A Los Estados Financieros

#### 6. Cuentas Comerciales por Cobrar y otras Cuentas por Cobrar, Neto (continuación)

	2023	2022
Ocean Re	-	24,606
Igi	-	23,073
Panthera	-	10,775
Starr Technical Riksks Agency INC	-	10,600
Qbe International Markets	-	5,825
Frontier Global Underwriting	-	2,724
Insigth Reinsurance	-	1,667
Total Comisiones	<u>\$ 4,721,167</u>	<u>\$ 5,166,776</u>

En el año 2023 las cuentas por cobrar disminuyeron en un 9% frente al año 2022, principalmente el efecto se presenta por un mayor recaudo por la colocación de negocios durante el año 2023.

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

- a) Colocación negocio con el reasegurador Howden Specialty Londres– correspondientes a las líneas de Energy por \$573.807, Aviación por \$381.487 y O&G por \$228.649 en el año 2023, frente al 2022 las principales líneas corresponden a Construcción por \$470.124, O&G por \$355.734 y Energy \$279.608.
  - b) Colocación negocio con el reasegurador Liberty Mutual Insurance – correspondientes a Líneas financieras por \$172.217, Energy por \$169.519 en el año 2023, frente al 2022 las principales líneas corresponden a Líneas financieras por \$206.726, Construcción por \$117.518.
  - c) Colocación negocio con el reasegurador Berkley Insurance – correspondientes a Líneas financieras por \$405.877 en el año 2023, frente al 2022 las principales líneas corresponden a Líneas financieras por \$129.274.
  - d) Colocación negocio con el reasegurador Howden Specialty Miami – correspondientes a la línea de Contratos por \$373.948, frente al 2022 las principales líneas corresponden a Contratos por \$45.510 y no Lineas financieras por \$76.757.
  - e) Colocación negocio con el reasegurador XS Latam – correspondientes a la línea O&G por \$170.041, Energy por \$125.872 en el año 2023, frente al 2022 las principales líneas corresponden a O&G por \$301.624, Energy por \$48.253.
- (2) Corresponde a las cuentas por cobrar a Howden Specialty dada la operación de las unidades de Energy, y Aviación a diciembre del año 2023, distribuido así: Aviación por \$643.862, Energy \$497.868 y reexpresión de – \$40.556 a una tasa de cierre del 31 de diciembre de 2023 por \$3.822,05, frente al año 2022 corresponde a cuentas por cobrar a Howden Specialty por las líneas de Aviación por \$844.226 y Energy por \$544.475.
- (3) Las cuentas por cobrar diversas en el año 2023 refieren a estimaciones de ingresos por \$38.877 correspondientes a pólizas emitidas durante la vigencia 2023, pero que se facturarán en enero 2024 para la vigencia 2023, se reconocen \$118.646; igualmente, correspondientes a pólizas emitidas en año 2022, pero que se facturaron en enero 2023, dado las condiciones del negocio, y a un saldo pendiente del negocio de Transelectric por valor de \$17.497 (ver nota 16).
- (4) Deterioro Cuentas por Cobrar

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

## Howden Re Corredores de Reaseguros S.A.

### Notas A Los Estados Financieros

#### 6. Cuentas Comerciales por Cobrar y otras Cuentas por Cobrar, Neto (continuación)

A continuación, se muestra la cartera por edades a cierre de 2023 por las diferentes líneas de negocio:

<b>Edades Cartera</b>	<b>Días</b>
A	Menor a 30
B	31-60
C	61-90
D	91-180
E	181-360
F	Mayor de 365
No mora	No mora

## Howden Re Corredores de Reaseguros S.A.

### Notas A Los Estados Financieros

#### 6. Cuentas Comerciales por Cobrar y otras Cuentas por Cobrar, Neto (Continuación)

##### Cartera por Edades a diciembre 2023

Edad Colombia Linea de Negocio	A	B	C	D	E	F	No Mora	Total General
Energy	\$ 424,732	\$ 77,119	\$1,983	\$ 60,809	\$ 97,461	\$ 13,211	\$ 749,203	\$ 1,424,518
L. Financieras	193,682	110,716	87,302	13,064	37,944	86,597	758,868	1,288,173
O&G	11,333	1,321	—	9,440	48,186	444	816,273	886,997
Aviacion	—	4,044	4,817	13,816	28,971	8,851	320,988	381,487
Contratos	—	—	15,008	5,485	16	6,843	334,723	362,075
No O&G	—	—	—	43,187	16,602	—	195,042	254,831
Construccion	36,569	5,350	2,893	7,312	1,435	—	171,360	224,919
Contabilidad	—	—	—	—	—	—	124,248	124,248
Surety	—	—	21,356	2,211	—	—	—	23,567
Contratos	—	—	—	—	—	11,872	—	11,872
Cyber	—	46	—	—	—	—	927	973
Default (Reexpresión)	—	—	—	—	—	—	(262,492)	(262,492)
Total general	\$ 666,316	\$ 198,596	\$ 133,359	\$ 155,324	\$ 230,615	\$ 127,818	\$ 3,209,140	\$ 4,721,168

## Howden Re Corredores de Reaseguros S.A.

### Notas A Los Estados Financieros

#### 6. Cuentas Comerciales por Cobrar y otras Cuentas por Cobrar, Neto (Continuación)

##### Cartera Por Edades A diciembre 2022

Linea De Negocio	Edad Colombia						No Mora	Total General
	A	B	C	D	E	F		
Aviacion	\$ 7,489	\$ 1,236	\$ 533	\$ 35,393	\$ 3,261	\$ 132	\$ 51,530	\$ 99,574
Construccion	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	<u>\$ 273,482</u>	<u>\$ 25,467</u>	<u>\$ 59,626</u>	<u>\$ 546,022</u>	<u>\$ 99,140</u>	<u>\$ 13,729</u>	<u>\$4,149,310</u>	<u>\$5,166,776</u>

De acuerdo con la información anterior, se evidencia que la cartera por edad (F) corresponde a cartera mayor a 365 días equivalente a \$127.818 en el año 2023 y \$13.729 en el año 2022, valores que de acuerdo con la política se deterioraron en su totalidad, es decir se deterioró el 100% del total de la deuda vencida.

Así mismo, se evidencia que en el año 2023 y 2022 el porcentaje de deterioro sobre el total de las cuentas por cobrar por comisiones corresponde al 2.7% y al 0.3%, respectivamente.

## Howden Re Corredores de Reaseguros S.A.

### Notas A Los Estados Financieros

#### 6. Cuentas Comerciales por Cobrar y otras Cuentas por Cobrar, Neto (Continuación)

##### % Deterioro Sobre Cuentas Por Cobrar Total

	2023	2022
Cartera (f) mayor a 365 días	\$ 127,818	\$ 13,729
Total comisiones del año	\$ 4,721,168	\$ 5,166,776
% deterioro sobre cuentas por cobrar total	2.7%	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	8,920
Saldo a 31 de diciembre 2022	13,729
Saldo Inicial al 1 de enero 2023	13,729
Recuperaciones	(17,936)
Utilizaciones	—
Deterioro cuentas por cobrar	132,025
Saldo a 31 de diciembre 2023	\$ 127,818

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 23 y nota 24).

#### 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 2023	Depreciación		
Concepto	Costo	Acumulada	Importe en Libros
Equipo de Cómputo	\$ 35,412	\$ (29,508)	\$ 5,904
Al 31 de diciembre de 2023	\$ 35,412	\$ (29,508)	\$ 5,904



## Howden Re Corredores de Reaseguros S.A.

### Notas A Los Estados Financieros

#### 7. Propiedad y Equipo, Neto (continuación)

Al 31 de diciembre de 2022			
Concepto	Costo	Depreciación Acumulada	Importe en Libros
Equipo de Cómputo	\$ 35,412	\$ (26,022)	\$ 9,390
<b>Al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>\$ 35,412</b>	<b>\$ (26,022)</b>	<b>\$ 9,390</b>

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

	Equipos de Cómputo
<b>Saldo a 1° enero de 2022</b>	\$ 6,839
Adquisiciones	9,323
Depreciación (Nota 20)	(6,772)
<b>Saldo a 31 diciembre de 2022</b>	<b>\$ 9,390</b>
<b>Saldo a 1° enero de 2023</b>	<b>\$ 9,390</b>
Adquisiciones	—
Depreciación (Nota 20)	(3,486)
<b>Saldo a 31 diciembre de 2023</b>	<b>\$ 5,904</b>

#### 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 2023	Costo	Amortización Acumulada	Importe en Libros
Programas para Computador	\$ 564,160	\$ (503,035)	\$ 61,125
<b>Al 31 de diciembre de 2023</b>	<b>\$ 564,160</b>	<b>\$ (503,035)</b>	<b>\$ 61,125</b>

Al 31 de diciembre de 2022	Costo	Amortización acumulada	Importe en Libros
Programas para Computador	\$ 512,583	\$ (320,472)	\$ 192,111
<b>Al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>\$ 512,583</b>	<b>\$ (320,472)</b>	<b>\$ 192,111</b>

## Howden Re Corredores de Reaseguros S.A.

### Notas A Los Estados Financieros

#### 8. Activos Intangibles, Neto (continuación)

A continuación, se detalla el movimiento de los intangibles:

	Programas para Computador
<b>Saldo a 1° enero de 2022</b>	\$ 178,397
Adquisiciones	178,990
Amortizaciones (Nota 20)	(165,276)
<b>Saldo a 31 diciembre de 2022</b>	192,111
<b>Saldo a 1° enero de 2023</b>	<b>192,111</b>
Adquisiciones (a)	51,577
Amortizaciones (Nota 20)	(182,563)
<b>Saldo a 31 diciembre de 2023</b>	<b>\$ 61,125</b>

- (a) Durante el año 2023, se adquirieron 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 adquirió la licencia Aruba Clear, la cual, es una herramienta para controlar el acceso a la red, este licenciamiento se adquirió por 36 meses.

#### 9. Mejoras en Propiedad Ajena, Neto

Las mejoras en propiedad ajena corresponden a las adecuaciones del traslado de la oficina en Bogotá a la dirección Avenida Carrera 45 # 102 – 10, las adecuaciones eran necesarias para el funcionamiento de la compañía y se constituyeron en el año 2021. Se aplica amortización lineal a 36 meses que corresponde a la duración del contrato.

Igualmente, en diciembre de 2023, se comenzó con las adecuaciones de la oficina de Howden en la ciudad Medellín ubicada en la dirección Carrera 43B # 16 – 95. La amortización aplicar es a 44 meses por el método lineal, el tiempo de amortización refiere al tiempo restante del contrato de arrendamiento.

<b>Al 31 de Diciembre de 2023</b>	<b>Costo</b>	<b>Amortización Acumulada</b>	<b>Importe en Libros</b>
Mejoras en propiedad Ajena	\$ 915,758	\$ (688,264)	\$ 227,494
<b>Al 31 de diciembre de 2023</b>	<b>\$ 915,758</b>	<b>\$ (688,264)</b>	<b>\$ 227,494</b>

<b>Al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>Costo</b>	<b>Amortización acumulada</b>	<b>Importe en libros</b>
Mejoras en propiedad Ajena	\$ 720,406	\$ (448,129)	\$ 272,277
<b>Al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>\$ 720,406</b>	<b>\$ (448,129)</b>	<b>\$ 272,277</b>

## Howden Re Corredores de Reaseguros S.A.

### Notas A Los Estados Financieros

#### 9. Mejoras en Propiedad Ajena, Neto (continuación)

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

	<b>Mejoras en Propiedad Ajena</b>
<b>Saldo a 1° enero de 2022</b>	\$ 512,412
Adquisiciones	—
Amortizaciones (Nota 20)	(240,135)
<b>Saldo a 31 diciembre de 2022</b>	<b>\$ 272,277</b>
<b>Saldo a 1° enero de 2023</b>	<b>\$ 272,277</b>
Adquisiciones	195,352
Amortizaciones (Nota 20)	(240,135)
<b>Saldo a 31 diciembre de 2023</b>	<b>\$ 227,494</b>

Al año 2023, se cumplen 36 meses de amortización de las mejoras en propiedad ajena de la oficina en Bogotá.

Se proyecta que la mejora en propiedad ajena de la oficina de Medellín, se amortizará en el momento que la oficina este completamente acondicionada; se prevé que sea desde marzo del año 2024.

#### 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.

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Seguros	\$ 119,070	\$ 143,593
Total activos no financieros	<b>\$ 119,070</b>	<b>\$ 143,593</b>

El movimiento de los seguros es el siguiente:

<b>Saldo a 1° de enero 2023</b>	<b>\$ 143,593</b>
Adiciones	157,974
Amortizaciones	(182,497)
<b>Saldo a 31 de diciembre 2023</b>	<b>\$ 119,070</b>
<b>Saldo a 1° de enero 2022</b>	<b>\$ 104,595</b>
Adiciones	178,589
Amortizaciones	(139,591)
<b>Saldo a 31 de diciembre 2022</b>	<b>\$ 143,593</b>

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

## Howden Re Corredores de Reaseguros S.A.

### Notas A Los Estados Financieros

#### 11. Cuentas Por Pagar

	2023	2022
Retenciones y Aportes laborales (1)	\$ 820,265	\$ 560,534
Por Primas recaudadas (2)	469,656	228,358
Partes relacionadas (3)	56,807	414,245
Proveedores (4)	29,839	26,457
Obligaciones financieras	—	222
Totales	<u>\$ 1,376,567</u>	<u>\$ 1,229,816</u>

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:

(1) Este rubro incluye aportes de retenciones de nómina equivalentes a \$189.440, retenciones en la fuente, retenciones de IVA y retenciones de ICA por pagar por \$630.825. La variación entre el 2023 y 2022 corresponde a un incremento del 46% y se presenta por las bonificaciones entregadas en diciembre de 2023 a empleados especialmente de la fuerza comercial.

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

Aseguradora	2023	2022
Seguros Generales Suramericana (a)	\$ 136,980	\$ 110,516
Berkley (b)	114,161	—
Liberty Mutual Insurance	46,988	785
Tokio Hcc	37,142	—
Everest	35,517	—
Navigators	32,499	—
New Hampshire	32,066	—
Mapfre Re	29,960	588
Otros	4,343	3,155
La Previsora S.A	—	77,411
SBS Seguros	—	19,663
Howden Specialty Miami	—	9,731
Allianz Seguros S.A.	—	2,415
Nacional de Seguros	—	1,864
Mundial de Seguros	—	1,681
Chubb Seguros	—	549
Total	<u>\$ 469,656</u>	<u>\$ 228,358</u>

## Howden Re Corredores de Reaseguros S.A.

### Notas A Los Estados Financieros

#### 11. Cuentas Por Pagar (continuación)

Aseguradora	Detalle por Fecha de Recaudo Año 2023		
	Fecha de Recaudo	Monto	2023
	6/10/2023	\$ 117,811	
Seguros Generales Suramericano (a)	27/10/2023	19,169	\$ 136,980
Berkley (b)	14/10/2023	114,161	114,161
Liberty Mutual Insurance	14/10/2023	45,809	
	13/10/2023	1,179	46,988
Tokio Hcc	14/10/2023	37,142	37,142
Everst	14/10/2023	35,517	35,517
Navigators	14/10/2023	32,499	32,499
New Hampshire	14/10/2023	32,066	32,066
Mapfre Re	22/10/2023	29,960	29,960
Otros	31/10/2023	4,343	4,343
<b>Total</b>			<b>\$ 469,656</b>

(a) y (b) Representan las cuentas con mayor saldo de las primas pendientes por legalizar. Estas cuentas se legalizarán en marzo de 2024; cuando se cumpla la fecha de vencimiento del negocio.

De las demás primas pendientes por legalizar se espera ser legalizadas entre el primer trimestre del año 2024.

(3) Al 31 de diciembre de 2023, las cuentas por pagar a Intercompañías corresponden a Howden Corredores de Seguros S.A y Howden Broking Group; por valor de \$6.365 por concepto de reintegro de gastos de nómina y gastos administrativos, \$50.442 refiere a la factura NBG2024–NL1183 de diciembre 2023 por concepto de *allocation*, respectivamente. Frente al año 2022, se presentó una disminución del 86%, debido a que en el año anterior el saldo corresponde a Howden Corredores de Seguros S.A. por \$372.419 y \$41.825 igualmente a *allocations* por la factura de diciembre.

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

Proveedor	2023	2022
Okto Desing Ltda	\$ 12,173	\$ —
Orange	11,371	—
Allianz Seguros de Vida	4,109	1,641
Novaventa	1,543	—
Reembolsos de empleados	643	842
Peñuela Alvaro	—	16,284
DAC Beachcroft Colombia Abogados SAS	—	7,690
<b>Totales</b>	<b>\$ 29,839</b>	<b>\$ 26,457</b>

## Howden Re Corredores de Reaseguros S.A.

### Notas A Los Estados Financieros

#### 12. Beneficios a Empleados

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

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

	2023	2022
Cesantías	\$ 51,180	\$ 38,234
Intereses sobre cesantías	5,327	4,326
Vacaciones (1)	410,082	343,997
Bonificaciones (2)	334,545	211,387
Totales	\$ 801,134	\$ 597,944

- (1) El valor relacionado con el rubro de vacaciones, corresponde al saldo acumulado que a 31 de diciembre de 2023 que se encuentran pendientes por cancelar a los empleados, frente al año 2022 la variación corresponde a un incremento en el 19% y el cual es consistente con la vinculación de 3 empleados nuevos; para algunas líneas de negocio.
- (2) Al 31 de diciembre de 2023 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 corresponde a un incremento del 58% y se presenta por la colocación de nuevos negocios.

#### 13. Provisiones

El siguiente es el detalle de las provisiones:

	2023	2022
Sub – Brokerage (a)	\$ 404,384	\$ 814,331
Proveedores	3,394	—
Totales	\$ 407,778	\$ 814,331

- (a) Esta provisión corresponde a las participaciones que la Compañía retorna a terceros por concepto de consecución, generación y colocación de pólizas, la variación entre el año 2023 y 2022 corresponde a una disminución del 50%, debido a que han reducido la colocación de negocios en convenio con terceros. Este rubro se calcula con base en las comisiones pendientes por recaudar y así mismo son liquidadas una vez el negocio ha sido recaudado.

## Howden Re Corredores de Reaseguros S.A.

### Notas A Los Estados Financieros

#### 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)
<b>Total acciones en circulación</b>	<b>415,200</b>	<b>415,200</b>
<b>Total capital suscrito y pagado</b>	<b>\$ 415,200</b>	<b>\$ 415,200</b>

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, 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 2023 y 2022 se compone así:

<b>Nombre del Accionista</b>	<b>% Participación</b>	<b>No. de acciones</b>
Howden America Investment S.L	94,93%	7.882
Howden Broking Group Limited	1,29%	107
Howden Latin America Holdings SLU	1,26%	105
Pablo Bores Lazo	1,26%	105
Sonia Caamaño Freijeiro	1,26%	105
<b>Total</b>	<b>100%</b>	<b>8.304</b>

#### 15. Reservas

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Reserva legal	\$ 1,085,297	\$ 592,998
Reserva Ocasional	6,979,673	5,502,776
<b>Total Reservas</b>	<b>\$ 8,064,970</b>	<b>\$ 6,095,774</b>

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.

## Howden Re Corredores de Reaseguros S.A.

### Notas A Los Estados Financieros

#### 15. Reservas (continuación)

Las utilidades del año 2022 se distribuyeron en el año 2023 para:

Constitución de reservas de la siguiente manera:

- (1) Se constituyó reserva legal por \$ 492.299, dando cumplimiento a la normatividad vigente.
- (2) Se constituyó reserva ocasional por \$ 1.476.897, 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.
- (3) El saldo restante correspondiente a \$2.953.795 fueron repartidas a los accionistas de acuerdo con su participación accionaria, así:

Nombre del Accionista	% Participación	No, de Acciones	Valor Utilidad
Howden Amerca Investment S.L	94.93%	7,882	\$ 2,804,040
Howden Broking Group Limited	1.29%	107	38,104
Howden Latin America Holdings SLU	1.26%	105	37,218
Pablo Bores Lazo	1.26%	105	37,218
Sonia Caamaño Freijeiro	1.26%	105	37,218
Total	100%	8,304	\$ 2,953,795

La reserva ocasional fue aprobada por la Junta Directiva y autorizada por la Asamblea de Accionistas en el año 2023; la Asamblea de accionistas aprobó de manera unánime la constitución de una reserva ocasional y distribución de utilidades por los resultados del año 2022.

#### 16. Ingresos de Actividades Ordinarias

	2023	2022
Comisiones de reaseguros	\$ 16,575,984	\$ 15,753,829
Total	\$ 16,575,984	\$ 15,753,829

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

En el año 2023 los ingresos presentaron un incremento del 5% frente al año 2022 se da principalmente a la intermediación realizada en las líneas de negocio de: energy, contratos, contabilidad, surety y aviación.

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

Reasegurador	2023	2022
Liberty Mutual Insurance (a)	\$ 3,077,033	\$ 2,094,155
Howden Group London (b)	2,887,451	3,360,062
Berkley Insurance (c)	1,330,057	326,370
Howden Specialty Miami LLC (d)	1,157,715	756,402



## Howden Re Corredores de Reaseguros S.A.

### Notas A Los Estados Financieros

#### 16. Ingresos De Actividades Ordinarias (continuación)

	2023	2022
Xs Latam (e)	769,534	786,725
Munich Re	651,179	596,046
Barents Re	560,362	644,875
Everest Re	518,555	565,994
Dual	517,926	930,065
Swiss Re Corso	481,381	269,670
Brickell Underwriting Agency	458,084	309,121
Hannover Reinsurance	428,191	416,600
Swiss Re	420,583	563,917
Specialty Lines Underwriters	295,620	48,086
Endurance	267,511	521,322
Starr Insurance & Reinsurance Limited	249,766	229,261
Hamilton	244,545	279,582
Chubb Seguros Colombia	186,651	194,912
Patria Re	181,655	53,562
Newline Syndicate 1218 at Lloyd's	170,024	80,214
QBE Reinsurance	132,058	—
Scor Reinsurance	126,087	144,319
Navigators Insurance	88,583	29,351
Hiscox MGA Miami	87,850	4,770
HDI Global SE	86,766	34,583
New Hampshire Insurance	82,676	204,087
IRB Brasil	82,228	119,023
Active Re	81,847	18,261
Generali España S.A.	81,306	34,946
AIG American Home Assurance	74,209	10,869
Mapfre Re	69,129	49,773
Howden Corredores de Reaseguros	65,356	—
Best Meridian Insurance Company	61,467	8,775
Zurich Colombia Seguros SA	59,256	134,234
Liberty Europa Limit	56,409	114,578
Allianz Global C&S Resseguros Brasil	53,599	58,391
Chaucer	49,163	14,674
UIB Colombia S.A	43,925	19,079
Global BRG LLC	42,359	—
Korean Reinsurance Company	41,177	11,577
Transatlantic Re	36,510	—
Kemah Capital	26,261	4,164
HDI Seguros	24,436	43,740
CargoCoop	24,031	12,709
Howden Iberia	22,400	—
Casper Specialty UK	21,861	—
Odissey Re	21,470	18,713
Starr Technical Risks Agency INC	21,156	10,600
Seguros Generales Suramericana	19,989	10,488
Insight Reinsurance	18,032	13,459
Beazley	16,160	30,314
International Reinsurance Lines	15,841	11,434
Iñigo Syndicate	14,837	—

## Howden Re Corredores de Reaseguros S.A.

### Notas A Los Estados Financieros

#### 16. Ingresos De Actividades Ordinarias (continuación)

	2023	2022
Hiscox Business Insurance	13,650	32,421
Dynamic	12,872	11,871
Austral Re	12,830	34,135
HCC International Insurance	11,934	190,857
Talbot Unverwriting Latam Miami	11,729	6,220
Westport Insurance	11,311	66,858
Panthera	10,935	10,775
International General Insurance	9,680	69,687
Multiapoyo	8,703	—
Linear System	7,167	1,719
Aegis	7,114	3,281
Ace Property & Casualty Insurance	6,746	522
Artai Argentina	6,439	—
Axis Specialty Europe Se	6,106	—
SBS Seguros Colombia	4,563	6,874
RSA Insurance Lta	3,542	—
Antares Global Management Limited	2,738	—
XL Insurance Company SE	2,645	1,215
Fidelitas Global	2,636	—
Argo Syndicate	685	685
Ocean International Reinsurance	(4,256)	47,157
Defense Re	(58,038)	596,911
Otras aseguradoras (f)	(118,004)	94,034
Carpenter Marsh FAC	—	142,125
Sompo	—	79,368
Lionsgate	—	54,081
Speedwell Insurance Brokers	—	39,428
MS Amlin	—	35,913
Municher	—	12,847
QBE Internacional Markets	—	12,079
Brit Insurance	—	3,200
Frontier Global Underwriting	—	2,724
Seguros Confianza	—	2,345
Hannover Ruck Re	—	645
Total Comisiones	\$ 16,575,984	\$ 15,753,829

- a) Colocación de negocios con el reasegurador Liberty Mutual Insurance— se presenta principalmente en las líneas de Energy \$1.985.710, líneas financieras \$728.746 y Construcción \$220.881 en el año 2023, frente al 2022 las principales líneas corresponden a líneas de Energy \$801.487, líneas financieras \$ 935.079 y Construcción \$172.509.
- b) Colocación de negocios con el reasegurador Howden Specialty Londres – se presenta principalmente en las líneas de Energy \$1.409.656, O&G \$516.390 y Aviación \$398.480 en el año 2023, frente al 2022 las principales líneas corresponden a Energy por \$991.360, O&G \$ 908.259 y Construcción \$623.246.
- c) Colocación de negocios con el reasegurador Berkley Insurance – se presenta principalmente en líneas financieras por \$1.330.057 en el año 2023, frente al 2022 que corresponde la colocación a la misma línea de negocio por \$326.370.

## Howden Re Corredores de Reaseguros S.A.

### Notas A Los Estados Financieros

#### 16. Ingresos De Actividades Ordinarias (continuación)

- d) Colocación de negocios con el reasegurador Howden Miami– se presenta principalmente en línea de Contratos por \$1.157.715 por el año 2023 y \$756.402 frente al 2022.
- e) Colocación de negocios con el reasegurador XS Latam– se presenta principalmente en la línea energy \$452.543, O&G \$326.089 en el año 2023, frente al 2022 las principales líneas corresponden a energy \$309.172 y O&G \$497.579.
- f) Otras aseguradoras se componen principalmente de estimaciones de ingresos correspondiente a la vigencia 2023; en esta vigencia se presenta una reversión de estimaciones por –\$118.005, que corresponde a la provisión que quedó registrada en año 2022 y que en el año 2023 fueron ingresos facturados. La línea de negocio que corresponde la provisión es a líneas financieras.

Igualmente, por el año 2023 hacen parte del saldo de \$62.294; unas notas crédito de facturación correspondiente a la vigencia 2023 de Ocean international por (\$4.256) y Defense Re (\$58.038), frente a un saldo en 2022 de \$94.035 conformado por unas notas crédito de facturación correspondiente a las vigencias 2021 y 2022 de Insight Reinsurance por (\$18.779) y Mapfre Global Risk (\$5.832).

Adicionalmente, los nuevos negocios durante el año 2023 se presentaron principalmente en líneas financieras por \$1.518.688, contratos \$1.039.401 y energy \$503.527, frente al año 2022 se presentaron principalmente en líneas financieras \$2.036.776, Construcción \$678.234 y energy \$594.699.

Las renovaciones más representativas en el año 2023 se refieren a energy \$6.788.265, líneas financieras \$2.456.397 y O&G \$1.211.866, en contraste con el 2022, en líneas financieras \$4.388.267, energy \$3.357.653 y O&G \$ 2.029.904.

De la misma manera, la principal línea que colocó negocios no renovables corresponden a Construcción por \$611.262 y O&G \$148.062 por el año 2023, \$ 567.448 y 35.176; respectivamente frente al año 2022.

#### 17. Otros Ingresos

El siguiente es el detalle de otros ingresos:

	2023	2022
Otras Recuperaciones (1)	\$ 3,939,797	\$ 3,491,772
Total otros ingresos	\$ 3,939,797	\$ 3,491,772

En el año 2023 se incluye ingresos por \$3.898.897 facturados a Howden Specialty Limited, frente al 2022 por \$3.287.134 de Howden Specialty Limited y \$191.625 de Howden Specialty Miami, 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. La variación presentada de un año a otro corresponde a un incremento del 13% debido a que en el año 2023 se presentó un mayor cobro a Howden Specialty Limited.

## Howden Re Corredores de Reaseguros S.A.

### Notas A Los Estados Financieros

#### 18. Ingresos Financieros

	2023	2022
Rendimientos Financieros	\$ 83,293	\$ 96,558
Total otros ingresos	\$ 83,293	\$ 96,558

Los rendimientos financieros corresponden a intereses generados en la cuenta de recursos propios que se tiene con el Banco Caja Social por valor \$83.293 y \$81.914, por los años 2023 y 2022, respectivamente. Los rendimientos financieros disminuyeron en un 13% de un año a otro debido a que en el año 2023 no se presentaron préstamos otorgado a Howden Corredores de Seguros S.A ni a personal clave de la gerencia.

#### 19. Gastos por Beneficios a Empleados

	2023	2022
Remuneración del personal (1)	\$ 5,939,348	\$ 4,538,630
Primas	94,974	57,411
Cesantías	74,424	42,560
Vacaciones	386,939	254,331
Comisiones	18,448	2,089
Incapacidades	178,145	59,112
Bonificaciones (2)	1,323,696	886,175
Aportes a caja de compensación ICBF y Sena	389,074	297,613
Aportes salud y pensión	838,915	963,808
Aportes riesgos laborales	45,319	15,621
Otros beneficios a empleados (3)	281,511	178,752
Total Gastos por beneficios a empleados	\$ 9,570,793	\$ 7,296,102

- (1) Este rubro tiene un aumento del 31% y tiene relación con el incremento salarial del año y la vinculación de personal para la línea de energy, líneas financieras, área de indemnizaciones y financiero 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 2023 y 2022 corresponde a un 49% y se presenta por la colocación de nuevos negocios. Ver nota 25 literal (e).
- (3) La variación correspondiente a un incremento del 57% entre el año 2023 y 2022, se da principalmente por unos beneficios de auxilio extralegal de alimentación, transporte, medicina prepagada y auxilio de conectividad entregado al personal y su aumento se presenta por nuevas contrataciones, los demás beneficios son otorgados al personal clave de la gerencia. Adicionalmente, en este rubro se incluyó el auxilio de transporte por \$20.362 y \$1.773 en el año 2023 y 2022; respectivamente, el cual, se encuentra registrado en libros contables en la cuenta 512004– Auxilio de transporte.

## Howden Re Corredores de Reaseguros S.A.

### Notas A Los Estados Financieros

#### 20. Depreciaciones Y Amortizaciones

	2023	2022
Amortización del activo Intangible (a)	\$ 182,563	\$ 165,276
Amortización Mejoras en Propiedad Ajena (b)	240,135	240,135
Depreciación de propiedad y equipo	3,486	6,772
Total depreciaciones y amortizaciones	<u>\$ 426,184</u>	<u>\$ 412,183</u>

Las depreciaciones de propiedad y equipo y amortizaciones de intangibles durante los ejercicios 2023 y 2022, se detallan a continuación:

- (a) La amortización del activo Intangible en el año 2023 corresponde a las licencias para el sistema Inbroker Re, servidor Fireboxt20, Watchguard Authpoint para doble autenticación de VPN, antivirus y Watchguard total security. El incremento que se presenta en el año 2023 frente al año 2022 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 y a la compra de la licencia Aruba Clear, la cual, controla el acceso a la red.
- (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 2023 se han amortizado 36 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:

	2023	2022
Ganancias derivadas de la diferencia en cambio	\$ 1,527,922	\$ 1,866,792
Pérdidas derivadas de la diferencia en cambio	(2,826,992)	(830,229)
Total Diferencia en cambio, neta	<u>\$ (1,299,070)</u>	<u>\$ 1,036,563</u>

En el año 2023, la diferencia en cambio resulta una pérdida neta, a comparación del año 2022 que generaba una ganancia neta.

La diferencia en cambio neta corresponde a: re-expresión de pasivos por \$206.369, realización de activos por (\$375.039), liquidación de pasivos por \$42.620 y re-expresión de activos por (\$1.173.020). La variación corresponde a la fluctuación de la Tasa Representativa del Mercado (TRM) en el año, es decir, que en el año 2023 la TRM estuvo a un valor menor frente a la TRM del año 2022.

## Howden Re Corredores de Reaseguros S.A.

### Notas A Los Estados Financieros

#### 22. Otros Gastos

El detalle de los otros gastos administrativos en los que Howden Re incurrió para los años 2023 y 2022 es:

	2023	2022
Honorarios (1)	\$ 2,488,876	\$ 2,905,079
Impuestos y tasas (2)	437,228	267,055
Arrendamientos	199,838	165,813
Licenciamiento de software	12,835	5,197
Contribuciones, afiliaciones y transferencia	7,772	6,368
Seguros	182,497	139,789
Mantenimiento y reparaciones	21,988	7,222
Gasto por deterioro cuentas por cobrar	114,089	8,921
Multas y Sanciones	83	—
Servicio de aseo y vigilancia	99,214	84,843
Publicidad y Propaganda	12,934	1,601
Relaciones públicas	44,951	19,550
Servicios públicos	58,192	47,137
Gastos de viaje (3)	341,080	221,547
Transporte (4)	55,503	26,469
Útiles y papelería	250	664
Publicaciones y suscripciones	19,442	13,312
Donaciones	9,500	—
Gastos bancarios (5)	59,566	80,150
Allocations (6)	952,727	782,709
Diversos (7)	505,403	195,827
Total Otros Gastos	\$ 5,623,968	\$ 4,979,253

(1) El detalle de honorarios es el siguiente:

	2023	2022
Otros Honorarios (a)	\$ 1,880,062	\$ 1,365,688
Costos Directos de Operación (b)	536,747	1,482,936
Revisoría Fiscal y Auditoría Externa	57,135	36,201
Asesoría Jurídica	14,932	20,254
Total Honorarios	\$ 2,488,876	\$ 2,905,079

- (a) Los otros honorarios corresponden principalmente al reembolso de gastos de nómina por \$1.722.360, 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 hacen parte de este rubro Basefirma por asesoría en informes de Precios de transferencia \$14.450, Evolution Consulting y Heisohn por honorarios de nómina \$3.810 y \$15.968; respectivamente, Tr+s traducciones \$14.573 y Camilo Niño \$5.236 por honorarios en traducción de documentos, Dac Beachcroft por asesoría regulatoria en reaseguro \$74.593, R&A Abogados asesoría tributaria \$12.007, Pablo Botero \$9.044 por estudio de remodelación oficina Medellín, entre otros por \$8.021.

## Howden Re Corredores de Reaseguros S.A.

### Notas A Los Estados Financieros

#### 22. Otros Gastos (continuación)

- (b) Los costos de operación corresponden a negocios de líneas O&G y No O&G por valor de \$165.975, código compartido por \$182.068, líneas financieras por \$140.058 y participación de otras líneas hacia terceros por negocios de reaseguros por valor de \$48.646.

Los costos de operación disminuyeron en un 64% entre el 2023 y 2022, ya que no se colocaron negocios con participación de terceros en la misma proporción del año anterior.

- (2) Los impuestos y tasas en 2023 se incrementaron en un 64% frente al año anterior, como el gravamen a los movimientos financieros debido a que los traslados de las comisiones propias han sido mayores, así mismo, el incremento en tasas e impuestos aeroportuarios, impuesto al consumo y retenciones en la fuente asumidas por servicios de restaurantes también han aumentado debido a una mayor gestión de la fuerza comercial.
- (3) El aumento presentado en un 54% en gastos de viaje corresponde a hospedaje por \$207.143, gastos de alimentación \$109.559 y gastos de transporte \$24.378; la variación entre años procede al aumento de relaciones comerciales.
- (4) El rubro de transporte incremento en un 53% en 2023 frente al año 2022, específicamente en tiquetes aéreos nacionales por la operación de la fuerza comercial.
- (5) El incremento en gastos bancarios de un año a otro corresponde a un 22%, principalmente al costo cobrado por los bancos en el recaudo de cartera y traslados entre cuentas bancarias, debido al aumento de la operación.
- (6) 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.
- (7) El detalle de diversos corresponde a:

	2023	2022
Gastos Aéreos – Exterior (a)	\$ 205,044	\$ 96,469
Otros gastos	23,996	7,303
Gastos Alimentación – Exterior (a)	51,534	33,762
Exámenes médicos	5,324	1,041
Gastos km y taxi –Exterior (a)	17,988	5,912
Comisión sobre Bonos	292	672
Gastos no deducibles	12,048	5,834
Gastos notariales (b)	1,824	34,273
Gastos directos de operación (c)	165,645	–
Capacitación al personal (d)	21,708	10,561
Total Diversos	\$ 505,403	\$ 195,827

- (a) En el año 2023 se presenta una variación del 102% frente al año 2022, evidenciando 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.

## Howden Re Corredores de Reaseguros S.A.

### Notas A Los Estados Financieros

#### 22. Otros Gastos (continuación)

- (b) En gastos notariales la disminución se presentó debido a que en el año 2023 no se realizó renovación del registro en las Superintendencias de Perú y Panamá, la variación corresponde a una disminución del 95% entre el año 2023 y 2022.
- (c) Este rubro se incrementó por unas participaciones entregadas a terceros por apoyo en gestión de negocios.
- (d) Capacitación al personal disminuyó en 106%, ya que en el año 2023; en este rubro solo se presentó la convención internacional de seguros realizada por Fasecolda, 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 35% para el año 2022, 2023 y siguientes, de acuerdo con la Ley 2155 de septiembre de 2021 (Reforma Tributaria).

**Gasto por impuesto** – el detalle del gasto por impuesto sobre las ganancias al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es el siguiente:

	2023	2022
<i>Resultado antes de Impuestos</i>	\$ 3,679,058	\$ 7,706,363
<i>Partidas que aumentan la renta gravable:</i>		
Provisiones no deducibles (Gastos)	742,323	1,025,719
Ingresos estimados 2022	118,646	349,050
Provisión de Cartera	76,063	5,947
Amortización intangible	171,229	190,948
Impuesto de ICA	–	182,754
50% Gravamen al movimiento financiero	44,991	29,905
Donaciones	9,500	3,000
Diferencia en cambio no realizada	966,651	–
Otros Gastos no deducibles	56,624	133,061
<i>Partidas que disminuyen la renta gravable:</i>		
Diferencia en cambio no realizada	–	(64,242)
Ingresos estimados 2023	(38,877)	(118,646)
Utilización (gastos) Subbrokerage	(814,331)	(426,946)
Ingresos no constitutivos de renta ni ganancia ocasional	–	–
Utilización (gastos) Bonos	(211,388)	(124,500)
<i>Renta líquida gravable impuesto de renta</i>	<b>4,800,489</b>	<b>8,892,413</b>
Impuesto de Renta por pagar (35%)	1,680,171	3,112,344
<b>Total Impuesto a Cargo</b>	<b>1,680,171</b>	<b>3,112,344</b>
Impuestos diferidos	(17,434)	(310,366)
Ajuste impuestos ejercicio anterior (1)	1,172	(18,607)
Descuento tributario 25% – Donaciones (2)	(2,375)	–
<b>Total Gastos por Impuestos</b>	<b>\$ 1,661,534</b>	<b>\$ 2,783,371</b>
<b>Tasa efectiva de tributación</b>	<b>45,16%</b>	<b>36,12%</b>



## Howden Re Corredores de Reaseguros S.A.

### Notas A Los Estados Financieros

#### 23. impuesto a las Ganancias (continuación)

- (1) Esta variación corresponde a los ajustes entre la provisión y el pago de la declaración de renta vigencia 2022.
- (2) Corresponde a una partida conciliatoria entre el saldo contable y fiscal en referencia al descuento tributario del 25% por donaciones, de acuerdo con el artículo 257 del estatuto tributario.

**a. Impuesto Corriente** – El detalle de los impuestos corrientes por pagar al 31 de diciembre de 2023 y 2022 es el siguiente:

#### *Activo por Impuestos corrientes*

A cierre de 2023 en este rubro la compañía no presentaba saldos.

#### *Pasivo por Impuestos corrientes*

	2023	2022
Impuesto sobre la renta (1)	\$ 39,002	\$ 2,010,939
Total Pasivos por Impuestos corrientes	\$ 39,002	\$ 2,010,939

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

	2023	2022
Impuesto a cargo renta	\$ 1,680,171	\$ 3,112,345
Anticipo renta	(1,399,679)	(805,730)
Retenciones	(13,019)	(5,734)
Autorretenciones renta	(226,096)	(165,299)
Descuento Donaciones	(2,375)	(3,000)
Descuento ICA	–	(121,643)
Total impuesto sobre la renta a pagar	\$ 39,002	\$ 2,010,939

## Howden Re Corredores de Reaseguros S.A.

### Notas A Los Estados Financieros

#### 23. impuesto a las Ganancias (continuación)

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

	2023		2022	
	Base	Valor	Base	Valor
<i>Activo por impuesto diferido</i>				
Deterioro Cuentas por Cobrar	\$ 85,217	\$ 29,826	\$ 4,531	\$ 1,586
Dep. Mejoras en Propiedad Ajena	275,306	96,357	179,252	62,738
Amort. Intangible	254,801	89,181	174,708	61,148
Provisión Honorarios	404,384	141,534	814,331	285,015
Provisión Bonos	334,545	117,091	211,388	73,986
Total activos por impuestos diferidos	<u>\$ 1,354,253</u>	<u>\$ 473,989</u>	<u>\$ 1,384,210</u>	<u>\$ 484,473</u>
<i>Pasivo por impuesto diferido</i>				
Otras cuentas por cobrar	\$ 38,877	\$ 13,607	\$ 118,646	\$ 41,526
Total pasivos por impuesto diferidos	<u>38,877</u>	<u>13,607</u>	<u>118,646</u>	<u>41,526</u>
Total activo (pasivo) neto	<u>\$ 1,315,376</u>	<u>\$ 460,382</u>	<u>\$ 1,265,564</u>	<u>\$ 442,947</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 \$460.382 en el año 2023 y \$442.947 en el año 2022.

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

#### Provisiones, Pasivos Contingentes del Impuesto a las Ganancias

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

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

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

## **Howden Re Corredores de Reaseguros S.A.**

### **Notas A Los Estados Financieros**

#### **23. impuesto a las Ganancias (continuación)**

##### **Firmeza de las Declaraciones del Impuesto Sobre la Renta y Complementarios**

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

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

##### **Otros Aspectos**

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

##### *Beneficio de Auditoría*

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

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

El anterior beneficio no aplica para: (i) contribuyentes que gocen de beneficio tributarios en razón a su ubicación en una zona geográfica determinada; (ii) cuando se demuestre que retenciones en la fuente declaradas son inexistentes; (iii) cuando el impuesto neto de renta sea inferior a 71 UVT (2023 equivale a \$2.969 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 registrarán por las normas generales.

## Howden Re Corredores de Reaseguros S.A.

### Notas A Los Estados Financieros

#### 24. Pasivos Por Otros Impuestos

	2023	2022
Industria y comercio	\$ 39,776	\$ 76,231
Total pasivos por otros impuestos	\$ 39,776	\$ 76,231

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

En el año 2023 la variación por Impuestos de Industria y comercio por pagar corresponde a una disminución del 48% frente al año 2022, refiere a que en el VI bimestre vigencia 2023 los ingresos fueron menores a los presentados en la última vigencia 2022.

#### 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.

## Howden Re Corredores de Reaseguros S.A.

### Notas A Los Estados Financieros

#### 25. Transacciones Con Partes Relacionadas (continuación)

*Al 31 de diciembre de 2023*

	Accionistas	Miembros Junta Directiva	Personal Clave de la Gerencia	Compañía Asociadas y Otras
Activo	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 3,098,685
Cuentas por Cobrar				
Pasivo	50,442	-	-	20,062
Cuenta por Pagar	-	-	-	4,650,847
Ingresos por Honorarios y Comisiones	-	-	-	1,904,430
Gastos Honorarios y Comisiones	-	-	-	3,898,897
Otros Ingresos no Operativos	952,727	-	-	130,369
Salarios	-	-	8,91,004	-
Beneficios a Empleados de Corto Plazo	-	-	47,492	-

*Compensación del personal clave de la gerencia*

*Al 31 de diciembre de 2022*

	Accionistas	Miembros Junta Directiva	Personal Clave de la Gerencia	Compañía Asociadas y Otras
Activo	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 3,082,660
Cuentas por Cobrar				
Pasivo	41,825	-	-	382,151
Cuenta por Pagar	-	-	-	
Ingresos por Honorarios y Comisiones	-	-	-	5,046,529
Gastos Honorarios y Comisiones	-	-	-	1,313,327
Otros Ingresos no Operativos	782,709	-	-	3,498,766
Salarios	-	-	976,456	-
Beneficios a Empleados de Corto Plazo	-	-	20,746	-

- *Compensación del personal clave de la gerencia*

## Howden Re Corredores de Reaseguros S.A.

### Notas A Los Estados Financieros

#### 25. Transacciones Con Partes Relacionadas (continuación)

##### e) Transacción entre Partes Vinculadas; (continuación)

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

	Venta de Bienes y / o servicios		Compra de Bienes y/o servicios	
	2023	2022	2023	2022
Comisiones (a)	\$ 4,650,847	\$ 5,046,529	\$ –	\$ –
Gastos Honorarios (b)	–	–	1,904,430	1,313,327
Otros Gastos de operación (c)	–	–	1,083,096	1,139,423
Otros Ingresos (d)	3,898,897	3,498,766	–	–
Total	\$ 8,549,744	\$ 8,545,295	\$ 2,987,526	\$ 2,452,750

- (a) Comisiones: Para el año 2023 corresponden a ingresos por intermediación de reaseguros facturados a Howden Specialty Limited \$ 2.887.450, Howden Specialty Miami \$ 1.157.715, Dual por \$ 517.926, Howden Corredores por \$65.356 y Howden Iberia \$ 22.400. Frente al 2022 los ingresos facturados corresponden 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 \$1.722.362 gastos de nómina y al cobro de Howden Iberia por \$182.068 relacionado con los negocios de código compartido, para el año 2023 y para el año 2022; Howden Corredores por valor \$1.313.327 y Howden Iberia por \$341.075.
- (c) Otros gastos por operación corresponden principalmente a gastos por allocation por \$952.727 y otros gastos como recobros por concepto de hospedaje, gastos de viaje y alimentación que suman \$ 13.947, participaciones de negocios \$116.422 para la vigencia 2023. Para la vigencia de 2022, los gastos por allocation ascendían a \$782.709 y otros gastos como recobros por concepto de restaurante, gastos de viaje y transporte que suman \$15.639. Cabe aclarar que estos gastos son pagados directamente por Howden Corredores, Howden Ordas y Howden Broking Group; los cuales, son recobrados a Howden RE.
- (d) En el año 2023, los otros ingresos corresponden a los recobros conforme lo pactado en el contrato de colaboración con Howden Specialty Limited por valor \$ 3.898.897, 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. Para el año 2022, los ingresos no operacionales ascendieron a \$209.806 y \$ 3.275.131 facturados a Howden Miami y Howden Specialty Limited, respectivamente.

#### 26. Otros Asuntos de Interes

**Impuesto sobre la Renta Reconocido en Resultados<sup>1</sup>** – 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%.

<sup>1</sup> Artículo 242-1 del Estatuto Tributario

## Howden Re Corredores de Reaseguros S.A.

### Notas A Los Estados Financieros

#### 26. Otros Asuntos de Interés (continuación)

Adicionalmente, a partir de la entrada en vigencia de la Ley 1819 de 2016, para efectos de la determinación del impuesto sobre la renta, se reglamentó que el valor de los activos, pasivos, patrimonio, ingresos, costos y gastos deberá ser determinado de acuerdo con los sistemas de reconocimientos y medición, de conformidad con los marcos técnicos normativos contables vigentes en Colombia – NCIF, cuando la ley tributaria remita expresamente a ellas y en los casos en que esta no regule la materia, sin perjuicio de las excepciones dispuestas en la norma, de acuerdo con lo dispuesto en el artículo 4 de la ley 1314 de 2009.

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

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

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

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

Personas jurídicas residentes: Dividendos gravados a la tarifa del 31%, más un 7,5% adicional una vez reducido el impuesto liquidado a la tarifa del 31%. Si, por el contrario, los dividendos o participaciones objeto de distribución tienen la calidad de ingresos no constitutivos de renta ni ganancia ocasional, los montos a distribuir estarán gravados para quien los recibe a una tarifa del 7,5%[1].

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

**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].

## **Howden Re Corredores de Reaseguros S.A.**

### **Notas A Los Estados Financieros**

#### **26. Otros Asuntos de Interés (continuación)**

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.

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

#### **27. Administración y Gestion del Riesgo**

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

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

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

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

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

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



## **Howden Re Corredores de Reaseguros S.A.**

### **Notas A Los Estados Financieros**

#### **27. Administración y Gestion del Riesgo (continuación)**

##### ***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, así como el conocimiento del cliente y de sus operaciones con Howden, así como de los segmentos de mercado atendidos; el sistema, el cual está contenido en el Manual de SARLAFT aprobado por la Junta Directiva, también considera el monitoreo, la capacitación al personal y la colaboración con las autoridades, y es administrado por el Funcionario Responsable de las Medidas de Control LA/FT, quien tiene la responsabilidad de evaluar constantemente los mecanismos de prevención, a fin de establecer la efectividad de los mismos y el cumplimiento por parte de todos los funcionarios de la Compañía.

De acuerdo con las mediciones realizadas durante el transcurso de 2023 con base en el SARLAFT, la entidad mantiene niveles de riesgo aceptables; no obstante, éstos son monitoreados semestralmente.

La supervisión de los controles para prevenir estos riesgos es efectuada por el funcionario Responsable de las Medidas de Control LA/FT; así mismo ejercen supervisión la administración y la Junta Directiva, a través de los informes presentados periódicamente por el funcionario Responsable de las Medidas de Control LA/FT. Adicionalmente la Auditoría y la Revisoría Fiscal realizan sus evaluaciones periódicas con el fin de comprobar si los controles internos establecidos son eficaces para prevenir el riesgo. Durante el año 2023 se realizaron diversas gestiones para el poblamiento de los datos de los clientes, así mismo se cuenta con planes de acción que se realizarán durante el año 2024 con el fin de contar con la base de datos poblada e integra.

##### ***Sistema de Administración de Riesgo Operacional para Entidades Exceptuadas del SIAR (SARE)***

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

- Se llevó a cabo auditoría de seguimiento con el ente certificador con el fin de ratificar la certificación ISO 9001–2015
- Se realizó revisión de los procesos de la compañía con los líderes de área y se llevó a cabo la evaluación de la efectividad de los controles trazados, incluyendo un repositorio de evidencias solicitado por la Auditoría Interna.
- En los meses de enero y julio fueron presentados los informes de SARE a la Junta Directiva, en donde fueron aprobados los cambios al manual, la revisión semestral del sistema y se revisaron otros temas de interés.

## **Howden Re Corredores de Reaseguros S.A.**

### **Notas A Los Estados Financieros**

#### **27. Administración y Gestion del Riesgo (continuación)**

##### ***Sistema de Administración de Riesgo Operacional para Entidades Exceptuadas del SIAR (SARE)*** **(continuación)**

- El Plan de Continuidad de Negocio con que cuenta la entidad, fue revisado por las diferentes auditorías y probado eficazmente por el área de riesgos de la organización.
- Durante el año 2023 no se registraron pérdidas.

#### **28. Gobierno Corporativo**

La información de Gobierno Corporativo referente a la dirección estratégica general de la empresa, sus políticas corporativas, los mecanismos de control, el cumplimiento normativo y las relaciones entre los principales órganos de gobierno, fueron presentados a lo largo del Informe de Gestión del Representante Legal, en la mención realizada sobre: el desarrollo comercial del año 2023, los temas relevantes de las áreas de Atención al cliente, Tecnología, Talento Humano, Gestión de Calidad y en especial, la mención específica a la Planeación Estratégica de la Compañía para el año 2024, también los procesos de auditoría efectuados durante el 2023, el cumplimiento a las Obligaciones de Ley, la presentación del cumplimiento a los sistemas de administración de riesgos, entre otros.

#### **29. Controles de Ley**

La compañía revela que ha cumplido durante el periodo que se reporta con el capital mínimo y relación de solvencia; Así mismo, se informa que lo relacionado con el capital mínimo que fue presentado al cierre del año 2023 y 2022, hace parte de los informes adicionales a estas notas a los estados financieros y su revelación se realiza a través de un anexo a las mismas.

#### **30. Hechos Occurridos Después del Periodo que se Informa**

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

#### **31. Aprobación de los Estados Financieros**

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

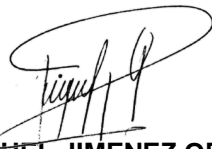
## **Howden Re Corredores de Reaseguros S.A.**

### **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 2023 y 2022, 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 16 de febrero de 2024. Estos estados financieros van a ser puestos a consideración del máximo órgano social el próximo 16 de marzo de 2024, quien puede aprobar o improbar estos Estados Financieros.



**JOSE MIGUEL JIMENEZ ORTEGON**  
Representante legal



**ANGIE LORENA VARELA ROMERO**  
Contador