

HOWDEN CONSULTING S.A.S.

***Estados Financieros por los Años Terminados el 31 de
diciembre de 2023 y 2022***

HOWDEN CONSULTING S.A.S.

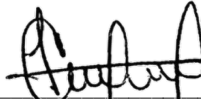
ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

(En miles de pesos Colombianos)

	2023	2022		2023	2022
ACTIVO			PASIVOS Y PATRIMONIO NETO		
ACTIVOS CORRIENTES:			PASIVOS CORRIENTES:		
Efectivo y equivalentes en efectivo (Nota 4) \$	71.654	\$ 59.341	Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar (Nota 13) \$	10.755	\$ 67
Cuentas comerciales por cobrar (Nota 5) \$	58.689	\$ 30.812	Pasivo por impuestos corrientes (Nota 14)	\$ 16.321	\$ 11.531
Activos por impuestos corrientes (Nota 1) \$	498	\$ 498	Pasivo por otros impuestos (Nota15)	\$ 9.116	\$ 8.956
Total activos corrientes	\$ 130.841	\$ 90.652	Total pasivos corrientes	\$ 36.192	\$ 20.553
			Total Pasivos	\$ 36.192	\$ 20.553
			PATRIMONIO NETO		
Total Activos	\$ 130.841	\$ 90.652	Capital emitido (Nota 7)	\$ 10.000	\$ 10.000
			Reservas (Nota 8)	\$ 11.741	\$ 11.741
			Resultado del ejercicio	\$ 72.908	\$ 48.357
			Total Patrimonio neto	\$ 94.649	\$ 70.098
			Total Pasivos y Patrimonio	\$ 130.841	\$ 90.652

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros


NATALIA MILENA TORRES GOMEZ
Representante Legal



JENNY PAOLA CASTELLANOS AMON
Contador Público
TP No. 288196-T

HOWDEN CONSULTING S.A.S.
ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRAL Y OTRO RESULTADO INTEGRAL
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022
(En miles de pesos Colombianos)

	2023	2022
Ingresos de Actividades Ordinarias (Nota 9)	\$ 134.823	\$ 78.277
Ganancia bruta	\$ 134.823	\$ 78.277
Otros ingresos (Nota 10)	\$ 3	\$ -
Ingresos Financieros	\$ 1	\$ 1.661
Otros Gastos (Nota 11)	-\$ 22.527	-\$ 3.553
Ganancia antes de impuesto	\$ 112.300	\$ 76.385
Impuestos a las ganancias (Nota 12)	-\$ 39.392	-\$ 28.027
Total Resultados Integrales del Periodo	\$ 72.908	\$ 48.358

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.


NATALIA MILENA TORRES GOMEZ
Representante Legal


JENNY PAOLA CASTELLANOS AMON
Contador Público
TP No. 288196-T

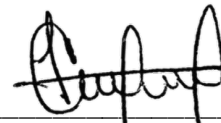
HOWDEN CONSULTING S.A.S.
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022
(En miles de pesos colombianos)

	Capital emitido	Reservas	Resultado del Ejercicio	Total
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021	<u>\$ 10.000</u>	<u>\$ 11.741</u>	<u>\$ 35.172</u>	<u>\$ 56.913</u>
Pago de dividendos	\$ -	\$ -	-\$ 35.172	-\$ 35.172
Utilidad (pérdida) del año	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 48.357</u>	<u>\$ 48.357</u>
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022	<u>\$ 10.000</u>	<u>\$ 11.741</u>	<u>\$ 48.357</u>	<u>\$ 70.098</u>
Pago de dividendos	\$ -	\$ -	-\$ 48.357	-\$ 48.357
Utilidad (pérdida) del año	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 72.908</u>	<u>\$ 72.908</u>
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023	<u>\$ 10.000</u>	<u>\$ 11.741</u>	<u>\$ 72.908</u>	<u>\$ 94.649</u>

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros.



NATALIA MILENA TORRES GOMEZ
Representante Legal



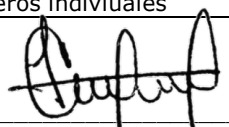
JENNY PAOLA CASTELLANOS AMON
Contador Público
Tarjeta profesional No. 288196-T

HOWDEN CONSULTING S.A.S.
ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022
(En miles de pesos colombianos)

	2023	2022
FLUJO DE EFECTIVO PROCEDENTE DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:		
Ganancia del año	\$ 72.908	\$ 48.357
Cargos (abono) a resultado que no representan flujo de efectivo: impuestos a las ganancias	\$ 39.392	\$ 28.027
Disminuciones (aumentos) de activos que afectan el flujo de efectivo:		
Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar	-\$ 27.877	\$ 32.563
Activos por impuestos corrientes	-\$ 34.602	-\$ 9.254
Activos por otros impuestos	\$ -	-\$ 498
(Disminuciones) aumentos de pasivos que afectan el flujo de efectivo:		
Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar	\$ 10.502	-\$ 53.870
Pasivos por impuestos corrientes	\$ 347	\$ 5.033
Flujo neto de efectivo procedente de (utilizados en) actividades de la operaci	<u>\$ 60.670</u>	<u>\$ 50.356</u>
FLUJO DE EFECTIVO PROCEDENTE DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:		
Dividendos pagados	-\$ 48.357	-\$ 35.172
Flujo neto de efectivo (utilizado en) procedente de actividades de financiamient	<u>-\$ 48.357</u>	<u>-\$ 35.172</u>
FLUJO DE EFECTIVO ORIGINADO PROCEDENTE DE ACTIVIDADES DE INVERSION:		
Flujo neto de efectivo utilizado en actividades de inversión	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>
INCREMENTO NETO EN EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO	\$ 12.313	\$ 15.184
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO, AL PRINCIPIO DEL PERIODO	\$ 59.341	\$ 44.157
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO, AL FINAL DEL PERIODO	<u>\$ 71.654</u>	<u>\$ 59.341</u>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros individuales


 NATALIA MYLENA TORRES GOMEZ
 Representante Legal


 JENNY PAOLA CASTELLANOS AMON
 Contador Público
 Tarjeta profesional No. 288196-T

HOWDEN CONSULTING S.A.S.
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 Consulting S A S. (en adelante “la Compañía”) fue constituida bajo naturaleza jurídica privada mediante escritura pública No. 02132717, del 18 de agosto de 2016 del libro IX de Bogotá. En cuanto a su vigencia esta certificada con un término de duración de la sociedad es indefinido. La compañía realizó modificación a su razón social mediante al acta No 02977633 del libro IX la sociedad cambio su denominación o razón social de HC CONSULTING SAS a HOWDEN CONSULTING SAS. Siendo esta la última razón social actual.

Objeto Social - La sociedad Howden Consulting S.A.S. tendrá como objeto social desarrollar todo tipo de actividades económicas de carácter industrial, comercial, Civil y/o empresarial de naturaleza lícita. En ejercicio de su objeto la sociedad podrá Llevar a cabo, en general, todas las operaciones, actos y contratos Lícitos de cualquier naturaleza que permitan facilitar o desarrollar los negocios de la sociedad y en especial los siguientes:

- a) Realizar todo tipo de asesorías sobre riesgos de cualquier tipo.
- b) Asesorar Personas jurídicas y naturales en la gestión, manejo, consultoría, acercamiento, entre otras, en cualquier tema relacionado con riesgos.
- c) Realizar asesorías en temas de recursos humanos.
- d) Realizar Asesorías en estudios actuariales.
- e) Diseñar productos en temas de Riesgos para la realización de proyectos.
- f) Comercializar servicios Esquiales y cualquier otro servicio o seguro.

Su domicilio se en la ciudad de Bogotá, ubicado en la Avenida Carrera 45 N ° 102 - 10 Piso 6, siendo esta también su dirección de notificaciones.

Con el fin de garantizar la continuidad del negocio, la compañía ha tomado una serie de medidas que abordan aspectos operativos, tácticos y estratégicos, y de esta manera, poder sopesar el 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.

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

HOWDEN CONSULTING S.A.S.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022
(En miles de pesos colombianos)

planes de contingencia para abordar posibles interrupciones, considerando las lecciones aprendidas del proceso afrontado.

- **Trabajo Remoto y Flexibilidad:** Se Implementaron políticas y tecnologías con seguridad de la información para facilitar el trabajo remoto, al igual que fue fomentada la flexibilidad laboral, con el lleno del cumplimiento de los requisitos legales, con el fin de lograr una adaptación plena a las necesidades cambiantes de los empleados, clientes y proveedores.
- **Tecnología y Transformación Digital:** Se realizaron diferentes inversiones en tecnologías que permitieron mejorar la eficiencia operativa y la adaptabilidad al nuevo contexto económico, siendo también considerado e implementado, la digitalización de procesos y servicios con el fin de reducir la dependencia de operaciones cien por ciento presenciales, lo anterior, siempre concordante con el cumplimiento de la normatividad vigente al respecto y sin alterar los procesos y requisitos legales de la operación.
- **Resiliencia Financiera:** Fueron evaluadas las cifras, con el fin de garantizar que el presupuesto y su ejecución, se encontraran acorde con el movimiento financiero de la compañía y la visión de grupo en cuanto a crecimiento. Así mismo, fue considerado y aprobado por la alta gerencia el establecer reservas financieras, adicionales a las legales para hacer frente a imprevistos.
- **Capacitación y Desarrollo del Personal:** Han sido proporcionadas múltiples y continuas capacitaciones, que le permitan al personal desarrollar habilidades necesarias para enfrentar los nuevos desafíos, siempre en pro de fomentar una cultura de aprendizaje y adaptabilidad en el equipo.
- **Seguridad de la Información:** A lo largo de este periodo y de manera constante, se refuerzan las medidas de ciberseguridad para proteger la información de la compañía, estableciendo políticas y procedimientos claros de seguridad de la información, los cuales son de conocimiento y capacitación para todos los empleados, al igual que auditados con el fin de garantizar que se estén ejecutando las mejores prácticas.
- **Comunicación Transparente:** Ha sido mantenida una comunicación abierta, clara y transparente, con entes regulatorios y de control, empleados, clientes y otros stakeholders, manteniéndolos informados sobre cambios y actualizaciones en las operaciones, políticas y cualquier otra información relevante que fuere necesario informar.
- **Revisión de Políticas y Procedimientos:** La compañía permanentemente se encuentra en procesos de actualización y revisión de políticas y procedimientos internos, siendo su objetivo el poder adaptarte a las nuevas circunstancias fácticas y de actualizaciones normativas, asegurando que cualquier cambio sea socializado y así mismo aplicado.

HOWDEN CONSULTING S.A.S.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022
(En miles de pesos colombianos)

- **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, en línea con el resultado de la operación correspondiente al año 2023 y 2022, ésta ha logrado atender adecuadamente a clientes, accionistas y empleados, afianzando el negocio y su crecimiento, según lo presupuestado.

2. RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

Bases de Presentación – La Compañía de conformidad con las disposiciones vigentes emitidas por la Ley 1314 de 2009, reglamentada y actualizada por el decreto 2483 de 2018, prepara sus estados financieros de conformidad con las normas de contabilidad y de información financiera aceptadas en Colombia – NIIF, 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 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, y las cifras en estados financieros son reveladas en miles de pesos colombianos.

Efectivo y Equivalentes de efectivo – la compañía, comprende como efectivo los depósitos bancarios a la vista, entiéndase cuentas de ahorro y corriente. Como equivalentes de efectivo, comprenderá aquellas inversiones a corto plazo que se mantienen para cumplir con los compromisos de pago a corto plazo más que para propósitos de inversión.

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

HOWDEN CONSULTING S.A.S.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022
(En miles de pesos colombianos)

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

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

- Dificultad financiera significativa del emisor o de la contraparte; o
- incumplimiento de contrato, tal como atrasos u omisión de pagos de intereses o capital; o
- el acreedor, por razones económicas o legales relacionadas con dificultades financieras del deudor, le otorga concesiones que no le habría otorgado en otras circunstancias.
- es probable que el prestatario entre en quiebra o en una reorganización financiera; o
- la desaparición de un mercado activo para ese activo financiero debido a dificultades financieras.

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

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

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

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

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

La medición posterior en pasivos no corrientes será al costo amortizado correspondiente al valor neto del importe del reconocimiento inicial menos los reembolsos del principal más o menos la amortización acumulada, utilizando el método de interés efectivo de cualquier diferencia entre el valor del reconocimiento inicial y al vencimiento.

Las estimaciones bajo el método de interés efectivo incluyen todas las condiciones contractuales del instrumento financiero, en las que se haya incurrido. La tasa de interés efectiva se determinó sobre la base del importe en libros del pasivo financiero en el momento del reconocimiento inicial, el costo amortizado de un pasivo financiero es el valor presente de los flujos de efectivo por pagar futuros descontados a la tasa de interés efectiva y el gasto por intereses en un periodo, es igual al

HOWDEN CONSULTING S.A.S.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022
(En miles de pesos colombianos)

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 ganancias o pérdidas y otro resultado integral, estado de ganancias o pérdidas, estado de resultados integral], debido a las partidas de ingresos o gastos imposables o deducibles en otros años y partidas que nunca son gravables o deducibles. El pasivo de la Compañía por concepto del impuesto corriente se calcula utilizando las tasas fiscales promulgadas o substancialmente aprobadas al final del periodo sobre el cual se informa. La Compañía determina la provisión para impuesto sobre la renta y complementarios y el impuesto sobre la renta con base en la utilidad gravable o la renta presuntiva, la mayor, estimada a tasas especificadas en la ley de impuestos.

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

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

Provisiones – Las provisiones se registran cuando existe una obligación legal o implícita como resultado de un suceso pasado que es probable que la entidad tenga que desprenderse de recursos económicos para liquidar la obligación. 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.

Dividendos - Son registrados cuando es probable que la entidad obtenga beneficios económicos asociados con la transacción y el importe de los ingresos pueda ser medido de forma fiable. Para los dividendos cuando se establece el derecho a recibirlos por parte del accionista.

HOWDEN CONSULTING S.A.S.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022
(En miles de pesos colombianos)

Ingresos – Los ingresos se calculan al valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir. Los ingresos se reducen por los descuentos o rebajas y otras asignaciones similares estimadas para los clientes.

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 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.

La compañía, 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 Consulting S.A.S son aquellos que surgen de la actividad ordinaria e incluyen, costo de operación, 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

HOWDEN CONSULTING S.A.S.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
 POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022
 (En miles de pesos colombianos)

de deterioro del valor la compañía reconoce una pérdida por deterioro del valor en resultados.

- *Provisiones por bonificaciones:* La compañía realiza la estimación de bonos por desempeño los cuales se calculan de acuerdo con el cumplimiento de objetivos y el desempeño de funcionarios según política interna de la compañía.
- *Impuestos de renta:* La compañía realiza el cálculo del impuesto de renta y sobretasa partiendo de la utilidad contable, realizando la depuración correspondiente llegando a la renta líquida gravable y aplicando las tasas correspondientes, registrando la mejor estimación del impuesto de renta a pagar.

4. EFECTIVO Y EQUIVALENTES EN EFECTIVO

A continuación, son revelados los diferentes conceptos del disponible, detallando la composición del efectivo y sus equivalentes:

	2023	2022
Efectivo (1)		
Caja Menor	\$ 157	\$ -
Depósitos en bancos nacionales (2)		
Caja Social – 21003433752	\$ 61.867	\$ 54.597
Caja Social – 24071201027	\$ 9.630	\$ 4.745
Total	\$ 71.654	\$ 59.342

- (1) La variación respecto del año anterior corresponde a la apertura de un fondo de caja menor.
- (2) En esta cuenta son depositados recursos propios de la compañía y su comportamiento refleja correlación con la generación de ingresos y la gestión de cobros.

Es importante destacar que, no existe ningún tipo de restricción sobre el efectivo de la compañía al 31 de diciembre de 2023 y 2022.

A continuación, se detallan partidas conciliatorias a 31 de diciembre de 2023:

Concepto	Entre 0 y 60 días		Total	
	No. Partidas	Valor	No. Partidas	Valor
Traslado a cuenta propia (a)	1	-\$ 87.500	1	-\$ 87.500
Traslado de la cuenta recaudadora de primas	1	\$ 87.500	1	\$ 87.500
Total	2	\$ -	2	\$ -

HOWDEN CONSULTING S.A.S.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
 POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022
 (En miles de pesos colombianos)

(a) Las partidas aquí relacionadas corresponden a traslados en canje y cuya imputación se prevé para los primeros días del año 2024.

5. CUENTAS COMERCIALES POR COBRAR

Esta nota proporciona un desglose detallado del saldo neto de las cuentas por cobrar derivadas de servicios de asesoría y asistencia, de acuerdo con lo dispuesto en la Sección 4, párrafo 4.11, subítem b, de las NIIF para PYMES.

Cuentas Por Cobrar	2023	2022
Cientes Varios	\$ 58.689	\$ 30.812
Total, Cuentas por cobrar	<u>\$ 58.689</u>	<u>\$ 30.812</u>

La cartera está mayormente concentrada en los siguientes clientes: Continental Assist Colombia Y Sandvik Colombia. Estos saldos por cobrar corresponden a ingresos por servicios de asistencia y consultoría de riesgos, y su antigüedad no excede los 60 días.

6. CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR

Esta nota proporciona un desglose del saldo neto de las cuentas por pagar relacionadas con depósitos, proveedores y otros conceptos. En este rubro se registra los pasivos de los cuales Howden Consulting tiene certeza respecto del monto y momento de desembolso.

	2023	2022
Cuentas por Pagar a Relacionadas	\$ 386	\$ 67
Otras Cuentas Por Pagar	\$ 9.718	\$ -
Total, Cuentas por cobrar	<u>\$ 10.104</u>	<u>\$ 67</u>

La variación se origina principalmente debido a la celebración de un nuevo acuerdo comercial con la entidad de Los Olivos, siendo el saldo completamente atribuible a este tercero y su edad es inferior a 30 días.

7. CAPITAL EMITIDO

A continuación, se presenta el desglose de las acciones emitidas y totalmente suscritas:

	2023	2022
Número de acciones autorizadas	150.000	150.000
Número de acciones suscritas y pagadas	10.000	10.000

HOWDEN CONSULTING S.A.S.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
 POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022
 (En miles de pesos colombianos)

Número de acciones suscritas y no pagadas	140.000	140.000
Total, acciones en circulación	10.000	10.000
Total, capital suscrito y pagado	10.000	10.000

Al 31 de diciembre de 2023, el capital autorizado suscrito y pagado es de MCOP \$10.000 y está representado en 10.000 acciones de valor nominal \$1.000 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 componen así:

Nombre del Accionista	% Participación	No. De acciones
Howden Corredores De Seguros	100%	10.000
Totales	100%	10.000

8. RESERVAS

A continuación, se detallan las reservas para el año 2023 y 2022 así:

	2023	2022
Reserva Legal	\$ 11.741	\$ 11.741
Total, Reservas	\$ 11.741	\$ 11.741

Reserva legal:

De conformidad con las normas legales vigentes, Howden Consulting, 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.

9. INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS

El siguiente es el detalle neto de los principales ingresos, los cuales son generados en el curso normal de las operaciones de la empresa:

	2023	2022
Consultoría de asistencias	\$ 134.823	\$ 78.277
Total, ingresos de actividades ordinarias	\$ 134.823	\$ 78.277

HOWDEN CONSULTING S.A.S.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
 POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022
 (En miles de pesos colombianos)

Durante el año 2023, los ingresos se derivaron principalmente de servicios de asistencia y consultorías, siendo los principales clientes: Continental Assist Colombia y Sandvik Colombia.

10. OTROS INGRESOS

A continuación, se detalla el saldo neto de otros ingresos generados durante el período comprendido entre los años 2023 y 2022:

	2023	2022
Ingresos Financieros	\$ 3	\$ -
Otros Ingresos	\$ 1	\$ 1.661
Total, otros ingresos	\$ 4	\$ 1.661

Los ingresos financieros provienen de los intereses generados en la cuenta de recursos propios mantenida en el Banco Caja Social. Se ha registrado una disminución en otros ingresos, atribuible principalmente a la diferencia en cambio generada por la liquidación de una cuenta por cobrar durante el año 2022.

11. OTROS GASTOS

A continuación, se revela el detalle de los otros gastos administrativos en los que Howden Consulting incurrió para los años 2023 y 2022:

	2023	2022
Sub-Brokerage otro (1)	\$ 11.164	\$ -
Impuestos y tasas	1.768	1.171
Contribuciones, afiliaciones y transferencia	817	874
Otros Mantenimiento (2)	214	-
Publicaciones y Suscripciones	678	600
Multas y Sanciones	-	380
Servicios allocations (3)	7.518	149
Gastos No Deducibles	-	2
Gastos bancarios	368	377
Total, Otros Gastos	\$ 22.527	\$ 3.553

- 1) La variación corresponde a nuevos costos de operación asociados con el cliente Sandvik Colombia.
- 2) El mayor valor corresponde servicios asociados al proveedor electrónico de la compañía.

HOWDEN CONSULTING S.A.S.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
 POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022
 (En miles de pesos colombianos)

- 3) El incremento está relacionado con el acuerdo empresarial vigente con Howden Broking Group Ltd., ya que el cálculo de los allocations fue pactado en función del ingreso bruto. Este cálculo es la razón por la cual el valor aumenta con respecto al año anterior.

12. IMPUESTO A LAS GANANCIAS

Las regulaciones tributarias vigentes han establecido una tasa impositiva del 35% para los ejercicios fiscales 2023 y 2022, en concordancia con lo dispuesto en el inciso primero del artículo 240 del Estatuto Tributario, modificado por el artículo 10 de la Ley 2277 de 2022.

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

	2023	2022
Resultado antes de Impuestos	\$ 112.300	\$ 76.384
Partidas que aumentan la renta gravable		
50% Gravamen al movimiento financiero	\$ 229	\$ 199
Otros impuestos no deducibles	\$ 18	\$ 383
Renta líquida gravable impuesto de renta	\$ 112.547	\$ 76.966
Impuesto de Renta por pagar (35%)	\$ 39.392	\$ 26.938
Total, Impuesto a Cargo	\$ 39.392	\$ 26.938
Ajuste impuestos ejercicio anterior	\$ -	\$ 1.089
Total, Gastos por Impuestos	\$ 39.392	\$ 28.027

13. ACTIVO POR IMPUESTO CORRIENTE

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

	2023	2022
Sobrantes en liquidación de impuestos Renta	\$ 0	\$ 0
Sobrantes en liquidación de impuestos ICA	498	\$ 498
	\$ 498	\$ 498

El activo por impuesto corriente representa un saldo a favor en relación con el impuesto sobre industria y comercio, que a la fecha de reporte se encuentra pendiente por solicitud de devolución correspondiente.

HOWDEN CONSULTING S.A.S.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
 POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022
 (En miles de pesos colombianos)

14. PASIVO POR IMPUESTO CORRIENTE

El pasivo por impuesto de renta corresponde al saldo pendiente por pagar derivado del impuesto de renta, y se detalla en la presente nota.

	2023	2022
Impuesto de Renta (1)	\$ 16.321	\$ 11.531
Total, impuesto de Renta	\$ 16.321	\$ 11.531

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

	2023	2022
Impuesto a cargo renta	\$ 39.391	\$ 26.938
Anticipo impuesto de renta	(\$ 6.780)	(\$ 6.153)
Retenciones	(\$ 14.828)	(\$ 8.615)
Auto retenciones renta	(\$ 1.462)	(\$ 639)
Total, impuesto de Renta	\$ 16.321	\$ 11.531

15. PASIVOS POR OTROS IMPUESTOS

A continuación, se proporciona el desglose detallado de los pasivos por impuestos pendientes de pago al cierre de los ejercicios fiscales al 31 de diciembre de 2023 y 2022.:

	2023	2022
Industria y Comercio	\$ 266	\$ -
Retención en la fuente	\$ 651	\$ 8.770
Impuesto a las Ventas	\$ 8.850	\$ 186
Totales	\$ 9.767	\$ 8.956

16. TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS

Según lo estipulado en la Sección 33 de las NIIF Para las PYMES, una parte relacionada se define como una persona o entidad que guarda una relación con la entidad que elabora sus estados financieros, en la cual se pueda ejercer control o control conjunto sobre la entidad que emite los informes financieros; ejercer una influencia significativa sobre la entidad que emite los informes

HOWDEN CONSULTING S.A.S.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022
(En miles de pesos colombianos)

financieros; o ser considerado un miembro clave del personal directivo de la entidad que emite los informes financieros o de una entidad controladora de esta última.

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 Pensiones y Salud son las siguientes:

- **Accionistas:** Incluye los saldos y transacciones de accionistas con influencia significativa en Howden Consulting S.A.S.
- **Miembros de Junta Directiva:** Incluye los saldos y transacciones entre los miembros de la Junta Directiva, principales y suplentes.
- **Personal Clave de la Gerencia:** incluye Representantes Legales y suplentes.
- **Compañías Asociadas y Otras:** Compañías en donde Howden Corredores tiene participación o grado de influencia significativa.

A continuación, se presentan resumen las transacciones realizadas con partes relacionadas durante el período especificado. Estas transacciones se llevan a cabo de acuerdo con los criterios establecidos en las políticas de la empresa y de conformidad con las normativas contables aplicables.

HOWDEN CONSULTING S.A.S.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
 POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022
 (En miles de pesos colombianos)

El objetivo de este resumen es proporcionar una visión general de las operaciones realizadas con partes relacionadas y destacar cualquier información relevante para los usuarios de los estados financieros.

Al 31 diciembre 2023

	Accionistas	Compañías asociadas y otras
Activo		
cuentas por cobrar	\$ -	\$ -
Pasivo		
Cuentas por pagar	\$ -	\$ -
ingresos por honorarios y comisiones	\$ -	\$ -
Gastos honorarios y comisiones	\$ 7.518	\$ -
otros ingresos no operativos	\$ -	\$ -
otros gastos de operación	\$ -	\$ -

Al 31 diciembre 2022

	Accionistas	Compañías asociadas y otras
Activo		
cuentas por cobrar	\$ -	\$ -
Pasivo		
Cuentas por pagar	\$ 67	\$ -
ingresos por honorarios y comisiones	\$ -	\$ -
Gastos honorarios y comisiones	\$ 149	\$ -
otros ingresos no operativos	\$ -	\$ -
otros gastos de operación	\$ -	\$ -

Durante los años 2023 y 2022, la Compañía ha mantenido una actividad constante en términos de transacciones comerciales con partes relacionadas, las cuales se detallarán a continuación:

	2023	2022
Allocations	\$ 7.518	\$ 149
	\$ 7.518	\$ 149

HOWDEN CONSULTING S.A.S.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022
(En miles de pesos colombianos)

Allocations: son servicios de Net Works Fees, los cuales comprenden servicios profesionales, empresariales, financieros y administrativos prestados en el exterior por Howden Broking Group.

17. OTRO ASUNTOS DE INTERES

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

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

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

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

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

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

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

¹ Artículo 242-1 del Estatuto Tributario

HOWDEN CONSULTING S.A.S.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022
(En miles de pesos colombianos)

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

Impuesto sobre la Renta y Complementarios – La tarifa sobre la renta gravable a las entidades en Colombia, obligadas a presentar declaración de renta será del 35% para el año gravable 2022 y siguientes².

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

Adicionalmente, se elimina la posibilidad de tomar como descuento tributario del impuesto a la renta el 100% del impuesto de industria y comercio, avisos y tableros (ICA) a partir del año gravable 2022, siendo procedente el 50% de este impuesto.

18. HECHOS OCURRIDOS DESPUÉS DEL PERIODO QUE SE INFORMA

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

19. 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.

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 CONSULTING S.A.S. Por lo tanto:

- Los activos y pasivos de HOWDEN CONSULTING S.A.S existen en la fecha de corte y las transacciones registradas se han realizado durante el periodo.
- Los activos representan probables beneficios económicos futuros (derechos) y los pasivos representan probables sacrificios económicos futuros (obligaciones), obtenidos o a cargo de HOWDEN CONSULTING S.A.S. en la fecha de corte.
- Todos los elementos han sido reconocidos como importes apropiados.
- Los hechos económicos han sido correctamente clasificados, descritos y revelados.

HOWDEN CONSULTING S.A.S.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022
(En miles de pesos colombianos)

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 12 de marzo de 2024, quien puede aprobar o improbar estos Estados Financieros.



NATALIA MILENA TORRES GOMEZ
Representante legal



JENNY PAOLA CASTELLANOS AMON
Contador