

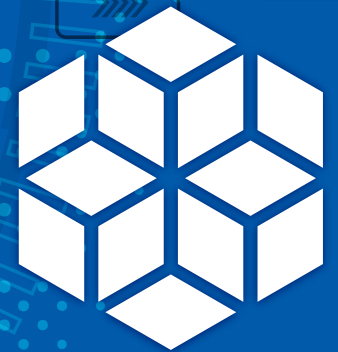
GESTIÓN

SEGUNDO SEMESTRE

20
18



Grupo
Réditos





MISIÓN

Brindar de manera responsable y transparente productos a través de soluciones innovadoras y cercanas.

VISIÓN 2022

Ser un grupo empresarial innovador multilatinamericano.

VALORES

- Transparencia
- Responsabilidad
- Servicio
- Creatividad

MEGAS 2022

- El Grupo generará un ingreso sostenible de 800 mil millones de pesos anuales en valores constantes respecto al año 2014.
- El 60% de la utilidad bruta estará generada por productos del portafolio de servicios.
- Generar un margen de EBITDA sostenible del 15%.





JUNTA DIRECTIVA

PRINCIPALES



Jorge Hernán
Díaz Rodríguez
Presidente



Nestor Raúl
Paniagua García



Bernardo Augusto
Restrepo Restrepo



Antonio José
Picón Amaya



Norman Antonio
Correa Calderón

SUPLENTES

Juan Camilo Álvarez Botero

María Elsy Ochoa Molano

Juan Pablo Salazar Mejía

Jesús Antonio Gómez Rondón

Cesar Alberto Rosales Rojas

SECRETARIO GENERAL

José Fernando Gómez Cataño



EQUIPO EJECUTIVO



Oscar Darío
Pérez Agudelo

Presidente Ejecutivo



Carlos Enrique
Salazar Sosa

Vicepresidente Corporativo



Javier
Amaya Gómez

Vicepresidente Comercial



María Victoria
Manjarrés Betancur

Gerente de Innovación



Carmen Elisa
Campuzano Londoño

Gerente Financiera



Walter
Arango Acevedo

Gerente de Auditoría



Victor Hugo
Yarce Cossio

Gerente Loticolombia



Steve Roger
Sánchez Ortiz

Gerente Mattis



Isabel Cristina
Nieto Urán

Gerente Credintegral



Gloria Elena
Ruiz Montoya

Gerente Fundación
Cerca de ti



Leonardo
Echeverri Correa

Gerente de
Inversiones Megasuerte



Michell Andrés
Vernot Vásquez

Gerente Convoz



Jose Darío
Cárdenas Arango

Gerente ETN

ANÁLISIS

MACROECONÓMICO

En la realidad económica que vivimos durante el segundo semestre de 2018, el PIB en Colombia presentó un comportamiento alcista al alcanzar para el cuarto trimestre un 2,8% de variación anual, cifra que está dentro de las proyecciones, y que refleja un modesto ritmo de recuperación, el mayor crecimiento se dio por una recuperación de la industria que se expandió un 2% en el 2018, en comparación con una contracción de 1.8% en el año previo, mientras que la construcción aumentó un 0.3% frente a una caída del 2% en el 2017, El sector minero energético suavizó su caída a un 0.8%, tras una contracción de 5.7% en 2017.

Por su parte, la inflación cerró en 3,18%, cifra por debajo de la de 2017 que se situó en 4,1%, regresando al rango-meta del Banco de la República-BR (2%-4%), tras haberlo desbordado en los tres años consecutivos anteriores.

Durante el último trimestre de 2018, el descenso del precio del petróleo fue más marcado que el repunte devaluacionista peso-dólar (a ritmos de 6% anual) provocado por la marcada tensión financiera global. Con respecto al dólar, el promedio de la tasa representativa del mercado a diciembre 31 de 2018 fue de \$ 3.249, analistas mantienen una posición moderadamente alcista del dólar para 2019, básicamente por factores externos de la política macroeconómica estadounidense y de algunos aspectos locales que afectarán el corto plazo nacional.

Finalmente, se conoció la suma del aumento del salario mínimo para el 2019, el cual fue del 6% quedando en 828 mil pesos mientras que el aumento para el subsidio de transporte fue de 10% siendo de 97 mil pesos.

Colombia termina el 2018 con algunos indicadores que reflejan la solidez de esta economía: una tasa de desempleo de un dígito; un entorno macroeconómico estable; un déficit en cuenta corriente del orden del 3%; un buen desempeño del comercio exterior y un aumento de la inversión extranjera directa petrolera y no petrolera.

Con todo lo anterior, Colombia sigue siendo una de las economías promisorias de la región y así lo perciben las calificadoras de riesgo que otorgan al país el grado de inversión.



Informe de **GESTIÓN**

La construcción estratégica del Grupo Réditos está marcada por la innovación como factor clave para la materialización de la transformación digital de la compañía, entendiendo que esta última es el camino para la consolidación de un modelo comercial que se fortalece y evoluciona a través de la generación de valor sostenible, mediante herramientas digitales.

El cierre del año 2018 estuvo enmarcado en el desarrollo de iniciativas de alto impacto de cara a la transformación digital, tal como lo fue la ampliación de los enlaces de telecomunicaciones de la red comercial fija (Sitios de Venta), que pasaron de tener un ancho de banda de 128 Kbps a 8 Mbps, lo que posibilita cambios trascendentales en la oferta de productos y servicios, derivando en la mejora de la experiencia del cliente.

Así mismo, la optimización y automatización de procesos de apoyo, también fue una realidad con la puesta en marcha de la herramienta BPM (Business Process Management) en las áreas de Selección y Contratación, Mantenimiento (Logística) y Gestión Documental.

Estos proyectos marcaron de manera determinante la construcción de la Planeación Estratégica del Grupo Empresarial para el año 2019 que fue construida en línea con los siete (7) objetivos estratégicos, estableciendo nueve (9) líneas y 118 tácticas, de las cuales 42 son competitivas y 76 son corporativas.

Por otra parte, con tan solo un año de formalizado el Sistema para la Gestión de la Innovación, el Grupo Réditos se ubicó en el puesto 97, entre 329 empresas a nivel nacional, en la segunda edición del Ranking de Innovación realizado por la ANDI en asocio con la Revista Dinero.

Así mismo, el Grupo Réditos fue una de las 90 empresas seleccionadas a nivel nacional para participar en el programa Mega I, convocatoria lanzada por Innpulsa (Colciencias), que tiene por objeto brindar acompañamiento metodológico a grandes empresas para transferir conocimientos y desarrollar capacidades de intraemprendimiento, buscando con ello explorar nuevas líneas de negocio innovadoras que generen oportunidades de ingresos exponenciales a la organización.

Lo anterior también se reflejó en las diversas actividades realizadas en la compañía, donde el eje central siempre fue la innovación:

- ‘Un Viaje IN’, una experiencia representada a través de un viaje a la “República de la Innovación”, el cual tuvo como objetivo sensibilizar, transferir conocimientos y empoderar a los directivos del Grupo frente al compromiso que deben asumir con el Sistema de Innovación.
- Desarrollo del programa: “INfluencers”, cuyo objetivo fue desarrollar y transferir capacidades para la gestión de la innovación a personas designadas por los líderes de cada proceso/negocio, quienes serán voceros frente al Sistema de Innovación.
- Feria de prototipado “Expo-INfluencers”, donde se presentaron los prototipos desarrollados por los equipos de trabajo conformador por los INfluencers. En dicha feria, se contó con una participación masiva de los colaboradores del Grupo, alrededor de 300 personas conocieron de primera mano las nuevas oportunidades de negocio identificadas en el proceso.

Segunda versión de la Semana de la Innovación del Grupo Réditos denominada

“Semana IN 2018: Un viaje a la transformación digital”.

Durante este evento se contó con la presencia de importantes conferencistas que fortalecieron capacidades e inspiraron a los participantes.



Por otro lado, con el fin de incorporar un gobierno de datos en la compañía, se consolidó el área de Inteligencia Empresarial, acompañada de la implementación de la herramienta BI (Business Intelligence), que también se suma a la transformación digital de la organización, transformando datos en información que es entregada a los usuarios a través de tableros, que contienen indicadores comerciales que soportan la toma de decisiones estratégicas y los respectivos planes de acción.

En materia de bienestar, se dio inicio al plan de beneficios institucionales y salario emocional, con la implementación de los horarios escalonados en la Sede Administrativa, esto como parte de las estrategias que le apuntan a fortalecer la productividad y contribuir con la sostenibilidad ambiental de la ciudad.

De igual forma, se ejecutó el proyecto “Entornos Laborales” que impactó 86 oficinas del departamento y 5 procesos de la Sede Administrativa, trabajando desde diferentes líneas de intervención que permitieron mejorar el ambiente laboral.



Programa para pensionados

Durante el segundo semestre de 2018, también se implmentó el programa para pensionados bajo tres componentes básicos: gestión de casos especiales, acompañamiento para el retiro laboral y culminación de la etapa laboral. Se presentaron cinco retiros laborales y se beneficiaron 17 personas, quienes están a menos de tres años de alcanzar su pensión.

Continuando con el proceso de reestructuración de la Sede Administrativa y buscando el bienestar de todos los colaboradores, se inauguró el restaurante del Grupo Réditos, administrado por Compass Group, empresa multinacional líder en servicios de alimentación. Dicho espacio tiene como único medio de pago el monedero virtual Cuenta Oki.



Entornos Laborales



Restaurante



GESTIÓN COMERCIAL



UNIDAD ESTRATÉGICA DE JUEGOS

Para el segundo semestre de 2018, la variación en el ingreso de Apuestas Permanentes fue del 5,03% equivalente a 10.625 millones de pesos. Los productos amparados en el Decreto 176 como Raspita y Billonario Acumulado, contribuyeron con un crecimiento para este periodo de 2.074 millones de pesos y 8.205 millones de pesos respectivamente.

Se inició la transformación de un punto de venta tradicional que brinda al cliente una nueva experiencia de juego, donde su crecimiento en ventas de apuestas permanentes fue del 12,58%.

Con relación a los juegos que se comercializan en la Red, diferentes a Apuestas Permanentes, tuvieron un crecimiento en el ingreso del 22,60%, equivalente a 3.468 millones de pesos. El producto SUPER astro creció un 23,22% en el segundo semestre de 2018, equivalente a 2.321 millones de pesos. La contribución de los productos nuevos como Baloto y BetPlay fue de 306 millones de pesos y 2.974 millones de pesos, respectivamente.



UNIDAD ESTRATÉGICA DE SERVICIOS

Debido al fortalecimiento de las alianzas comerciales y a la ampliación de su portafolio, la Unidad de Servicios presentó una variación en el ingreso, respecto al mismo periodo del año anterior, del 7,56% representado en 4.115 millones de pesos, un promedio de 686 millones de pesos por mes. El crecimiento año fue de 8,41%, este resultado estuvo apalancado principalmente por la categoría de Giros y Recaudos Empresariales.

En esta última toman gran relevancia los siguientes recaudos:

- ▶ **Servicios públicos:** con un crecimiento del 12,6% (416 millones de pesos más).
- ▶ **Ventas por catálogo:** con una variación positiva del 156% (337 millones de pesos más)
- ▶ **Tarjeta Cívica- Metro de Medellín:** con un crecimiento 256% (512 millones de pesos más). Total de puntos activos 1.050 en área metropolitana.

Giros Postales, siendo la categoría pareto de la Unidad, continuó encabezando el ranking en participación. Se iniciaron los giros por la App de SURED para brindarle a nuestros clientes nuevas alternativas y opciones.

La categoría de Pagos presentó una variación del 17.5% (497 millones de pesos más). En el desarrollo de la alianza Colombia Mayor se logró un ingreso de 963 millones de pesos en el semestre. Igualmente los pagos de Comfenalco y Comfama continúan mostrando resultados positivos.

Por su parte, Telecomunicaciones estuvo afectado por los cambios de los hábitos de uso de los productos y las redes de Wi-Fi públicas. No obstante, la expansión de la red a través de los Ganacomercios, nueva tecnología Android y las actividades de mercadeo lograron mejorar dicho índice de decrecimiento en tres puntos en recaudo.

Otra de las categorías destacadas fue Seguros, que creció un 46,3% 47,2% (317 millones de pesos más), mejorando el nivel de venta de SOAT de 9.700 pólizas por mes a 12.500.



CANALES DE VENTA

GANACOMERCIO

La red de Ganacomercio alcanzó la meta propuesta de **10.000 comercios** adscritos a este canal, consolidándose como la red transaccional mejor posicionada en Antioquia, con **10.360 vendedores**.

Del mismo modo, las transacciones crecieron en un 30% cerrando el segundo semestre con un total de 23 millones de transacciones.

GANAMÓVIL

En el canal Gana Móvil se realizaron acciones que permitieron una mayor eficiencia en términos de rentabilidad.

GRANDES SUPERFICIES

El canal Grandes Superficies cuenta con una base de **111 Sitios de Venta**. Se destacan alianzas importantes con cadenas como Media Naranja Pichincha y la presencia en centros comerciales como: Centro Comercial Monterrey y Centro Comercial Vizcaya.

GANAWEB

Los ingresos totales del canal Web en el segundo semestre del 2018 fueron de 517 millones de pesos con 193 mil transacciones, en donde los aportes de JSA corresponden al 93% y SDR al

7 %, mientras que en el mismo periodo del 2017 se generaron recursos por 438 millones de pesos con 121 mil operaciones en donde la participación de JSA fue del 87 % y SDR 13%.

El Canal Gana Web incrementó sus ventas totales durante el segundo semestre del 2018 respecto al año anterior en 78 millones equivalente a un 18%.

La unidad de Juegos es la que más ingresos aporta al canal, aumentando los ingresos en un 26%.

APP GANA EXPRESS

La aplicación para dispositivos móviles obtuvo durante el segundo semestre 5.560 descargas, generando compras de saldo por 6.515 millones de pesos correspondiente a 77 mil transacciones, donde BetPlay aportó el 37% y Recargas de Operador Celular el 27% del total de las ventas.

CUENTA OKI

El monedero virtual Cuenta OKI, presentó un total de 9.381 registros durante el segundo semestre de 2018, sumando 20.831 nuevos registros para el presente año, representando el 20%.

CANAL DIRECTO

En el transcurso del segundo semestre de 2018, se ejecutaron 25 cierres de Sitios de Ventas por optimización. Así mismo, se reubicaron 12 puntos de venta para garantizar cobertura en nuevas zonas.

Este canal cuenta con la mayor diversificación del portafolio y se mantiene como el canal que genera mayores ingresos a la compañía.

COLOCADOR INDEPENDIENTE

En el segundo semestre de 2018, 506 colocadores independientes se unieron al canal, cerrando el año con un total de 5.091 vendedores.

Con esta fuerza de ventas se generó un incremento en las ventas de la UEN Juegos respecto al mismo periodo de 2017, en 5.695 millones de pesos, equivalente al 6%.

La UEN SDR decreció con referencia al mismo periodo de 2017, ya que se descodificó el producto giros, disminuyendo el riesgo que se tenía en el canal con dicho producto.

PÁGINA WEB LOTICOLOMBIA

Se concluyó la página web de Loticolombia para la comercialización de loterías.



NEGOCIO

Inmobiliario



Mattis Inmobiliaria logró un cumplimiento promedio superior a la meta proyectada para cada uno de sus objetivos estratégicos



Crecer en forma sostenible los ingresos:

115,8%



Mejorar los rendimientos financieros:

84,1%



Mejorar la eficiencia operativa:

119,9%

El ingreso total durante el segundo semestre fue de 1.630 millones de pesos, equivalente a un crecimiento del 28,26% con respecto al mismo periodo del año 2017.

NEGOCIO

Crediticio



Continuando con el programa de Transformación Digital, Credintegral implementó herramientas tecnológicas como canales para las solicitudes de crédito que permiten mejorar la gestión de cartera:

- ▶ Crédito Web
- ▶ Crédito Facebook Chatbot
- ▶ Desmaterialización del pagaré
- ▶ Smartvision
- ▶ Adminfo

Se desarrolló e implementó el Sistema de Administración de Riesgo de Crédito SARC, adoptando las mejores prácticas del sistema financiero en pro de la asegurabilidad y sostenibilidad de Credintegral.

Para el segundo semestre de 2018 el monto de la cartera fue de **14.424 millones** de pesos y el índice de cartera vencida fue del **4.44%**

NEGOCIO

de Contact Center



Durante 2018, CONVOZ alcanzó un nivel de satisfacción del cliente del **94%**, en este periodo atendió **643 mil** solicitudes de clientes y usuarios distribuidas así:

- Mesa de servicio 338 mil solicitudes.
- Servicio al cliente 183 mil solicitudes.
- Conmutador 82 mil atenciones.



643 MIL

solicitudes atendidas



94%

Calificación de los clientes al servicio prestado.

NEGOCIO

de Logística y Distribución
de Loterías



Loticolombia continúa posicionándose como la empresa líder en la distribución y comercialización de loterías nacionales. En este periodo adquirió una agencia de lotería en el Huila, fortaleciendo su estrategia de expansión nacional.

Se pasó de generar una venta en el año 2017 de 56.579 millones de pesos a **61.944** millones de pesos en el 2018, lo que representa un incremento de 5.365 millones de pesos equivalentes a un 9.48%.



Nueva sede en la ciudad de **Neiva**, donde se cuenta con 95 loteros.



Disponibilidad semanal de **7.4** millones fracciones aproximadamente para el producto en línea y **711 mil** para el producto físico.



\$5.365 MILLONES de ventas más que el año anterior.



Aproximadamente el **55%** de los loteros de Antioquia pertenecen a **Loticolombia**.



Ventas de **\$13.518 MILLONES** en lotería física en la Red Gana.

NEGOCIO de Tecnología



Durante el segundo semestre de 2018 se adquirieron 9.000 terminales Android que brindan la renovación tecnológica proyectada para la organización. Adicionalmente, se implementó el portafolio Pareto en Gana Plus, logrando incorporar esta tecnología en la fuerza comercial para comenzar con todo el plan de crecimiento y migración de tecnología 2G a 4G.

Se concluyó la ampliación de los enlaces de telecomunicación en Sitios de Venta y Ganaservicios, buscando aumentar la capacidad y velocidad de la red de datos existente para así mejorar la disponibilidad brindada a nuestros clientes y tener la posibilidad de ampliar nuestro portafolio.

Se adquiere nueva infraestructura de redundancia en una nube privada, contando con mayor capacidad de escalabilidad, además se realizan las pruebas del Plan Recuperación de Desastres (DRP) obteniendo resultados satisfactorios.



NEGOCIO

de Juegos



En los últimos seis meses del 2018, Megasuerte presentó un recaudo total de \$6.405.808.460, premiaciones por valor de \$4.524.199.900 y una Net Win de \$1.881.608.560.

Megasuerte se vinculó a dos gremios de gran importancia en materia de operadores localizados, como son: Corporación Nacional de Empresarios de Juegos de Suerte y Azar, Cornazar y Federación Colombiana de Empresarios de Juegos de Suerte y Azar, Fecoljuegos.



POSICIONAMIENTO del Grupo Réditos

Uno de los hechos institucionales de mayor relevancia durante el cierre del año 2018, fue el foro “Economía digital como factor de competitividad”, evento realizado por el Grupo Réditos en compañía de Foros Semana, al cual asistieron más de 500 personas del sector gobierno, empresarial y académico, quienes participaron de las actividades propuestas y además pudieron conocer la estrategia de transformación digital del Grupo Réditos y el modelo de negocio a través de la apertura de canales digitales. Este espacio también fue la oportunidad para dar a conocer ante los medios de comunicación a OKIBOT, como nuevo miembro del Grupo Réditos.



En el segundo semestre de 2018, se implementaron estrategias de mercadeo que impactaron en grandes eventos de ciudad y de alto reconocimiento, donde las marcas del Grupo Réditos fueron las anfitrionas, además de encuentros donde se fortalecieron las relaciones con importantes personalidades como fueron los homenajes realizados a Juan Andrés Carreño y Carlos Mario Estrada. Como consecuencia de la constante implementación de las estrategias de posicionamiento y relacionamiento, se obtuvo resultados de alto crecimiento y recordación, los cuales se ven reflejados en el free press de la compañía, que en el segundo periodo de 2018, logró un valor aproximado de 409 millones de pesos.



Las acciones implementadas con la marca Gana

DESEMPEÑO FINANCIERO

El EBITDA, al 31 de diciembre de 2018, alcanzó la suma de 36 mil millones de pesos, apalancado por los ingresos operacionales que alcanzaron para el segundo semestre de 2018 la suma de 313 mil millones de pesos, un 9% por encima del desempeño del semestre anterior.



Los indicadores de solidez y razón corriente no presentaron variaciones significativas.

En el año 2018 se tomaron créditos para capital de trabajo por valor de \$14.232 y se realizaron abonos de Obligaciones Financieras por un valor total de 9.860 millones de pesos, efectuados con recursos propios.

Durante el 2018, la compañía Réditos Empresariales invirtió la suma de 23.757 millones de pesos, de los cuales 13.478 millones de pesos fueron adquiridos con recursos propios y 10.279 millones de pesos bajo la modalidad de renting. El nivel de activos totales se situó al cierre del año 2018 en 196 mil millones de pesos, presentando un crecimiento del 13% con respecto al semestre anterior.

Los indicadores de solidez y razón corriente no presentaron variaciones significativas.

En el año 2018 se tomaron créditos para capital de trabajo por valor de \$14.232 y se realizaron abonos de Obligaciones Financieras por un valor total de 9.860 millones de pesos, efectuados con recursos propios.

Durante el 2018, la compañía Réditos Empresariales invirtió la suma de 23.757 millones de pesos, de los cuales 13.478 millones de pesos fueron adquiridos con recursos propios y 10.279 millones de pesos bajo la modalidad de renting. El nivel de activos totales se situó al cierre del año 2018 en 196 mil millones de pesos, presentando un crecimiento del 13% con respecto al semestre anterior.

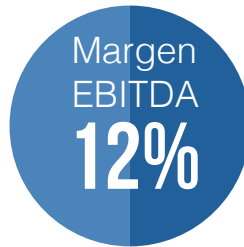
El margen neto del Patrimonio (ROE) se ubica en el 66%, y el (ROA) en un 20%, como consecuencia de la eficiencia de los activos totales.



La utilidad antes de impuestos fue de 29 mil millones de pesos, y la utilidad neta del semestre consolidada ascendió a 18 mil millones de pesos. El patrimonio asciende a 59 mil millones de pesos.

Durante el segundo semestre del año 2018, se transfirieron para el sector salud 69 mil millones de pesos.

PRINCIPALES INDICADORES



OPERACIONES CON ACCIONISTAS

En el periodo comprendiendo entre julio y diciembre de 2018, se tuvieron las siguientes operaciones con Accionistas:

ARRENDAMIENTOS (cifras en miles)	MANTENIMIENTOS (cifras en millones)	EMPLEADOS (cifras en millones)
\$242.188	\$112.169	\$28.014

No se tienen cuentas por cobrar significativas a los Accionistas.

SITUACIÓN JURÍDICA

La gestión de la Dirección Jurídica, en el segundo semestre de 2018, se enmarcó en el acompañamiento integral a las empresas del Grupo Réditos, la elaboración de conceptos jurídicos y la elaboración y seguimiento a contratos.

Se atendieron los procesos judiciales y administrativos, resaltando que las pretensiones por procesos en los cuales la compañía es demandada, ascienden a once mil cincuenta y nueve millones ochocientos doce mil doscientos ochenta y seis pesos (11.059 millones de pesos) en treinta y un (31) procesos, ocho (8) de ellos con calificación probable (condena) por diecinueve millones doscientos noventa mil setecientos quince pesos (\$19.290.715) y las pretensiones por procesos en los cuales la compañía es demandante, ascienden a mil setecientos noventa y dos millones novecientos sesenta y cinco mil ochocientos noventa y dos pesos (1.792 millones de pesos) en veinticinco (25) procesos, dos (2) de ellos con calificación probable (ganar) por doscientos treinta y nueve millones cuatrocientos treinta y nueve mil cuatrocientos noventa y seis pesos (239 millones de pesos).

INFORME

SARLAFT

La compañía continúa fortaleciendo sus mecanismos de prevención y control del lavado de activos y financiación del terrorismo, debido a ello ha sido reconocida por hechos que propenden por la reputación y facilitan el mantenimiento y la consecución de nuevos negocios y aliados para la compañía:

Se realizaron actividades y gestiones entre las que se destacan:

- Réditos Empresariales fue invitada a presentarse como un caso de éxito de buenas prácticas en materia antiLAFT en el marco de la celebración de Día Nacional de la Prevención del Lavado de Activos, organizado por la Oficina de las Naciones Unidas Contra la Droga y el Delito, el 2 de noviembre de 2018, en la ciudad de Medellín.
- La campaña antiLAFT: “Y si te pasara... ¿Qué harías?” desarrollada por el Grupo Réditos, fue premiada en el concurso de la ONU: “Acabemos con este negocio”, realizado el 29 de octubre de 2018, en la ciudad de Bogotá.
- La compañía desarrolló con éxito la tercera versión de su Pasantía Empresarial antiLAFT: “Anticorrupción, ética y cumplimiento”, llevando capacitación certificada a más de 80 empresas del sector real, en lo corrido de las tres versiones.
- Réditos Empresariales fue invitada a presentar sus buenas prácticas en materia antiLAFT en el Congreso de Oficiales de Cumplimiento de los Juegos de Azar, organizado por Asojul, en el mes de noviembre de 2018.
- Réditos Empresariales hace parte de la mesa de trabajo que realiza la UIAF para las actividades relacionadas con Juegos.

La compañía cumplió con las obligaciones establecidas en el acuerdo 317/16 del CNJSA y en la resolución 32334/16 de Coljuegos. Se evidenció el apoyo por parte de la alta dirección de la compañía, asignando diferentes recursos para la gestión del sistema de prevención y control del lavado de activos y la financiación del terrorismo.

INFORME ESPECIAL

Grupo Empresarial

Grupo Réditos como grupo empresarial estuvo integrado al cierre del segundo semestre del año 2018 por Réditos Empresariales como matriz, y sus filiales en Colombia: Enlace Tecnológico de Negocios S.A.S., Compañía de Gestión Credintegral S.A.S., Convoz S.A.S., Loterías y Servicios Colombia S.A., Compañía de Servicios Inmobiliarios S.A.S. (Mattis) y al cierre de junio de 2018 Megasuerte S.A.S.

En cumplimiento del artículo 29 de la Ley 222 de 1995 se informa las principales operaciones realizadas entre Réditos Empresariales quien es la casa Matriz del Grupo Empresarial con compañías vinculadas durante el segundo semestre del año 2018:

- Las principales operaciones realizadas por Réditos Empresariales con compañías vinculadas durante el segundo semestre del año 2018 fueron las siguientes:
- Pago a la filial Enlace Tecnológico de Negocios S.A.S. por valor de 1.976 millones de pesos, por concepto de soporte de arrendamiento de toda la plataforma tecnológica.
- Pago a la filial Convoz S.A.S. por valor de 739 millones de pesos, por concepto de servicios de Contac Center.
- Se percibieron ingresos de la filial Loterías y Servicios Colombia S.A. por concepto de comercialización de loterías por valor de 3.172 millones de pesos.
- Pago a la filial Mattis por 141 millones de pesos, por concepto de comisiones por administración de inmuebles y subarriendos.

DISPOSICIONES

Legales

Réditos Empresariales S.A. y sus filiales dieron estricto cumplimiento a las normas sobre propiedad intelectual y derechos de autor, tienen sus marcas debidamente registradas, cuentan con las respectivas licencias de uso del software instalado y conservan la correspondiente evidencia que permite verificar dicho cumplimiento.

La Sociedad declara que no entorpeció la libre circulación de las facturas emitidas por los vendedores o proveedores del Grupo Empresarial y adicionalmente, certifica que los estados financieros y demás informes relevantes no contienen vicios, imprecisiones o errores que impidan conocer la verdadera situación patrimonial de la compañía, según lo establecido en el artículo 46 de la Ley 964 de 2005.

COMITÉ DE AUDITORÍA

Réditos Empresariales S.A. y sus compañías subordinadas, al momento de la adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera “NIIF” en Colombia, optó por la adopción voluntaria del Marco Normativo de NIIF Plenas aplicable a las entidades pertenecientes al Grupo 1, bajo la expectativa de expandir su operación a diferentes países de Centro América en el mediano plazo; situación que no ha podido ser viable debido a los diferentes proyectos y retos que ha debido abordar a nivel local con cada una de las empresas que conforman el Grupo. Teniendo en cuenta dicha situación; así como el cumplimiento de los tres años exigidos por la normatividad referente a la permanencia en el Marco Normativo del Grupo 1, el Comité de Auditoria recomendó a la Junta Directiva migrar al Marco Normativo de NIIF para PYMES a partir del 1 de enero de 2019, aplicable a las compañías pertenecientes al Grupo 2, grupo al cual ha pertenecido y pertenece actualmente Réditos Empresariales S.A. y su grupo de compañías subsidiarias.

Durante el segundo semestre de 2018, en las reuniones mensuales del Comité de Auditoria, se analizaron los estados financieros del Grupo y se realizaron las recomendaciones correspondientes a la Presidencia del Grupo y a la Gerencia Financiera, de cara a la presentación de los estados financieros en Junta Directiva.

Desde la Gerencia de Auditoria, se presentaron al Comité de Auditoria los aspectos más relevantes y las oportunidades de mejora de cada uno de los procesos evaluados durante el semestre.

Con el apoyo del Comité de Auditoria y la Administración, se continuó liderando desde la Gerencia de Auditoria la implementación del modelo COSO.

COMITÉ

GOBIERNO Y RIESGOS

El Comité de Gobierno y Riesgos ha sido constituido con el objeto de proponer y supervisar las medidas de Gobierno Corporativo adoptadas por Grupo Réditos, también para servir de apoyo a la Junta Directiva en el cumplimiento de sus funciones relativas al conocimiento y comprensión de los riesgos que asuma la entidad.

La regulación del Comité se encuentra establecida en un Reglamento Interno específico que regula su objeto, composición, funciones y demás aspectos relacionados con su funcionamiento.

COMPOSICIÓN DEL COMITÉ

El Comité está conformado por tres miembros de la Junta Directiva y presidido por uno de ellos. Adicionalmente, sus miembros cuentan con conocimiento y experiencia en los temas relacionados con las funciones asignadas al Comité. El Presidente Ejecutivo del Grupo Empresarial, es invitado permanente a las reuniones del Comité.

Durante el ejercicio 2018 el Comité de Buen Gobierno estuvo conformado de la siguiente manera:

Néstor Raúl Paniagua - Coordinador
Norman Antonio Correa

Durante el año 2018 el comité sesionó en 5 oportunidades con la asistencia del 100% de sus miembros; sus decisiones y actuaciones quedan consignadas en actas cumpliendo los requisitos establecidos en el art. 189 del Código de Comercio.

GESTIÓN DEL COMITÉ

Durante el año 2018 el Comité desempeñó sus funciones con autonomía de funcionamiento; el calendario de sesiones y el orden del día fueron coordinados por su Coordinador y por el secretario de la Junta Directiva.

Las principales actividades que desarrolló el Comité durante el año 2018 fueron las siguientes:

- ▶ Contratación de la firma DELOITTE cuyo objeto es hacer un diagnóstico de gobierno corporativo del Grupo Empresarial
- ▶ Revisión de los riesgos de la compañía, así como su identificación y metodologías aplicadas. Esta identificación sirvió como base para la estructuración de la planeación estratégica del Grupo Empresarial.
- ▶ Aprobación del manual de riesgos del Grupo Réditos para su respectiva aprobación por la Junta Directiva, el cual tiene como objetivo

la adecuada administración de los riesgos, la cual se constituye en una herramienta gerencial para reducir las consecuencias negativas de la materialización de eventos que pueden afectar el cumplimiento de los objetivos del negocio, así como favorecer las consecuencias positivas de potenciales situaciones para determinada organización.

- ▶ Análisis y definición del apetito de riesgo del Grupo Empresarial para su respectiva aprobación de la Junta Directiva.
- ▶ Asumió el conocimiento de un conflicto de interés de un ejecutivo de la compañía, frente a lo cual se gestionó el mismo realizando sus respectivas recomendaciones.

- ▶ Se construyó un protocolo de empalme para los integrantes de la Junta Directiva, el cual apunta a capacitar a nuevo miembro de junta respecto de las características del negocio.
- ▶ Se aprobó propuesta para ser presentada a la Junta Directiva, señalando el calendario de reuniones para el año 2019 de la Junta Directiva y sus respectivos Comités.





COMITÉ DE TECNOLOGÍA

El Comité de Tecnología es un órgano de apoyo a la gestión que realiza la Junta Directiva y se le atribuyen responsabilidades de analizar, estudiar, asesorar y ser el ente recomendador en los asuntos relacionados con la tecnología del Grupo Réditos, así como en los asuntos operativos relacionados con la tecnología que sea utilizada, evaluada o considerada utilizar para el Grupo.

La regulación del Comité se encuentra establecida en un Reglamento Interno específico que regula su objeto, composición, funciones y demás aspectos relacionados con su funcionamiento.

COMPOSICIÓN DEL COMITÉ

El Comité está conformado por tres miembros de la Junta Directiva y presidido por uno de ellos. Adicionalmente, sus miembros cuentan con conocimiento y experiencia en los temas relacionados con las funciones asignadas al Comité.

El Presidente Ejecutivo del Grupo Empresarial es invitado permanente a las reuniones del Comité.

Durante el ejercicio 2018 el Comité de Tecnología estuvo conformado de la siguiente manera:

Juan Camilo Álvarez - Coordinador
Néstor Raúl Paniagua
Bernardo Restrepo

Durante el año 2018 el comité sesionó en 8

oportunidades con la asistencia del 100% de sus miembros; sus decisiones y actuaciones quedan consignadas en actas cumpliendo los requisitos establecidos en el art. 189 del Código de Comercio.

GESTIÓN DEL COMITÉ

Durante el año 2018 el Comité desempeñó sus funciones con autonomía de funcionamiento; el calendario de sesiones y el orden del día fueron coordinados por su Coordinador y por el secretario de la Junta Directiva.

Las principales actividades que desarrolló el Comité durante el año 2018 fueron las siguientes:

- ▶ Visión de Tecnología del Grupo Empresarial y su mapa de actuación.
- ▶ Revisión del mapa de proyectos e iniciativas de tecnología en curso priorizadas para ejecución en el corto mediano y largo plazo.
- ▶ Revisión y análisis de la tecnología POS.
- ▶ Seguimiento a proyectos estratégicos de tecnología, prioridades y estatus de los proyectos.
- ▶ Revisión propuesta de la administración de llevar la operación a la nube.

COMITÉ

DE NOMBRAMIENTO Y REMUNERACIÓN

El Comité es un órgano de apoyo a la gestión que realiza la Junta Directiva y se le atribuyen responsabilidades con relación al asesoramiento en materia de nombramientos y remuneraciones de la Alta Gerencia, además de desarrollar un enfoque del manejo estratégico del talento humano, en términos de compensación y desarrollo.

La regulación del Comité se encuentra establecida en un Reglamento Interno específico que regula su objeto, composición, funciones y demás aspectos relacionados con su funcionamiento.

COMPOSICIÓN DEL COMITÉ

El Comité está conformado por tres miembros de la Junta Directiva y presidido por uno de ellos. Adicionalmente, sus miembros cuentan con conocimiento y experiencia en los temas relacionados con las funciones asignadas al Comité. El Presidente Ejecutivo del Grupo Empresarial, es invitado permanente a las reuniones del Comité.

Durante el ejercicio 2018 el Comité de Nombramientos y Remuneraciones estuvo conformado de la siguiente manera:

Antonio José Picón- Coordinador
 Jesús Antonio Gómez
 Bernardo Restrepo

Durante el año 2018 el comité sesionó en 6 oportunidades con la asistencia del 100% de sus miembros; sus decisiones y actuaciones quedan consignadas en actas cumpliendo los requisitos establecidos en el art. 189 del Código de Comercio.

GESTIÓN DEL COMITÉ

Durante el año 2018 el Comité desempeñó sus funciones con autonomía de funcionamiento; el calendario de sesiones y el orden del día fueron coordinados por su Coordinador y por el secretario de la Junta Directiva.

Las principales actividades que desarrolló el Comité durante el año 2018 fueron las siguientes:

- ▶ Propuesta del modelo de compensación variable para la organización, el cual fue presentado en Junta Directiva para su aprobación.
- ▶ Revisión y recomendación de política salarial en materia de incremento y salario emocional.
- ▶ Recomendación de políticas de horarios escalonados y demás proyectos que se vienen adelantando tendientes a mejorar los ambientes de trabajo y la calidad de vida de los colaboradores.
- ▶ Revisión de la estructura orgánica de la organización, hasta el tercer nivel.

INFORME

de Gestión Social

El Grupo Réditos a través de la Fundación Cerca de ti, implementó el Programa Alimentos para Todos, para aportar al mejoramiento de la calidad de vida de las familias, fortaleciendo la seguridad alimentaria, facilitando el acceso a un mercado básico con los mejores precios, enmarcado en una estrategia de formación nutricional para un mejor aprovechamiento de los alimentos.



Alimentos
• PARA TODOS •

Al finalizar el año 2018, el Programa Alimentos Para Todos contribuyó con la seguridad alimentaria de 258 hogares, de los cuales el 95% se encontraban en inseguridad alimentaria,

(existía preocupación o escasez de alimentos), estas familias compraron a través del programa 932 mercados, por un valor de 86 millones de pesos, beneficiando a 1.032 personas de estos grupos familiares.

En el segundo semestre la atención a la vulnerabilidad continuó brindándose de acuerdo con las Actividades Meritorias del Estatuto Tributario; desde la línea de Desarrollo Social con 320 atenciones prioritarias y calamidades.

La línea de Salud entregó 1.012 beneficios en salud física, 168 acompañamientos a personas en condición de discapacidad con apoyo a terapias y entregando aditamentos ortopédicos, mejorando la visión de 794 personas que requerían lentes, prestando atención en salud mental a 150 personas en momentos de crisis emocional y con atención psicológica especializada para 16 casos reportados de abuso sexual a menores. La línea de Atención a la Primera infancia continuó brindando atención integral a los 170 niños que requieren esta protección, mientras sus padres trabajan en horarios extendidos en el centro de la ciudad.



Como una estrategia para aportar a la superación de la vulnerabilidad, la línea de Promoción del Emprendimiento impulsó con 185 asesorías en plan de negocio a 37 unidades productivas. Así mismo, se realizaron 764 donaciones especiales entregadas a obras sociales en Navidad.

El 2018 fue un año que requirió de la solidaridad del Grupo de una forma significativa, brindando desde la Fundación un acompañamiento efectivo con 7.421 beneficios, posicionándose en la mente y el corazón de las personas como una gran organización con sensibilidad social y sólidos valores humanos.



Grupo
Réditos