

Estados **Financieros** Separados

A diciembre 31 de 2021 y Junio 30 de 2021

Grupo
Réditos



TABLA DE CONTENIDO

CERTIFICACION DEL REPRESENTANTE LEGAL Y CONTADOR	4
Informe del Revisor Fiscal	6
Estado de Situación Financiera Separado	12
Estados de Resultados Integral Separado	14
Otro Resultado Integral Separado	15
Estados de Cambios en el Patrimonio Separado	16
Estado de Flujo de Efectivo Separado	18
NOTA 1: INFORMACIÓN DE LA ENTIDAD	20
NOTA 2: BASES DE PREPARACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS	22
2.1 Marco Técnico Normativo Aplicable a Estados Financieros Separados	23
2.2 Bases de medición	23
2.3 Moneda funcional y de presentación	23
2.4 Clasificación de partidas en corrientes y no corrientes	23
2.5 Nuevos pronunciamientos sobre Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para Pequeñas y Medianas Empresas (PYMES) – NIIF para PYMES	24
NOTA 3: HIPÓTESIS DE NEGOCIO EN MARCHA EN PREPARACIÓN	24
NOTA 4: PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES	25
1) Efectivo y equivalentes de efectivo	25
2) Inversiones	25
3) Inversiones en subsidiarias	26
4) Inversiones en asociadas y negocios conjuntos	27
5) Partes relacionadas	28
6) Instrumentos financieros	28
7) Inventarios	31
8) Propiedades y equipos	31
9) Activos intangibles	32
10) Gastos Pagados por Anticipado	33
11) Obligaciones financieras	34
12) Impuestos	34
13) Beneficios a empleados	35
14) Provisiones	36
15) Ingresos ordinarios	36
16) Costo de actividades ordinarias	37
17) Arrendamientos	37
18) Estado de flujos de efectivo	38
19) Importancia relativa o materialidad	38
20) Moneda extranjera	38
NOTA 5: JUICIOS, ESTIMACIONES Y SUPUESTOS CONTABLES SIGNIFICATIVOS	39
5.1 Juicios esenciales al aplicar las políticas contables	39

5.2. Fuentes clave de incertidumbres en las estimaciones	40
NOTA 6: EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	44
NOTA 7: ADMINISTRACION DEL RIESGO FINANCIERO	46
NOTA 8: INVERSIONES	49
NOTA 9: INVERSIONES EN SUBSIDIARIAS	49
NOTA 10: INVERSIONES EN ASOCIADAS	52
NOTA 11: CUENTAS POR COBRAR CORRIENTES	54
NOTA 12: INVENTARIOS	57
NOTA 13: PROPIEDADES Y EQUIPOS	59
NOTA 14: ACTIVOS INTANGIBLES	62
NOTA 15: GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	64
NOTA 16: ACTIVOS Y PASIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS	64
NOTA 17: ARRENDAMIENTO FINANCIERO	66
NOTA 18: CONTRATO ARRENDAMIENTO OPERATIVO	67
NOTA 19: OBLIGACIONES FINANCIERAS	68
NOTA 20: PASIVOS POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	70
NOTA 21: CUENTAS COMERCIALES POR PAGAR Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR	70
NOTA 22: ESTIMADOS Y PROVISIONES	73
NOTA 23: IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y TASAS	77
NOTA 24: CAPITAL SOCIAL	80
NOTA 25: GANANCIAS ACUMULADAS Y DIVIDENDOS	81
NOTA 26: RESERVAS	81
NOTA 27: OTROS RESULTADO INTEGRAL – ORI	82
NOTA 28: INGRESOS POR ACTIVIDADES ORDINARIAS	83
NOTA 29: OTROS INGRESOS	85
NOTA 30: GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	85
NOTA 31: GASTOS DE VENTAS	87
NOTA 32: IMPUESTO DE RENTA	88
NOTA 33: COSTO DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	90
NOTA 34: INGRESOS FINANCIEROS	91
NOTA 35: GASTOS FINANCIEROS	92
NOTA 36: TRANSACCIONES Y SALDOS ENTRE PARTES RELACIONADAS	93
NOTA 37: HECHOS POSTERIORES AL PERIODO AL QUE SE INFORMA	97

CERTIFICACIÓN DEL REPRESENTANTE LEGAL Y CONTADOR DE LA MATRIZ

Señores:

Asamblea General de Accionistas de Réditos Empresariales S.A.

La Ciudad

Nosotros el Representante legal y Contador Certificamos que Réditos Empresariales S.A. de conformidad con las disposiciones vigentes emitidas por la Ley 1314 de 2009, declaramos que los presentes estados financieros de la entidad se han preparado de acuerdo con las Normas de Contabilidad e Información Financiera Aceptadas en Colombia (NCIF), fundamentadas en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para Pequeñas y Mediana Entidades (PYMES) en Colombia, junto con sus interpretaciones, marco de referencia conceptual, los fundamentos de conclusión y las guías de aplicación autorizadas y emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB por sus siglas en inglés) publicadas en español hasta el año 2017; y otras disposiciones legales definidas por las entidades de vigilancia y control, que pueden diferir en algunos aspectos de los establecidos por otros organismos de control del Estado.

Los procedimientos de valuación, valoración y presentación han sido aplicados uniformemente con relación a los efectuados en el semestre inmediatamente anterior y reflejan razonablemente la Situación Financiera de la Empresa, los Resultados de sus Operaciones y otros resultados integrales, los Cambios en el Patrimonio y los correspondientes a sus Flujos de Efectivo, al 31 de diciembre de 2021 y 30 de junio de 2021. Además certificamos:

- a) Todos los activos y pasivos, incluidos en los estados financieros de la Compañía al 31 de diciembre de 2021 y 30 de junio de 2021, existen y todas las transacciones incluidas en dichos estados financieros se han realizado durante el semestre terminado en esa fecha.
- b) Todos los hechos económicos realizados por la Compañía, durante el semestre terminado el 31 de diciembre de 2021 y 30 de junio de 2021, han sido reconocidos en los estados financieros.
- c) Los activos representan probables beneficios económicos futuros (derechos) y los pasivos representan probables sacrificios económicos futuros (obligaciones), obtenidos a cargo de la Compañía al 31 de diciembre de 2021 y 30 de junio de 2021.
- d) Todos los elementos han sido reconocidos por sus valores apropiados, de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para Pymes, vigentes a la fecha, tal como han sido adoptados en Colombia.
- e) Todos los hechos económicos que afectan la Compañía han sido correctamente clasificados, descritos y revelados en los estados financieros.

- f) No hemos tenido conocimiento de irregularidades que involucren a miembros de la Administración o empleados, que puedan tener efecto de importancia relativa sobre los estados financieros enunciados.
- g) Los hechos económicos se han registrado, clasificado, descrito y revelado dentro de los Estados Financieros Básicos y sus respectivas notas, incluyendo sus gravámenes, restricciones a los activos; pasivos reales y contingentes, así como también las garantías que hemos dado a terceros.
- h) No se han presentado hechos posteriores en el curso del período que requieran ajuste o revelaciones en los estados financieros o en las notas subsecuentes.
- i) La empresa ha cumplido con las normas de Seguridad Social de acuerdo con el Decreto 1406/99 y el pago oportuno de sus obligaciones parafiscales.
- j) En cumplimiento del artículo 1º de la Ley 603/2000 declaramos que el software utilizado tiene la licencia correspondiente y cumple por tanto con las normas de derecho de autor.



Óscar Pérez Agudelo

Presidente Ejecutivo Grupo Réditos
C.C. 98.621.841



Marcela Vanegas Bustamante

Contador de la Matriz
162933-T

DICTAMEN DE REVISORÍA FISCAL

INFORME DEL REVISOR FISCAL

A los Accionistas de
RÉDITOS EMPRESARIALES S.A.

Opinión

He auditado los estados financieros separados adjuntos de RÉDITOS EMPRESARIALES S.A., que comprenden:

- El estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2021,
- El estado de resultados integrales, el estado de cambios en el patrimonio neto y el estado de flujos de efectivo por el periodo de seis (6) meses terminados en esa fecha, y
- Las notas a los estados financieros y el resumen de las políticas contables significativas.

En mi opinión, los estados financieros separados adjuntos, que fueron tomados de los libros de contabilidad, presentan razonablemente en todos los aspectos importantes la situación financiera de RÉDITOS EMPRESARIALES S.A., al 31 de diciembre de 2021, así como sus resultados y sus flujos de efectivo, por el periodo de seis (6) meses terminados en esa fecha, de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia.

Fundamento de la opinión

He llevado a cabo mi auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría aceptadas en Colombia. Mis responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección *Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros separados* de mi informe. Soy independiente de la Compañía de conformidad con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ética del IESBA) junto con los requerimientos de ética que son aplicables a mi auditoría de los estados financieros en Colombia y he cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Considero que la evidencia de auditoría que he obtenido me proporciona una base suficiente y adecuada para expresar mi opinión.

Responsabilidades de la administración y encargados de gobierno en relación con los estados financieros separados

La administración es responsable de la preparación y presentación fiel de los estados financieros separados de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia; y del control interno que la administración considere necesario para la preparación y presentación fiel de los estados financieros libres de errores materiales ocasionados por fraude o error.

DICTAMEN DE REVISORÍA FISCAL

En la preparación de los estados financieros separados, la administración es responsable de la evaluación de la capacidad de la Compañía para continuar como negocio en marcha, revelando, según corresponda, los asuntos relacionados salvo que la administración se proponga liquidar la Compañía o cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa más realista que hacerlo

Los encargados del gobierno corporativo son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la Compañía.

Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros separados

Mi objetivo es obtener una seguridad razonable sobre si los estados financieros separados, tomados en su conjunto, están libres de errores materiales, ocasionados por fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene mi opinión.

Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría aceptadas en Colombia siempre detecte errores materiales cuando existan. Los errores materiales pueden estar ocasionados por fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o en su conjunto, puede esperarse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros separados.

Como parte de una auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría aceptadas en Colombia, apliqué mi juicio profesional y mantuve una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría, igualmente:

- Identifiqué y evalué los riesgos de incorrección material en los estados financieros separados, debido a fraude o error, diseñé y apliqué procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtuve evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para mi opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debido a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debido a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas, o la elusión del control interno.
- Obtuve conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias, y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la Compañía.
- Evalué lo adecuado de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la administración.
- Concluí sobre la adecuada utilización, por parte de la administración, del principio contable de negocio en marcha y, basándome en la evidencia de auditoría obtenida, concluí sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la compañía para continuar como negocio en marcha. Si llegara a la conclusión que existe una incertidumbre material, se requiere que llame la atención en mi informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que exprese una opinión modificada. Mis conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de mi informe. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la Compañía no pueda continuar como un negocio en marcha.

DICTAMEN DE REVISORÍA FISCAL

- Evalué la presentación integral, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la presentación fiel.

Comuniqué a los responsables de la administración y encargados de gobierno de la Compañía, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría planificados y los hallazgos significativos, así como cualquier deficiencia significativa de control interno que identifiqué durante el transcurso de mi auditoría.

Otra información

La administración es responsable de la otra información. La otra información comprende la información incluida en el informe de gestión de la Compañía, pero no incluye los estados financieros ni mi informe de auditoría correspondiente.

Mi opinión sobre los estados financieros no cubre la otra información y no expreso ninguna forma de conclusión que proporcione un grado de seguridad sobre esta.

En relación con mi auditoría de los estados financieros, mi responsabilidad es leer la otra información y, al hacerlo, considerar si existe una incongruencia material entre la otra información y los estados financieros o el conocimiento obtenido por mí en la auditoría o si parece que existe una incorrección material en la otra información por algún otro motivo.

Si, basándome en el trabajo que he realizado, concluyo que existe una incorrección material en esta otra información, estoy obligado a informar de ello. No tengo nada que informar al respecto.

Otros asuntos

Los estados financieros separados adjuntos fueron preparados para cumplir con las disposiciones legales a las que está sujeta la Compañía y, por consiguiente, no incluyen los ajustes ni eliminaciones necesarias para la presentación de la situación financiera y los resultados consolidados de la Compañía y sus subsidiarias. Estos estados financieros separados deben leerse conjuntamente con los estados financieros consolidados de RÉDITOS EMPRESARIALES S.A. Y SUS SUBSIDIARIAS.

Los estados financieros de la Compañía bajo Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia, al 30 de junio de 2021, que se presentan para propósitos comparativos, fueron auditados por otro revisor fiscal, de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría aceptadas en Colombia, quien expresó su opinión sin salvedades sobre los mismos el 25 de agosto de 2021.

Otros Requerimientos Legales y Reglamentarios

Además, informo que durante el periodo de seis (6) meses comprendido entre julio y diciembre de 2021, la Compañía ha llevado su contabilidad conforme a las normas legales y a la técnica contable; las operaciones registradas en los libros de contabilidad y los actos de los administradores se ajustan a los estatutos y a las decisiones de la Asamblea de Accionistas y Junta Directiva; la correspondencia, los comprobantes de las cuentas y los libros de actas y de registro de acciones se llevan y se conservan debidamente; el informe de gestión de la administración guarda la debida concordancia con los estados financieros, y la Compañía ha efectuado la liquidación y pago oportuno al Sistema de Seguridad Social Integral. Los administradores dejaron constancia en el informe de gestión de que no entorpecieron la libre circulación de las facturas de sus proveedores de bienes y servicios.

DICTAMEN DE REVISORÍA FISCAL

Como parte de mis funciones como Revisor Fiscal y en cumplimiento de los numerales primero y tercero del artículo 209 del Código de Comercio, así como de lo dispuesto en los artículos 1.2.1.2. y 1.2.1.5., del Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015, modificados por los artículos 4 y 5 del Decreto 2496 de 2015, respectivamente, emití mi informe separado el 04 de marzo de 2022.



YEIDY PEREA MESA
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional 178432-T

Miembro de
BDO AUDIT S.A.

Medellín, 04 de marzo de 2022
99702-01-2421-22

DICTAMEN DE REVISORÍA FISCAL

INFORME DEL REVISOR FISCAL SOBRE EL CUMPLIMIENTO DE LOS NUMERALES PRIMERO Y TERCERO DEL ARTICULO 209 DEL CODIGO DE COMERCIO

A los Accionistas de
RÉDITOS EMPRESARIALES S.A.

Descripción de los Asuntos Objeto de Análisis

Como parte de mis funciones como revisor fiscal de RÉDITOS EMPRESARIALES S.A. (en adelante “la Compañía”) y en cumplimiento de los numerales primero y tercero del artículo 209 del Código de Comercio, así como de lo dispuesto en el Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015 y sus posteriores modificaciones, debo informar a la Asamblea de Accionistas de la Compañía, si para el período de seis (6) meses que terminó el 31 de diciembre de 2021:

1. Los actos de los administradores se ajustan a los estatutos y a las decisiones de la Asamblea de Accionistas, y si
2. Existen medidas de control interno, de conservación y custodia de los bienes de la Compañía o de terceros que estén en su poder, y si todas ellas son adecuadas.

Criterios aplicables

Los criterios determinados para efectuar la evaluación de los asuntos mencionados anteriormente comprenden:

- a) Estatutos sociales y actas de los máximos órganos de la Compañía.
- b) Componentes del control interno adoptados por la Compañía tales como: ambiente de control, proceso de evaluación de riesgos, procesos de información y comunicación y monitoreo de los controles por parte de la administración y de los encargados del gobierno corporativo, los cuales están basados en lo establecido en el sistema de control interno implementado por la administración de la Compañía.

Limitaciones inherentes

Debido a limitaciones inherentes, incluida la posibilidad de colusión o de sobrepaso de controles por parte de la administración, el control interno puede no prevenir, o detectar y corregir los errores importantes. También, las proyecciones de cualquier evaluación o efectividad de los controles de periodos futuros están sujetas al riesgo de que los controles lleguen a ser inadecuados debido a cambios en las condiciones, o que el grado de cumplimiento de las políticas o procedimientos se pueda deteriorar.

Responsabilidad de la Administración

La Administración es responsable por el cumplimiento de los estatutos y de las decisiones de la Asamblea de Accionistas y por el diseño e implementación de las medidas de control interno, de conservación y custodia de los bienes de la Compañía o de terceros que estén en su poder, así como de la definición de políticas y procedimientos que de él se desprendan. Estas medidas de control interno son definidas por los órganos societarios, la Administración y su personal, con el fin de obtener una seguridad razonable con respecto alcance de sus objetivos operacionales, de reporte y cumplimiento.

Responsabilidad del Revisor Fiscal

Mi responsabilidad consiste en realizar un trabajo de aseguramiento razonable para emitir una conclusión soportada en los procedimientos diseñados y ejecutados con base en mi juicio profesional y la evidencia obtenida como resultado de los mencionados procedimientos, aplicando la Norma Internacional de Encargos de Aseguramiento para Compromisos de Aseguramiento distintos de la Auditoría y de la Revisión de Información Financiera Histórica (ISAE-3000) aceptada en Colombia, sobre los asuntos descritos en los numerales primero y tercero del artículo 209 del Código de Comercio. He cumplido con los requerimientos de independencia y demás requerimientos éticos establecidos en el Código de Ética aceptado en Colombia para profesionales de la contabilidad, basado en los principios fundamentales de integridad, objetividad, competencia profesional y debido cuidado, confidencialidad y conducta profesional. Igualmente apliqué durante la ejecución de mi trabajo la Norma Internacional de Control de Calidad NICC 1.

DICTAMEN DE REVISORÍA FISCAL

Procedimientos realizados

Los procedimientos ejecutados para alcanzar mi conclusión consistieron principalmente en:

- Obtención de una carta de declaraciones escrita de la administración sobre si los actos de los administradores se ajustaron a los estatutos y a las decisiones de la Asamblea de accionistas y si las medidas de control interno, de conservación y custodia de los bienes de RÉDITOS EMPRESARIALES S.A. y los de terceros que están en su poder, son adecuadas.
- Lectura de los estatutos y actas de Asamblea de Accionistas por el período comprendido entre el 1 de julio al 31 de diciembre de 2021, con el fin de evaluar si las disposiciones o instrucciones allí contenidas han sido implementadas durante el período, o cuentan con un cronograma de implementación adecuado.
- Indagaciones con la Administración acerca de cambios a los estatutos que tuvieron lugar entre el 1 de julio y 31 de diciembre de 2021, así como posibles cambios que se tienen proyectados.
- Inspección de documentos que soporten el cumplimiento de las disposiciones que dieron lugar a los cambios en los estatutos efectuados en el período comprendido entre el 1 de julio y 31 de diciembre de 2021.
- Entendimiento, evaluación del diseño y pruebas de operatividad, con alcance definido según el criterio del auditor, de los controles a nivel de Entidad, establecidos por la Compañía por cada uno de los elementos del control interno.
- Entendimiento, evaluación del diseño y pruebas de operatividad, con alcance definido según el criterio del auditor, de controles en procesos significativos que afectan materialmente la información financiera de la Compañía.
- Emisión de cartas a la gerencia con mis recomendaciones sobre las deficiencias en el control interno consideradas no significativas que fueron identificadas durante el trabajo de revisoría fiscal.
- Seguimiento a los planes de acción ejecutados por la Compañía como respuesta a deficiencias identificadas en períodos anteriores o durante el período cubierto por el presente informe.

Conclusión

Conforme a mis procedimientos de auditoría desarrollados en su conjunto y las limitaciones inherentes detalladas anteriormente, puedo concluir que al 31 de diciembre de 2021, los actos de los Administradores de la Compañía se ajustan a los estatutos y/o a las decisiones de la Asamblea de Accionistas, y las medidas de control interno, de conservación y custodia de los bienes de la Compañía o de los de terceros que estén en su poder, existen y son adecuadas, en todos los aspectos materiales, según los criterios aplicables. En ejercicio de mis funciones como Revisor Fiscal, he emitido informes con recomendaciones sobre el sistema de control interno, para los cuales la Gerencia está diseñando planes de acción para su implementación.



YEIDY PEREA MESA
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional 178432-T

Miembro de
BDO AUDIT S.A.

Medellín, 04 de marzo de 2022
99702-01-2422-22

RÉDITOS EMPRESARIALES S.A.
NIT 900.081.559-6

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA SEPARADO

A DICIEMBRE 31 DE 2021 Y JUNIO 30 DE 2021

(Expresados en miles de pesos)

	NOTAS	A DICIEMBRE DE 2021	A JUNIO DE 2021
<u>ACTIVO</u>			
Activo Corriente			
Efectivo y Equivalente de Efectivo	6	54.110.388	53.887.392
Inversiones	8	2.843.189	2.796.382
Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar	11	23.408.316	18.757.742
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	11	24.931.777	13.088.593
Inventarios	12	4.177.875	2.599.829
Pagos anticipados	15	8.230.545	7.246.984
Total Activo Corriente		117.702.090	98.376.922
Activo No Corriente			
Inversiones en Subsidiarias	9	20.022.192	13.933.555
Inversiones en Asociadas	10	26.473.924	25.841.580
Propiedad, Planta y Equipo	13	30.073.187	30.877.442
Activos Intangibles	14	1.807.725	1.964.307
Activos por Impuesto Diferido	16	5.288.366	5.443.972
Total Activo No Corriente		83.665.394	78.060.856
Total Activo		201.367.484	176.437.778
<u>PASIVO</u>			
Pasivo Corriente			
Obligaciones Financieras	19	2.544.690	2.032.615
Beneficios a Empleados	20	8.556.380	7.180.555
Cuentas Comerciales por pagar y otras cuentas por pagar	21	59.743.027	47.897.868
Cuentas por pagar a partes relacionadas	21	1.174.366	373.353
Impuestos, contribuciones y tasas	23	36.817.632	21.920.353
Estimados y Provisiones	22	485.639	564.402
Total Pasivo Corriente		109.321.733	79.969.145
Pasivo No Corriente			
Obligaciones Financieras	19	3.736.261	8.365.518
Cuentas por pagar a partes relacionadas	21	4.220.829	0
Cuentas Comerciales por pagar y otras cuentas por pagar	21	1.086.048	0
Pasivo por impuestos diferidos	16	7.019.379	6.630.262
Estimados y Provisiones	22	2.257.956	1.451.155
Total Pasivo No Corriente		18.320.472	16.446.935
Total Pasivo		127.642.206	96.416.080

PATRIMONIO

Capital	24	14.000.000	14.000.000
Superavit		19.946	19.946
Reservas	26	16.973.505	19.415.925
Ajustes adopción NIIF por primera vez	25	-5.212.358	-5.212.358
Ajuste migración a NIIF para Pymes	25	-396.996	-396.996
Utilidades del Ejercicio	25	31.933.406	25.757.275
Retenciones trasladables	25	-131.542	-131.542
ORI	27	17.074.004	13.306.207
Resultados de Ejercicios Anteriores	25	-534.688	13.263.240
Total Patrimonio		73.725.278	80.021.698
Total Pasivo y Patrimonio		201.367.484	176.437.778

Las notas adjuntas son parte integral de los Estados Financieros.

El Representante Legal y Contador de la Sociedad, declaramos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en el Estado Financiero y las cifras han sido tomadas fielmente de los libros de contabilidad.



Óscar Pérez Agudelo
Presidente Ejecutivo
Grupo Réditos
C.C. 98.621.841



Marcela Vanegas Bustamante
Contador de la Matriz
162933-T



Yeidy Norbelly Perea
Revisor Fiscal
178432-T

Miembro de BDO Audit S.A.

RÉDITOS EMPRESARIALES S.A.
NIT 900.081.559-6

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL SEPARADO

A DICIEMBRE 31 DE 2021 Y JUNIO 30 DE 2021

(Expresados en miles de pesos)

	<i>Notas</i>	<i>JULIO A DICIEMBRE 2021</i>	<i>ENERO A JUNIO 2021</i>
INGRESO DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	28	342.636.019	304.966.786
COSTOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	33	194.419.296	171.757.586
UTILIDAD BRUTA		\$ 148.216.723	\$ 133.209.200
GASTOS DE ADMINISTRACION	30	17.416.969	15.804.698
GASTOS DE VENTAS	31	82.049.809	79.005.056
GASTOS DE ESTRUCTURA		99.466.777	94.809.754
UTILIDAD OPERACIONAL		\$ 48.749.945	\$ 38.399.446
OTROS INGRESOS	29	1.215.861	1.208.537
OTROS GASTOS		557.530	472.126
INGRESOS FINANCIEROS	34	678.963	625.145
GASTOS FINANCIEROS	35	3.519.415	3.606.381
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS		\$ 46.567.825	\$ 36.154.620
IMPUESTO A LA RENTA	32	14.246.817	11.031.915
IMPUESTO DIFERIDO	32	387.602	-634.570
UTILIDAD NETA		\$ 31.933.406	\$ 25.757.275

Las notas adjuntas son parte integral de los Estados Financieros.

El Representante Legal y Contador de la Sociedad, declaramos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en el Estado Financiero y las cifras han sido tomadas fielmente de los libros de contabilidad.



Óscar Pérez Agudelo
Presidente Ejecutivo
Grupo Réditos
C.C. 98.621.841



Marcela Vanegas Bustamante
Contador de la Matriz
162933-T



Yeidy Norbelly Perea
Revisor Fiscal
178432-T

Miembro de BDO Audit S.A.

RÉDITOS EMPRESARIALES S.A.
NIT 900.081.559-6

OTRO RESULTADO INTEGRAL SEPARADO

A DICIEMBRE 31 DE 2021 Y JUNIO 30 DE 2021

(Expresados en miles de pesos)

		A DICIEMBRE 2021	A JUNIO 2021
UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO	NOTA	31.933.406	25.757.275
<i>Componentes que se reclasifican al resultado del periodo:</i>			
Ajuste método de participación subsidiaria	9	3.734.085	-87.777
Ajuste provision por metodo de participacion en subsidiarias	22	23.480	0
Ajuste método de participación asociada	10	10.232	73.562
OTRO RESULTADO INTEGRAL		35.701.203	25.743.060

Las notas adjuntas son parte integral de los Estados Financieros.

El Representante Legal y Contador de la Sociedad, declaramos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en el Estado Financiero y las cifras han sido tomadas fielmente de los libros de contabilidad.



Óscar Pérez Agudelo
Presidente Ejecutivo
Grupo Réditos
C.C. 98.621.841



Marcela Vanegas Bustamante
Contador de la Matriz
162933-T



Yeidy Norbelly Perea
Revisor Fiscal
178432-T

Miembro de BDO Audit S.A.

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO SEPARADO

A DICIEMBRE 31 DE 2021 Y JUNIO 30 DE 2021

(Expresados en miles de pesos)

	CAPITAL	SUPERAVIT DE CAPITAL	RESERVAS	RESULTADO DEL EJERCICIO	RETENCIONES TRASLADABLES	RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	ADOPCION POR PRIMERA VEZ	AJUSTES MIGRACIÓN PYMES	OTRO RESULTADO INTEGRAL	TOTAL PATRIMONIO
PATRIMONIO NIIF DICIEMBRE 31 DE 2020	14.000.000	19.946	17.278.271	29.143.654	-131.542	-513.721	-5.212.358	-396.996	13.320.424	67.507.676
Proyecto de distribución de utilidades aprobado por la Asamblea	0	0	2.137.654	-29.143.654	0	27.006.000	0	0	0	0
Dividendos Decretados semestre	0	0	0	0	0	-27.006.000	0	0	0	-27.006.000
Dividendos pendientes de pago no exigibles por el accionista	0	0	0	0	0	13.503.000	0	0	0	13.503.000
Ajustes periodos anteriores	0	0	0	0	0	273.961	0	0	0	273.961
Resultado del periodo	0	0	0	25.757.275	0	0	0	0	0	25.757.275
Movimiento partidas del ORI	0	0	0	0	0	0	0	0	-14.216	-14.216
PATRIMONIO NIIF JUNIO 30 DE 2021	14.000.000	19.946	19.415.924	25.757.275	-131.542	13.263.240	-5.212.358	-396.996	13.306.208	80.021.697

	CAPITAL	SUPERAVIT DE CAPITAL	RESERVAS	RESULTADO DEL EJERCICIO	RETENCIONES TRASLADABLES	RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	ADOPCION POR PRIMERA VEZ	AJUSTES MIGRACIÓN PYMES	OTRO RESULTADO INTEGRAL	TOTAL PATRIMONIO
Proyecto de distribución de utilidades aprobado por la Asamblea	0	0	-2.242.725	-25.757.275	0	28.000.000	0	0	0	0
Dividendos Decretados semestre	0	0	0	0	0	-28.000.000	0	0	0	-28.000.000
Pago de dividendos de la vigencia anterior	0	0	0	0	0	-13.503.000	0	0	0	-13.503.000
Ajustes periodos anteriores	0	0	0	0	0	-294.928	0	0	0	-294.928
Resultado del periodo	0	0	0	31.933.406	0	0	0	0	0	31.933.406
Movimiento partidas del ORI	0	0	0	0	0	0	0	0	3.767.797	3.767.797
Readquisición de acciones	0	0	-199.695	0	0	0	0	0	0	-199.695
PATRIMONIO NIIF DICIEMBRE 31 DE 2021	14.000.000	19.946	16.973.505	31.933.406	-131.542	-534.688	-5.212.358	-396.996	17.074.005	73.725.277

Las notas adjuntas son parte integral de los Estados Financieros.

El Representante Legal y Contador de la Sociedad, declaramos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en el Estado Financiero y las cifras han sido tomadas fielmente de los libros de contabilidad.



Oscar Pérez Agudelo

Presidente Ejecutivo Grupo Réditos
C.C. 98.621.841



Marcela Vanegas Bustamante

Contador de la Matriz
162933-T



Yeidy Norbelly Perea

Revisor Fiscal
178432-T
Miembro de BDO Audit S.A.

RÉDITOS EMPRESARIALES S.A.
NIT 900.081.559-6

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO SEPARADO

A DICIEMBRE 31 DE 2021 Y JUNIO 30 DE 2021

(Expresados en miles de pesos)

	NOTA	DICIEMBRE 31 DE 2021	JUNIO 30 DE 2021
Actividades de Operación			
Utilidad (Pérdida) del Período - Neta	\$	31.933.406	\$ 25.757.275
Partidas que no afectan el efectivo			
+ Deterioro de cartera		345.246	542.641
+ Depreciaciones de propiedades y equipos		3.020.542	2.921.388
+ Pérdida por retiro de bienes siniestrados y otros ajustes		405.493	173.355
+ Amortización de Intangibles – Crédito Mercantil		156.583	141.371
+ Amortización de software		3.714.302	2.884.949
+ Amortización de pólizas		328.311	405.396
+ Amortización de mejoras		1.241.837	1.181.722
- Ingreso neto por método de participación subsidiarias		-1.476.493	-447.731
- Ingreso neto por método de participación Asociadas		-622.112	(1.068.894)
+ Provisión método de participación subsidiarias		25.645	0
+ Deterioro de valor de inversiones en subsidiarias y asociadas		238.849	0
+/- Gasto/Ingreso Impuesto diferido		387.602	-634.570
+ Gasto provisión impuesto de renta		14.246.817	11.031.915
+ Gasto provisiones		1.828.000	1.516.470
+ Gasto intereses		507.603	450.573
Subtotal	\$	24.348.224	\$ 19.166.585
Total Efectivo Generado en Operación	\$	56.281.630	\$ 44.923.860

Cambios en Activos y Pasivos Operacionales

(Aumento) Disminución en Prestamos y cuentas por cobrar	(16.839.004)	2.898.464
(Aumento) Disminución de Inventarios	-1.578.046	1.496.046
(Aumento) de gastos pagados por anticipado	-5.026.175	-3.394.854
Aumento (Disminución) Beneficios a empleados	1.375.825	-969.517
Aumento (Disminución) cuentas por pagar	3.958.428	(2.117.741)
Aumento (Disminución) Impuestos, contribuciones y Tasas	807,584	(20.194.960)
(Disminución) provisiones	(1.099.963)	-1.482.789
Subtotal	\$ -18.401.351	\$ -23.833.351
Flujo de Efectivo procedente de Actividades de Operación	\$ 37.880.279	\$ 21.090.509

FLUJO DE EFECTIVO UTILIZADO EN ACTIVIDADES DE INVERS

- Compra Inversiones en subsidiarias Inverditos	(1.116.910)	
- Compra Inversiones en subsidiarias Loticolombia	0	-1.264.000
- Dividendos recibidos de subsidiarias	0	68.619
- Compra de otras inversiones	-48,971	-75,553
- Compra Propiedades y equipos	-3.863.617	(2.940.010)
Flujo neto de efectivo usado en Actividades de Inversión	\$ -5.029.498	\$ -4.210.944

FLUJO DE EFECTIVO UTILIZADO EN ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN

- Pago de Obligaciones Financieras	-46.807	(5.318.431)
- Pago de dividendos	-28.003.000	(24.003.000)
Flujo de Efectivo Neto usado en Actividades de Financiación	\$ -32.627.785	\$ 29.321.431
Aumento (Disminución) neto(a) en efectivo y equivalentes a	\$ 222.996	\$ -12.441.866
Efectivo y equivalentes a efectivo, al principio del periodo	\$ 53.887.392	\$ 66.329.258
Efectivo y equivalentes a efectivo, al final del periodo	\$ 54.110.388	\$ 53.887.392

Las notas adjuntas son parte integral de los Estados Financieros.


Oscar Pérez Agudelo
 Presidente Ejecutivo
 Grupo Réditos
 C.C. 98.621.841


Marcela Vanegas Bustamante
 Contador de la Matriz
 162933-T


Yeidy Norbelly Perea
 Revisor Fiscal
 178432-T

Miembro de BDO Audit S.A.

El Representante Legal y Contador de la Sociedad, declaramos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en el Estado Financiero y las cifras han sido tomadas fielmente de los libros de contabilidad.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS

NOTA 1: INFORMACIÓN DE LA ENTIDAD

La sociedad Réditos Empresariales S.A fue constituida el 19 de Abril de 2006, mediante escritura pública No. 1594, otorgada en la notaría 4a de Medellín. El término de duración es de 25 años contados a partir de la fecha de constitución y se extiende hasta Abril 19 de 2031.

La sociedad tiene su domicilio en la ciudad de Medellín, Departamento de Antioquia, en la Calle 50 No. 51-65 y se encuentra facultada para invertir en sociedades nacionales o extranjeras con o sin el carácter de filiales o subsidiarias, cualquiera sea su objeto social, siempre y cuando éste sea lícito, mediante aportes en dinero, en bienes o servicios, así como absorberlas, fusionarse o escindirse con ellas.

Así mismo, la sociedad puede desarrollar las siguientes actividades:

- 1.** Recarga prepago de servicios de telecomunicaciones.
- 2.** Recarga prepago de servicios públicos de energía, agua, gas y demás servicios públicos domiciliarios.
- 3.** Recarga prepago de transporte público masivo, colectivo y de peajes.
- 4.** Pagos y recaudos empresariales y a entidades sin ánimo de lucro.
- 5.** Pagos y recaudos de entidades públicas, nacionales, departamentales, municipales y sus institutos y empresas. Servicios de corresponsalía bancaria.
- 6.** Venta y distribución de boletería y recargas, para el acceso a espectáculos públicos, deportivos y de esparcimiento.
- 7.** Recaudo de pólizas de seguro a favor de compañías de seguro o agencias de seguro.
- 8.** Compra y venta de productos o de servicios a través de medios electrónicos (comercio electrónico, e-commerce).
- 9.** Giros postales.
- 10.** Servicios de mensajería urbana, regional y nacional.
- 11.** Realización de encuestas.
- 12.** Distribución, comercialización, venta bienes y servicios tangibles e intangibles de manera directa o por medio de pines, recargas u otros instrumentos.
- 13.** Venta y comercialización, de publicidad, a través de medios físicos, electrónicos y audiovisuales.
- 14.** Explotación, operación, comercialización y distribución, de juegos de suerte y azar, tales como: apuestas permanentes y demás juegos de suerte y azar. autorizados por la ley.
- 15.** La explotación, operación, comercialización y distribución de actividades y juegos deportivos, de fuerza, habilidad o destreza y recreativos.
- 16.** La prestación de servicios de desarrollo, implementación, estructuración, adecuación, y mercadeo de redes para la, transmisión y procesamiento de datos y de otros sistemas informáticos.

17. La venta de servicios informáticos.

Adicionalmente, en desarrollo de su objeto social, la sociedad podrá realizar entre otras las siguientes actividades:

- 1)** Participar en toda clase de licitaciones para la adjudicación de contratos relacionados con el objeto social, solo o en unión temporal, o consorcio o mediante conformación de sociedad, alianza estratégica o cualquier otra forma valida que le permita participar en el proceso licitatorio.
- 2)** Suscribir con los concesionarios o cualesquiera que sean las personas autorizadas, contratos de comercialización para el ejercicio o desarrollo de cualquiera de las actividades antes mencionadas.
- 3)** Adquirir a cualquier título, así como disponer de ellos a título oneroso, bienes muebles o inmuebles destinados a la actividad o para poder desarrollar de mejor manera su objeto social.
- 4)** Invertir en cualquier actividad susceptible de producir renta, con miras a mantener su patrimonio, tales como: depósitos a término; títulos valores cualesquiera que sean invertir o constituirse socia o accionista de otras sociedades de la misma o diferente actividad; administrar bienes de sus accionistas; dar en arriendo sus propios bienes muebles o inmuebles, equipos y demás y en general, realizar cualquier acto legal encaminado a producir lucro, aunque no tenga directa relación con su objeto ni el de sus accionistas.
- 5)** Obtener para si créditos con miras a financiar sus actividades y constituir las garantías respectivas, emitir bonos para el desarrollo, fomento o explotación de las empresas, actividades y negocios descritos en el objeto social.
- 6)** Celebrar cualquiera clase de acuerdo, actos, contratos que sean necesarios o convenientes para el desarrollo de la actividad social; o para obtener lucro o promocionar sus productos, bienes o servicios o financiar sus actividades.
- 7)** Celebrar contratos de arrendamientos bienes muebles o inmuebles, concesión de espacios y de franquicia.
- 8)** Adquirir, a cualquier título o producir, programas de computación, así como cualquier clase de software, lo mismo que los equipos, maquinaria y cualesquiera otros elementos, destinados a la captura o captación, procesamiento, administración, manejo y utilización de información de bancos datos relacionados con cualquiera de las actividades que conforman su objeto social.
- 9)** Prestar servicios de asesoramiento, capacitación de personal, captura o captación, procesamiento, administración, manejo y utilización de información o base de datos relacionados con juegos de suerte y azar, cualesquiera que sean, así como enajenar o dar en arrendamiento, técnico o tecnológico, programas de computación y cualesquiera otros elementos destinados a tales fines.

- 10)** En general realizar cualesquiera actos y celebrar contratos tendientes a lograr el efectivo desarrollo de su objeto social, el mantenimiento de su patrimonio y la obtención de lucro de cualquier manera lícita.

Contrato de concesión

El 10 de julio de 2021 entra en vigor, para la explotación de los juegos de suerte y azar bajo la modalidad de apuestas permanentes tipo chance en el Departamento de Antioquia, el contrato No. 032 de concesión, otorgado por la Lotería de Medellín, por un periodo de cinco años (5).

El contrato de concesión de apuestas permanentes otorga la facultad a Réditos Empresariales S.A., como concesionario, de comercializar el producto "chance" en Antioquia y como contraprestación, se le exige el pago de derechos de explotación, al tiempo que lo obliga a operar esta actividad en línea y tiempo real.

NOTA 2: BASES DE PREPARACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS

Los Estados Financieros Separados han sido preparados para cumplir con las disposiciones legales de información a que está sujeta la Compañía como entidad legal independiente y, por consiguiente, no consolidan los activos, pasivos, patrimonio ni resultados de las compañías subordinadas, ni incluyen los ajustes ni eliminaciones necesarios para la presentación de la situación financiera y los resultados consolidados de la Compañía y sus subordinadas. La inversión en estas compañías se registra por el método de participación patrimonial como se indica más adelante. Estos Estados Financieros deben leerse junto con los Estados Financieros Consolidados.

Las principales políticas contables aplicadas en la preparación de los estados financieros se detallan a continuación:

2.1 Marco Técnico Normativo Aplicable a Estados Financieros Separados

Los presentes Estados Financieros Separados de la entidad se han preparado de acuerdo con las Normas de Contabilidad e Información Financiera Aceptadas en Colombia (NCIF), fundamentadas en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para Pequeñas y Medianas Empresas (PYMES) – NIIF para PYMES, establecidas en la Ley 1314 de 2009, incluidas como anexo al Decreto 3022 de 2013, reglamentadas en Colombia mediante el Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015, modificado el 23 Diciembre de 2015 por el Decreto Reglamentario 2496 y el 22 de Diciembre de 2016 por el Decreto Reglamentario 2131, actualizadas y compiladas mediante el Decreto 2483 de 2018 y Decreto 1670 de 2021, junto con sus interpretaciones, marco de referencia conceptual, los fundamentos de conclusión y las guías de aplicación autorizadas y emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB por sus siglas en inglés) publicadas en español hasta el año 2017; y otras disposiciones legales definidas por las entidades de vigilancia y control, que pueden diferir en algunos aspectos de los establecidos por otros organismos de control del Estado.

Los Estados Financieros han sido preparados sobre la base del principio de empresa en marcha y a la fecha no han sido identificadas, incertidumbres materiales relacionadas con eventos o condiciones que produzcan dudas importantes acerca de la capacidad de Réditos Empresariales S.A de continuar en marcha al 31 de diciembre de 2021.

La Compañía tiene definido por estatutos efectuar un corte de sus cuentas, preparar y difundir estados financieros de propósito general, dos veces al año de forma semestral, al corte de Junio 30 y Diciembre 31. Para efectos legales en Colombia los estados financieros principales son los Estados Financieros Separados y son la base para la distribución de dividendos y otras apropiaciones.

Los estados financieros fueron validados por el Comité de Auditoría en reunión del 16 de febrero de 2022, y autorizados para su emisión por la Junta Directiva el 16 de marzo de 2022. Los mismos pueden ser modificados y deben ser aprobados por los Accionistas en la asamblea General.

Para efectos comparativos algunas cifras correspondientes al primer semestre de 2021 han sido reclasificadas. Esta reclasificación no afecta el margen bruto de ingresos netos del año, ni las partidas del estado de situación financiera, flujo de efectivos, cambios en el patrimonio y las utilidades por acción.

La compañía ha aplicado las políticas contables, los juicios, estimaciones y supuestos contables significativos descritos en la nota 4 y 5.

2.2 Bases de medición

Los estados financieros han sido preparados sobre la base del costo histórico, excepto por la medición a valor revaluado para terrenos y edificaciones como se describe en las políticas explicadas más adelante.

2.3 Moneda funcional y de presentación

Los estados financieros son llevados en pesos colombianos, que a la vez es la moneda funcional y de presentación de Réditos Empresariales S.A. y que corresponde a la moneda del entorno económico principal en el que opera la compañía. Las cifras del presente informe están expresadas en miles de pesos colombianos, excepto las monedas diferentes al peso colombiano, las cuales están expresadas en su valor de origen sin aproximación a miles.

2.4 Clasificación de partidas en corrientes y no corrientes

Réditos Empresariales S.A. presenta los activos y pasivos en el estado de situación financiera clasificados como corrientes y no corrientes. Un activo se clasifica como corriente cuando la entidad: espera realizar el activo o tiene la intención de venderlo, o consumirlo en su ciclo normal de operación; mantiene el activo principalmente con fines de negociación; espera realizar el activo dentro de los doce meses siguientes después del período sobre el que se informa; o el activo es efectivo o equivalente al efectivo se encuentre restringido por un período no mayor a doce meses contados a partir del cierre del período sobre el que se informa. Todos

los demás activos se clasifican como no corrientes. Un pasivo se clasifica como corriente cuando la entidad espera liquidar el pasivo en su ciclo normal de operación o lo mantiene principalmente con fines de negociación, los demás pasivos se clasifican como no corrientes.

2.5 Nuevos pronunciamientos sobre Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para Pequeñas y Medianas Empresas (PYMES) – NIIF para PYMES

El 13 de diciembre del 2019, el Ministerio de Comercio, Industria y Turismo, órgano regulador del proceso de convergencia a estándares internacionales en el país, emitió el Decreto 2270, mediante el cual modificó el Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015 que contiene el marco de Normas Internacionales de Información Financiera aplicable en Colombia; pero no presentó modificación alguna al marco normativo de las NIIF para las PYMES; por lo tanto, continúa vigente la compilación y actualización del marco técnico de Información Financiera "NIIF para las PYMES" incorporado en Colombia mediante el Decreto 2483 del 28 de diciembre de 2018.

El 9 de diciembre de 2021 se emitió el decreto 1670, por el cual se modifica el Decreto 2420 de 2015, Decreto Único Reglamentario de las Normas de Contabilidad, de Información Financiera y de Aseguramiento de la Información, en relación con la simplificación contable y se dictan otras disposiciones. Este decreto modifica los artículos 1.1.2.1, 1.1.2.4 y 1.1.3.1 del decreto 2420 de 2015, precisando cuales son los preparadores de información financiera que hacen parte del grupo 2, reitera el tiempo de permanencia mínimo para quienes hagan parte de dicho grupo y abre la posibilidad de que los preparadores de información financiera del grupo 3 adopten voluntariamente el marco de información financiera del grupo 2 a partir del 01 de enero de 2023. La Compañía ha analizado y concluido que la citada norma no tiene impacto ni requiere la adopción de medidas inmediatas en la preparación de su información financiera.

NOTA 3: HIPÓTESIS DE NEGOCIO EN MARCHA EN PREPARACIÓN

La Compañía prepara los estados financieros sobre la base de un negocio en marcha. En la realización de este juicio se considera la posición financiera actual de la Compañía, sus intenciones actuales, el resultado de las operaciones, el acceso a los recursos del mercado financiero. La Compañía evalúa el impacto de tales factores en las operaciones futuras. De acuerdo con el análisis realizado por la administración de la Compañía, no se evidencia o se tiene conocimiento de situaciones que coloquen en riesgo la habilidad para continuar como negocio en marcha durante un futuro previsible.

Adicionalmente de forma trimestral la compañía hace seguimiento y asegura el cumplimiento de los indicadores financieros de licitación a la luz del contrato de concesión mencionado en la información de la entidad.

NOTA 4: PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES

Las políticas contables establecidas a continuación han sido aplicadas consistentemente en la preparación de los estados financieros separados, de acuerdo con las Norma Internacional de Información Financiera (NIIF) para Pequeñas y Medianas Entidades (PYMES), a menos que se indique lo contrario.

1) Efectivo y equivalentes de efectivo

La aplicación de esta política comprende los activos financieros clasificados como efectivo y equivalentes de efectivo tales como: caja general, cajas menores, caja en moneda extranjera actualizada a la tasa de cambio de cierre, cuentas corrientes o depósitos a la vista y de ahorros en moneda nacional, inversiones a corto plazo de gran liquidez, negociables en un término inferior a 360 días, que no tengan alto riesgo de fluctuación sobre el valor razonable y son usados por la Compañía en la gestión de sus compromisos a corto plazo.

El reconocimiento y la medición inicial de estos activos son identificados en la contabilidad en el momento en que el efectivo es recibido o es transferido a una entidad financiera a manera de depósitos a la vista, cuentas corrientes o de ahorros y su valor es el importe nominal del total de efectivo o el equivalente de este. Si existiesen restricciones en el efectivo o en cuentas de caja y bancos, Réditos Empresariales S.A. no reconocerá estos recursos de efectivo como disponibles, sino en una subcuenta contable para efectivo restringido, que permita diferenciarlo de otros saldos de efectivo.

El efectivo en caja se medirá por el valor certificado en los conteos de monedas y billetes contenidos en las diferentes cajas de la entidad.

La medición posterior será a través del valor razonable, es decir, por los valores reportados por las entidades financieras en los respectivos extractos y las diferencias serán reconocidas en la contabilidad como cuentas por cobrar, por pagar, ingresos o gastos según corresponda.

De conformidad con la Cláusula Séptima - Numeral 26 del contrato de Concesión 032 de 2021 celebrado entre Réditos Empresariales S.A. y la Lotería de Medellín, la entidad se encuentra obligada a constituir una reserva técnica que tiene por destinación específica el pago de premios según el Artículo 2.7.2.2.4 del Decreto 1068 de 2015, o las normas que lo modifique, en los términos establecidos por la entidad concedente y que equivale a cuatro (4) días de protección; para esto, Réditos Empresariales ha dispuesto varias cuentas bancarias e inversiones de corto plazo (equivalentes de efectivo) que son reveladas como un efectivo restringido de corto plazo debido a que al cierre del ejercicio, estos recursos no se encuentran disponibles para ser utilizados y presentan limitaciones por causa legal asociada a su destinación específica.

2) Inversiones

Comprenden los instrumentos financieros básicos clasificados dentro de los siguientes grupos: inversiones a valor razonable con efectos en resultados (se generan temporalmente

por excesos de tesorería), inversiones mantenidas hasta el vencimiento (costo amortizado) sobre las cuales es evidente que solo se recupera el nominal y los intereses contractuales establecidos (Tasa nominal) que se encuentran dentro del alcance de las Secciones 11 y 12 de las NIIF para PYMES.

La Compañía determina la clasificación de los activos financieros al momento del reconocimiento inicial. Todos los activos financieros se reconocen inicialmente por su valor razonable, que es normalmente el precio de la transacción, y luego se ajustan en el caso de los activos financieros que no se contabilizan al valor razonable con cambios en resultados.

La administración debe escoger su modelo de medición de las inversiones en instrumentos financieros, teniendo en cuenta su modelo de negocio para cada inversión. Así:

a) A valor razonable con cambios en resultados: las inversiones se valoran al cierre contable mensual con base en su valor de mercado (dato que entrega el intermediario en el extracto mensual).

Cuando ocurre la venta de una inversión de renta variable, se debe retirar del balance general, y la diferencia entre el valor de venta y el valor en libros se reconoce como ingreso o pérdida en el estado de resultados del período.

b) Al costo amortizado (inversiones mantenidas hasta el vencimiento): al cierre contable mensual los activos financieros se valoran al costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva, esto independiente de la periodicidad con la que se cancelen los rendimientos y se pague el principal del activo financiero; Réditos Empresariales S.A. realiza la causación de los rendimientos de forma mensual.

Para todas las inversiones medidas al costo amortizado, se debe realizar al menos al cierre de cada semestre, el análisis de deterioro de valor, y en caso de presentarse algún deterioro, éste se reconoce dentro del estado de resultados del periodo.

3) Inversiones en subsidiarias

Las subsidiarias son todas las entidades sobre las que Réditos Empresariales S.A., compañía matriz del Grupo Réditos, presenta una situación de control.

La Compañía controla otra entidad, cuando utiliza su poder para dirigir las políticas financieras y de explotación de la subsidiaria, con el fin de obtener beneficios de sus actividades; es decir, está expuesta o tiene derecho a retornos variables procedentes de su implicación con la entidad y tiene la capacidad de afectar los rendimientos a través de su poder sobre la entidad. Las subsidiarias se consolidan a partir de la fecha en que se transfiere el control a la Compañía y dejan de consolidarse a partir de la fecha en que el control cesa.

Las inversiones en subsidiarias se miden inicialmente al costo de la inversión y su medición posterior se realiza a través de la aplicación del Método de Participación Patrimonial. En el caso de que la compra inicial genere crédito mercantil, este último es registrado en una cuenta independiente a la inversión y es amortizado por un periodo de hasta 10 años;

Los dividendos recibidos se reconocen como menor valor de la inversión dentro de la subcuenta método de participación de resultados.

Para todas las inversiones en subsidiarias, luego de actualizarlas por el método de la participación, se debe realizar al menos al cierre de cada semestre, el análisis de deterioro de valor, y en caso de presentarse algún deterioro, éste se reconoce dentro del estado de resultados del periodo.

Una vez que se haya aplicado el método de la participación, incluyendo el reconocimiento de las pérdidas de la subsidiaria, si aplica y se obtenga alguna evidencia objetiva de que se ha deteriorado el valor de su inversión, como ocurre cuando la inversión se lleva a cero por pérdidas recurrentes que generan patrimonios negativos, la entidad registrará pérdidas adicionales por debajo del valor de la inversión, como pasivos estimados contra un gasto del periodo.

4) Inversiones en asociadas y negocios conjuntos

Una asociada es una entidad en la cual la Compañía posee influencia significativa, es decir, el poder de intervenir en las decisiones de la política financiera y de operación de la participada, sin llegar a tener el control absoluto ni el control conjunto de esta.

Un negocio conjunto es un acuerdo conjunto mediante el cual las partes que tienen control conjunto tienen derecho a los activos netos del acuerdo. El control conjunto es la repartición de control de un acuerdo convenido contractualmente, que existe sólo cuando las decisiones sobre las actividades relevantes requieren del consentimiento unánime de las partes que comparten el control.

Réditos Empresariales S.A, empresa matriz del Grupo Réditos, ejerce influencia significativa si posee directa o indirectamente el 20% o más del poder de voto de la participada, a menos que pueda demostrarse claramente que tal influencia no existe. A la inversa, se presume que la compañía Réditos Empresariales S.A, no ejerce influencia significativa si posee directa o indirectamente menos del 20% del poder de voto de la participada, a menos que pueda demostrarse claramente que existe tal influencia.

Se pierde la influencia significativa sobre la participada cuando se carezca del poder de intervenir en las decisiones de política financiera y de operación de ésta. La pérdida de influencia significativa puede tener lugar con o sin un cambio en los niveles absolutos o relativos de propiedad.

La entidad mide su participación en un negocio conjunto e inversiones en asociadas al costo. Con posterioridad al reconocimiento, los negocios conjuntos se medirán aplicando el método de participación patrimonial.

El método de participación patrimonial implica que la inversión se incremente o disminuya para reconocer la porción que le corresponde al inversor en los resultados del periodo y en los cambios en el patrimonio del negocio conjunto, después de la fecha de adquisición de la inversión patrimonial.

Las variaciones patrimoniales originadas en los resultados del ejercicio del negocio conjunto aumentarán o disminuirán el valor de la inversión y se reconocerán en el resultado como ingresos o gastos, respectivamente. Las variaciones originadas en las partidas patrimoniales distintas de los resultados, que no se originen en variaciones del capital o en reclasificaciones de partidas patrimoniales, aumentarán o disminuirán el valor de la inversión y otro resultado integral (ORI).

Los dividendos y participaciones recibidos en efectivo reducirán el valor de la inversión e incrementarán el valor del efectivo, con independencia de que correspondan o no a distribuciones de periodos en los que se haya aplicado el método de participación patrimonial.

5) Partes relacionadas

Se consideran transacciones entre partes relacionadas, toda transferencia de recursos, servicios y obligaciones entre la Compañía y sus partes relacionadas.

La Compañía ha considerado como partes relacionadas a sus subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos, las entidades que ejercen el control conjunto o influencia significativa sobre la Compañía, el personal clave de la gerencia que incluye personal de Junta Directiva, Presidentes y Directivos, quienes tienen la capacidad de dirigir, planificar y controlar las actividades de la Compañía, las compañías sobre las que el personal clave de la gerencia puede ejercer control o control conjunto y los familiares cercanos al personal clave de la gerencia que podrían llegar a influenciar la Compañía.

Las transacciones que realiza la Compañía con sus partes relacionadas no incorporan términos y condiciones especiales, las características de las transacciones no difieren de las realizadas con terceros, ni implican diferencias entre los precios del mercado para operaciones similares, las ventas y compras se realizan en condiciones equivalentes a las que existen para transacciones entre partes independientes.

6) Instrumentos financieros

Un instrumento financiero es un contrato que da lugar a un activo financiero en una entidad y, simultáneamente, a un pasivo financiero o instrumento de capital en otra entidad. Los activos y pasivos financieros se reconocen inicialmente a su valor razonable más (menos) los costos de transacción directamente atribuibles, excepto para aquellos que se miden posteriormente a valor razonable.

a) Activos financieros

Clasificación

La Compañía clasifica sus activos financieros, acorde con su modelo de negocio, en las siguientes categorías:

- i. Activos financieros a valor razonable a través del estado de resultados,
- ii. Cuentas por cobrar
- iii. Mantenedos hasta el vencimiento.

La clasificación depende del propósito para el cual se adquirieron los activos financieros. La Gerencia determina la clasificación de sus activos financieros a la fecha de su reconocimiento inicial.

i. Activos financieros a valor razonable a través del estado de resultados: Los activos financieros medidos a valor razonable a través del estado de resultados integral son activos que se mantienen para ser negociados. Un activo financiero se clasifica en esta categoría si es adquirido principalmente para efectos de ser vendido en el corto plazo.

ii. Cuentas por cobrar y préstamos: Las cuentas por cobrar son activos financieros no derivados que dan derecho a pagos fijos o determinables y que no cotizan en un mercado activo. Se presentan en el activo corriente, excepto aquellos con vencimiento mayor a 12 meses después del período de reporte, los cuales se clasifican como activos no corrientes. Las cuentas por cobrar incluyen otras cuentas por cobrar.

iii. Activos financieros mantenidos hasta su vencimiento: Los activos financieros mantenidos hasta su vencimiento corresponden a activos financieros no derivados con vencimientos y pagos fijos o determinables que la gerencia de la Compañía tiene la intención y capacidad de mantener hasta su vencimiento. Si la Compañía vendiera un monto más que insignificante de activos financieros mantenidos hasta su vencimiento, toda la categoría se afectaría y los elementos no vendidos tendrían que reclasificarse a la categoría de activos financieros al valor razonable a través del estado de resultados integral. Los activos financieros mantenidos hasta su vencimiento se muestran como activos no corrientes, excepto por aquéllos cuyos vencimientos son menores de 12 meses contados desde la fecha del período de reporte y que se clasifican como activos corrientes.

b) Reconocimiento y medición

Las compras y ventas normales de activos financieros se reconocen en la fecha de la negociación, que es la fecha en la cual la Compañía se compromete a comprar o vender el activo.

Las cuentas por cobrar mantenidas hasta el vencimiento se registran posteriormente a su costo amortizado aplicando el método de interés efectivo.

c) Compensación de instrumentos financieros

Activos y pasivos financieros se compensan y su monto neto se presenta en el estado de situación financiera cuando existe un derecho legalmente exigible de compensar los importes reconocidos y la Gerencia tenga la intención de liquidar la cantidad neta o de realizar el activo y cancelar el pasivo simultáneamente.

d) Deterioro del valor de los activos financieros

Activos contabilizados al costo amortizado

La Compañía evalúa al final de cada ejercicio si existe evidencia objetiva del deterioro de un activo financiero o grupo de activos financieros. Un activo financiero o un grupo de activos financieros está deteriorado y se ha incurrido en pérdidas por deterioro del valor si existe evidencia objetiva del deterioro como resultado de uno o más eventos que hayan ocurrido después del reconocimiento inicial del activo (un "evento de pérdida") y que ese evento de pérdida (o eventos) tiene un impacto en los flujos de efectivo futuros estimados del activo financiero o grupo de activos financieros que pueden calcularse de forma fiable.

La evidencia de deterioro puede incluir indicadores sobre un deudor o un grupo de deudores que están experimentando dificultades financieras significativas, que no han efectuado sus pagos o que tienen retrasos en el pago de intereses o del principal, que existe la probabilidad de que sufran quiebra u otra reorganización financiera, y que los datos observables, tales como condiciones económicas relacionadas con atrasos, indican que existe una disminución medible de los flujos futuros de efectivo estimados.

Para las categorías de instrumentos financieros medidos al costo amortizado, el importe de la pérdida se mide como la diferencia entre el valor en libros del activo y el valor presente de los flujos de efectivo futuros estimados (excluyendo las pérdidas crediticias futuras en las que no se haya incurrido), descontados al tipo de interés efectivo original del activo financiero. El valor en libros del activo se reduce y el importe de la pérdida se reconoce en el estado de resultados integral. Si el instrumento financiero tiene una tasa de interés variable, el tipo de descuento para valorar cualquier pérdida por deterioro es el tipo de interés efectivo actual determinado bajo las condiciones acordadas.

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 integral.

Cuando una cuenta por cobrar se considera incobrable, se castiga contra el respectivo deterioro para cuentas de cobranza dudosa. La recuperación posterior de montos previamente castigados se reconoce con crédito a la cuenta de "gastos de ventas y de comercialización" en el estado de resultados integral.

e) Cuentas por Pagar

Esta política contable aplica para las cuentas por pagar provenientes de las obligaciones contraídas por Réditos Empresariales S.A con personas naturales, jurídicas y, cuentas por pagar a proveedores nacionales y extranjeros, acreedores varios, Impuestos, gravámenes y tasas.

La Compañía reconoce como un pasivo financiero de naturaleza acreedor (cuentas por pagar) los derechos de pago a favor de terceros originados en prestación de servicios recibidos o la

compra de bienes y en otras obligaciones contraídas a favor de terceros.

Estos pasivos se reconocerán en la medición inicial por su costo neto con descuentos, rebajas o cualquier otro tipo de beneficio según los términos de compra o acuerdos contractuales con el proveedor.

La medición posterior se realizará al costo amortizado menos descuentos, rebajas o financiación implícita recibida. Los descuentos recibidos serán un menor valor del bien o servicio.

7) Inventarios

Se clasifican como inventarios los bienes adquiridos con la intención de venderlos en el curso ordinario del negocio, y los bienes para ser consumidos en la operación normal de la Compañía o en el proceso de prestación de servicios.

La Compañía realiza la medición de los inventarios al costo. Cuando los inventarios sean vendidos, el valor en libros de estos se reconocerá como costo o gasto del periodo en el que se reconozcan los correspondientes ingresos de operación.

El valor de cualquier rebaja de valor, hasta alcanzar el valor neto realizable, así como todas las demás pérdidas en los inventarios, será reconocido en el periodo en que ocurra la rebaja o la pérdida.

8) Propiedades y equipos

Son activos tangibles que posee Réditos Empresariales S.A principalmente para su uso propio y que en menor proporción y a futuro pudieran ser arrendados a terceros como arrendamientos operativos, activos recibidos en arrendamiento financiero y mejoras a propiedades ajenas y que espera utilizar durante más de un ejercicio, donde exista la probabilidad de obtención de beneficios presentes o futuros.

La medición inicial de las propiedades y equipos es al costo.

La medición posterior se realiza por el modelo del costo, excepto para terrenos y edificaciones cuya medición posterior es al valor revaluado. El saldo en libros del activo refleja el costo menos los cargos por depreciación y valores acumulados por pérdidas de deterioro de valor que hayan sufrido.

El modelo del costo se utilizará para las siguientes clases de activos para los que se ha estimado las siguientes vidas útiles:

Clase de Activo	Rango de vida Útil
Muebles y Enseres	10 Años
Equipo de computo	5 Años
Equipo de soporte de ventas	5 años
Equipo de oficina	10 Años
Flota y equipo de transporte	5 años
Mejoras en propiedad ajena	5 años
Equipo de Cómputo a través de Renting	4 – 5 Años

Los bienes inmuebles (terrenos y construcciones), se miden bajo el modelo de revaluación, que es su valor razonable, en el momento de la revaluación, menos la depreciación y el importe acumulados de las pérdidas por deterioro de valores posteriores. Las revaluaciones se harán con suficiente regularidad, para asegurar que el importe en libros, en todo momento, no difiera significativamente del que podría determinarse utilizando el valor razonable al final del periodo sobre el que se informa.

Para las edificaciones la vida útil que se asigna es la siguiente:

Clase de Activo	Rango de vida Útil
Edificios	58 a 100 Años

Si se incrementa el valor del activo como consecuencia de una revaluación, este aumento se reconocerá directamente en otro resultado integral y se acumulará en el patrimonio, bajo el encabezamiento de superávit de revaluación. Para determinar el valor a reconocer en el ORI producto de esta medición, se debe establecer el costo neto del activo (costo menos depreciación acumulada), compararlo con el valor razonable, teniendo identificado la proporción que corresponde a terreno y la construcción, la diferencia entre ambos reconoce la partida correspondiente al Otros Resultado Integral y se acumula en el patrimonio, para esto se debe tener en cuenta cualquier saldo anterior reconocido en el ORI de este mismo activo y efectuar la operación correspondiente.

Al menos, al cierre de cada semestre, la compañía evalúa el posible deterioro de valor de sus activos; de presentarse deterioro de valor, éste se reconoce en el estado de resultados del periodo contra una disminución del activo afectando de forma prospectiva su base de depreciación; excepto para el caso de aquellos que se reconocen por su valor revaluado, en cuyo caso el deterioro de valor afecta inicialmente el superávit por revaluación hasta agotarlo y de allí en adelante se afecta el estado de resultados del periodo.

El método de depreciación para todos los activos es el de línea recta.

9) Activos intangibles

Incluye las siguientes clases de activos intangibles:

Las licencias y derechos de software, así como el crédito mercantil adquirido (plusvalía). Las tres (3) condiciones siguientes se deben presentar simultáneamente para poder reconocer el activo como intangible:

1. Que sean plenamente identificables, de carácter no monetario y sin apariencia física.
2. Que se posea el control.
3. Que genere beneficios económicos futuros.

El costo de un activo intangible comprende: el costo de adquisición de contado (valor acordado entre el vendedor y Réditos Empresariales S.A.) menos cualquier descuento financiero o comercial y rebaja, más el Impuesto al Valor Agregado, IVA, en la medida en que no sea descontable de otros impuestos, más cualquier costo directamente atribuible a la adquisición del activo o su uso, como aranceles de importación entre otros.

Un activo intangible se medirá bajo el modelo del costo y se evaluará mínimo al cierre de cada año su posible deterioro de valor. Para la plusvalía se debe realizar su valoración anual para determinar que no existe deterioro de valor; en caso de presentarse deterioro, éste se reconoce dentro del estado de resultados del periodo.

Amortización

Los activos intangibles de la Compañía se amortizarán por el método de línea recta sobre el 100% de su costo, según la vida útil proyectada:

Activo intangible	Tipo	Rango de vida útil	Método de amortización
Derechos	Finita	De 1 a 3 años	Línea recta
Licencias, patentes y software	Finita	De 1 a 3 años	Línea recta
Concesiones, franquicias y licencias	Finita	De 1 a 5 años	Línea recta
Plusvalías	Finita	De 1 a 10 años	Línea recta

10) Gastos Pagados por Anticipado

Esta política aplica para aquellas erogaciones en las cuales se acuerda su pago antes de obtener el beneficio que del mismo se deriva, a fin de asegurar la prestación de un servicio durante el período contable.

Los gastos pagados por anticipado deben ser reconocidos como tales al momento en que se efectúa el pago y por el valor pactado con el proveedor o vendedor.

Réditos empresariales S.A reconoce como gastos pagados por anticipados: honorarios, pólizas de seguro y mantenimientos de software.

a) Amortización

Los gastos pagados por anticipado se amortizan por el método de línea recta sobre el 100% de su costo en el tiempo de duración del contrato

11) Obligaciones financieras

Las obligaciones financieras se reconocen inicialmente al valor razonable neto de los costos incurridos en la transacción. Las deudas se registran posteriormente a su costo amortizado; cualquier diferencia entre los fondos recibidos (neto de los costos de la transacción) y el valor de redención se reconoce en el estado de resultados durante el período del préstamo usando el método de interés efectivo.

Los honorarios, comisiones y demás pagos directos incurridos para obtener las deudas se reconocen como costos de la transacción en la medida que sea probable que una parte o toda la deuda se recibirán.

Los costos directos incurridos se reconocen como menor valor del pasivo, en cuenta independiente, y su amortización se realiza durante la vida contractual del crédito a través de la determinación de la tasa de interés efectiva.

12) Impuestos

El gasto por impuesto a la renta representa la suma del impuesto a la renta por pagar actual y el impuesto diferido.

a) Impuesto sobre la renta corriente: los activos y pasivos corrientes por el impuesto sobre la renta del periodo se miden por los valores que se esperan recuperar o pagar a la autoridad fiscal.

El gasto por impuesto sobre la renta se reconoce como corriente, de acuerdo con la depuración efectuada entre la renta fiscal y la utilidad o pérdida contable afectada por la tarifa del impuesto sobre la renta del año corriente y conforme con lo establecido en las normas tributarias del país. Las tasas y las normativas fiscales utilizadas para computar dichos valores son aquellas que estén promulgadas o aprobadas al final del período sobre el que se informa y genera utilidades imponibles.

b) Impuesto diferido: El impuesto diferido se reconoce de acuerdo con el método del pasivo, sobre las diferencias temporarias entre el valor en libros de los activos y pasivos incluidos en los Estados Financieros y las bases fiscales correspondientes utilizadas para determinar la ganancia fiscal, o aquella que esté a punto de aprobarse en la fecha de cierre de los estados financieros y que se espera aplicar cuando el correspondiente activo por impuesto diferido se realice o el pasivo por impuesto diferido se liquide.

El pasivo por impuesto diferido se reconoce generalmente para todas las diferencias temporarias imponibles, y el activo por impuestos diferidos se reconoce 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 de otros activos y pasivos en una operación que no afecta la ganancia fiscal ni la ganancia contable.

Se debe reconocer un pasivo diferido por diferencias temporarias imponibles asociadas con

inversiones en subsidiarias y asociadas, y participaciones en negocios conjuntos, a excepción de aquellos en los que la Compañía es capaz de controlar el reverso de la diferencia temporaria y cuando exista la posibilidad de que ésta no pueda revertirse en un futuro cercano. Los activos por impuesto diferido que surgen de las diferencias temporarias deducibles asociadas con dichas inversiones y participaciones son únicamente reconocidos, en la medida en que resulte probable que la entidad disponga de ganancias fiscales futuras contra las que cargar esas diferencias temporarias y cuando exista la posibilidad de que éstas puedan revertirse en un futuro cercano.

El valor en libros de un activo por impuestos diferidos debe someterse a revisión al final de cada periodo sobre el que se informe y se debe reducir, en la medida que estime probable que no dispondrá de suficiente ganancia fiscal en el futuro, como para permitir que se recupere la totalidad o una parte del activo.

Los activos y pasivos por impuestos diferidos deben medirse empleando las tasas fiscales que se espera se apliquen en el período en el que el activo se realice o el pasivo se cancele, basándose en las tasas (y leyes fiscales) que al final del periodo sobre el que se informa hayan sido aprobadas o terminado el proceso de aprobación.

El reconocimiento del impuesto diferido (ingreso o gasto) se realiza contra el estado de resultados del periodo, excepto que provenga de la revaluación de activos, en cuyo caso, se reconoce dentro del patrimonio como consecuencia de la variación presentada en el superávit por revaluación de activos.

En 2021 fue sancionada la Ley 2155 de 2021 que incrementó la tarifa general del impuesto a la renta al 35% a partir del año 2022 y con posterioridad a esta, fue expedido el Decreto 1311 de 2021, en cuyo artículo 1, se ofrece la alternativa (no obligación), de reconocer y presentar el impuesto diferido que afecta los resultados en 2021, directamente contra patrimonio en la cuenta de resultados acumulados "de ejercicios anteriores". Por lo anterior, para el ejercicio que finaliza el 31 de diciembre de 2021, la administración de Réditos Empresariales S.A. ha decidido efectuar el reconocimiento del impuesto diferido derivado del cambio de la tarifa de impuesto de renta dentro del patrimonio de la entidad con cargo a los resultados acumulados de ejercicios anteriores. Ver Nota 16 de Activos y pasivos por impuestos diferidos.

13) Beneficios a empleados

a) Beneficios de corto plazo

Esta política aplica para los beneficios laborales relacionados con la remuneración causada y pagada a las personas que prestan sus servicios a Réditos Empresariales S.A., mediante un contrato de trabajo, como retribución por la prestación de sus servicios. También para las obligaciones laborales relacionadas con las prestaciones sociales, contribuciones y aportes establecidos por las leyes laborales y los acuerdos.

Las partidas que la Compañía registra corresponden a beneficios laborales a corto plazo

Tales beneficios son: Cesantías, Intereses a las Cesantías, Prima de Servicios, y Vacaciones.

Los beneficios de corto plazo se reconocen como costo o gasto mínimo una vez al mes, independientemente de la fecha en que se realice el desembolso.

Mensualmente se efectuará una consolidación de las cesantías, primas, vacaciones, e intereses sobre cesantías, la cual constituye la base para su ajuste contable respecto al pasivo existente en dicho momento.

14) Provisiones

La Compañía reconoce como provisiones las obligaciones existentes a la fecha del Estado de Situación Financiera (ESF), que se originan como resultado de sucesos pasados, se puede medir de forma fiable y para su cancelación existe probabilidad de una salida de recursos que incorporan beneficios económicos.

Las provisiones se registran por la mejor estimación de la Administración de los desembolsos necesarios para cancelar la obligación y es descontada a su valor presente cuando el efecto se considera material y son canceladas en un plazo superior a un año. Cualquier cambio posterior en el estimado de la provisión se reconoce de forma prospectiva contra el estado de resultados del periodo.

Los efectos del valor del dinero en el tiempo se reconocen como un gasto financiero. En los casos en los que La Compañía espera que la provisión se reembolse total o parcialmente; el reembolso se reconoce como un activo separado y un ingreso en resultados cuando sea prácticamente cierto su reembolso.

Las provisiones son revisadas periódicamente y se cuantifican teniendo en consideración la mejor información disponible a la fecha del Estado de Situación Financiera (ESF).

Las obligaciones presentes que provienen de un contrato oneroso se reconocen como provisión cuando los costos inevitables de cumplir con las obligaciones que conlleva el contrato exceden a los beneficios económicos que esperan recibir del mismo.

15) Ingresos ordinarios

Los ingresos se reconocen en la medida en que sea probable que los beneficios económicos fluyan hacia la entidad y los ingresos puedan ser medidos con fiabilidad. Los criterios específicos de reconocimiento enumerados a continuación también deberán cumplirse para que los ingresos sean reconocidos:

a) Venta de bienes

Los ingresos de actividades ordinarias procedentes de la venta de bienes se reconocen cuando los riesgos significativos y las ventajas inherentes a la propiedad se hayan sustancialmente transferido al comprador.

b) Prestación de servicios

Los ingresos procedentes de la prestación de servicios se reconocen cuando estos son prestados o en función al grado de terminación (o grado de avance) de los contratos.

c) Intereses

Para todos los instrumentos financieros valorados a costo amortizado, los ingresos o gastos por interés se reconocen con la tasa de interés efectiva. La tasa de interés efectiva es la tasa que descuenta exactamente los pagos futuros estimados de efectivo o los recibidos a través de la vida esperada del instrumento financiero o un período más corto, en el valor neto en libros del activo financiero o pasivo financiero.

d) Ingresos por dividendos

Estos ingresos se reconocen cuando se establece el derecho de la Compañía a recibir el pago, que es generalmente cuando la Asamblea de Accionistas decreta el dividendo, excepto cuando el dividendo represente una recuperación del costo de la inversión como lo es el caso de las inversiones en subsidiarias y asociadas que se reconocen por el método de la participación. Tampoco se reconoce ingreso por dividendos cuando el pago se realiza a todos los accionistas en la misma proporción en acciones del emisor.

16) Costo de actividades ordinarias

Los costos de actividades ordinarias incluyen el costo de las erogaciones necesarias para la comercialización de apuestas permanentes y la prestación de servicios de red. Estos costos incluyen principalmente la nómina, los premios, los derechos de explotación y la remuneración del canal indirecto por mencionar algunos.

17) Arrendamientos

Esta política contable aplica para bienes inmuebles y muebles recibidos y entregados en arrendamiento operativo o financiero.

Arrendamiento Financiero: El arrendamiento es financiero cuando se traspasan todos los riesgos y ventajas del bien arrendado.

Arrendamiento Operativo: El arrendamiento es operativo cuando no se traspasan todos los riesgos y ventajas del bien arrendado.

Bienes recibidos en arrendamiento financiero: Se reconocen en el momento en que se reciben los riesgos y beneficios, de acuerdo con la negociación, como un activo en las cuentas contables correspondientes a activos adquiridos en arrendamiento y un pasivo financiero.

Las cuotas que se pacten periódicamente se deben separar en dos (2) partes: abono a capital e intereses financieros. Los intereses se reconocen como un gasto financiero y el abono a capital, será un menor valor de la deuda contraída.

Bienes recibidos en arrendamiento operativo: se reconocen en el transcurso del contrato como un gasto o costo por arrendamiento contra un canon por pagar. Las cuotas que se pacten periódicamente se reconocen como gastos o costos en el Estado de Resultados correspondiente.

Bienes entregados en arrendamiento financiero: se reconocerán en el estado de Situación Financiera, una cuenta por cobrar por el valor de los activos entregado mediante el contrato de arrendamiento financiero. Al momento del recibo del canon de arrendamiento, se registrará el abono a la cuenta por cobrar y un ingreso financiero por lo correspondiente a los intereses.

Bienes entregados en arrendamiento operativo: se reconocerán como ingresos por actividades conexas del período en forma lineal a lo largo del plazo del arrendamiento.

18) Estado de flujos de efectivo

El estado de flujos de efectivo fue preparado usando el método indirecto. Se ha considerado como efectivo y equivalente al efectivo el dinero en caja y bancos y todas las inversiones de alta liquidez que tengan vencimiento menor a 90 días.

19) Importancia relativa o materialidad

La información es material o tendrá importancia relativa si puede individualmente o en su conjunto, influir en las decisiones económicas tomadas por los usuarios con base en los estados financieros.

La materialidad dependerá de la magnitud y la naturaleza del error o inexactitud, enjuiciados en función de las circunstancias particulares en que se hayan producido. La magnitud o la naturaleza de la partida o una combinación de ambas, podría ser el factor determinante.

20) Moneda extranjera

Las transacciones que se efectúan en una moneda diferente a la moneda funcional de la compañía se convierten utilizando el tipo de cambio vigente en la fecha de la transacción. Posteriormente, los activos y pasivos monetarios denominados en moneda extranjera son convertidos utilizando los tipos de cambio, de cierre de cada mes, que se toma de la información publicada por la entidad oficial encargada de certificar esta información; las partidas no monetarias que se miden a su valor razonable se convierten utilizando las tasas de cambio a la fecha en la que se determina su valor razonable y las partidas no monetarias que se miden a costo histórico se convierten utilizando las tasas de cambio vigentes a la fecha de las transacciones originales.

Todas las diferencias de cambio surgidas de activos y pasivos operativos y las diferencias en cambio de otros activos y pasivos, se reconocen como parte del ingreso o gasto financiero; a excepción de las partidas monetarias que proveen una cobertura eficaz, estas partidas y sus efectos impositivos se reconocen en el otro resultado integral hasta su disposición, momento en el que se reconocen en el resultado del período.

NOTA 5: JUICIOS, ESTIMACIONES Y SUPUESTOS CONTABLES SIGNIFICATIVOS

En la aplicación de las políticas contables de Réditos Empresariales S.A, la Administración realizar estimaciones que afectan las cifras reportadas de activos y pasivos, las revelaciones de activos y pasivos contingentes a la fecha de los Estados Financieros y las cifras reportadas de ingresos y gastos durante el período de reporte.

Los estimados asociados se basan en la experiencia histórica y otros factores que se consideran como relevantes, los resultados reales podrían diferir de tales estimaciones.

Las revisiones de los estimados contables se reconocen en el periodo de la revisión, si la revisión sólo afecta ese período, o en periodos futuros si la revisión afecta tanto al periodo actual como a periodos subsecuentes. Los cambios en las estimaciones son prospectivos.

5.1 Juicios esenciales al aplicar las políticas contables.

A continuación, se presentan los juicios esenciales, hechos por la Administración durante el proceso de aplicación de las políticas contables de la Compañía y que pueden tener un efecto significativo en los montos reconocidos en los estados financieros separados.

5.1.1 Información a revelar sobre juicios y suposiciones significativas realizados en relación con participaciones en otras entidades:

La compañía posee inversiones patrimoniales en compañías que bajo NIIF Pymes clasificó como subsidiarias, asociadas, negocios conjuntos e instrumentos financieros, de acuerdo con el grado de relación mantenido con la participada: control, influencia significativa y el tipo de negocio conjunto.

El grado de relación se determinó de acuerdo con lo establecido en la Sección 9 Pymes Estados financieros consolidados, Sección 3, 14 y 15 Pymes Inversiones en asociadas y negocios conjuntos y Sección 15 Pymes Acuerdos conjuntos.

A continuación, se describen los juicios y suposiciones significativas aplicadas al efectuar esta clasificación:

Subsidiarias - Entidades sobre las cuales la Compañía tiene el control

En la determinación de control, la Compañía evalúa la existencia de poder sobre la entidad, la exposición o derecho, a rendimientos variables procedentes de su implicación con la entidad y la capacidad de utilizar su poder sobre la entidad para influir en el importe de los rendimientos. El juicio es aplicado al determinar las actividades relevantes de cada entidad y la capacidad de toma de decisiones sobre estas actividades; para esto, se evalúa el propósito y diseño de la entidad, se identifican las actividades que más impactan su rendimiento y se evalúa cómo se toman las decisiones sobre las actividades relevantes.

En la evaluación de la toma de decisiones se consideran los derechos de voto existentes, los derechos de voto potenciales, los acuerdos contractuales suscritos entre la entidad y otras partes, y los derechos y capacidad para designar y destituir los miembros clave de la gerencia, entre otros aspectos. El juicio también es aplicado en la identificación de rendimientos variables y la exposición a estos. Los rendimientos variables incluyen, sin limitarse a, dividendos y otras distribuciones de beneficios económicos procedentes de la entidad, remuneración por administrar los activos o pasivos de la entidad, comisiones y exposición a pérdidas por proporcionar apoyo de crédito o liquidez.

Asociadas - Entidades sobre las cuales la Compañía tiene influencia significativa

El juicio es aplicado en la evaluación de influencia significativa. Se entiende que la Compañía tiene influencia significativa sobre la asociada cuando tiene el poder de intervenir en las decisiones de política financiera y de operación de esta. Para ello, la Compañía considera la existencia y efecto de los derechos de voto potenciales que sean, ejercitables o convertibles, en ese momento, incluyendo los derechos de voto potenciales poseídos por otras empresas, para evaluar si ejerce influencia significativa sobre una inversión. No debe considerar los que no puedan ser ejercidos o convertidos hasta una fecha futura, o hasta que haya ocurrido un suceso futuro.

5.2. Fuentes clave de incertidumbres en las estimaciones

A continuación, se realiza un análisis de las presunciones básicas concernientes al futuro y otras fuentes claves de incertidumbre en las estimaciones al final del periodo sobre el cual se reporta, las cuales implican un riesgo significativo de ajustes materiales de los valores en libros de los activos y pasivos durante el próximo periodo financiero.

5.2.1 Impuesto a las ganancias

La determinación del impuesto corriente y diferido se basa en la mejor interpretación de la Administración con relación a las leyes vigentes y aplicables y las mejores prácticas de las jurisdicciones en las que opera. La razonabilidad de este estimado depende de la capacidad de la Administración de integrar y armonizar estándares complejos en materia impositiva y contable, de considerar los cambios en las leyes aplicables y la evaluación para efectos del reconocimiento del impuesto diferido activo de la existencia de ganancias fiscales suficientes para su realización.

5.2.2 Posiciones fiscales inciertas

Las posiciones fiscales inciertas son posturas fiscales donde no existe claridad sobre el manejo fiscal o dicho manejo puede ser cuestionado por las autoridades fiscales y existe la probabilidad que la situación se resuelva de forma no favorable. Réditos Empresariales S.A reconoce posiciones fiscales inciertas principalmente por la probabilidad de inadmisión o rechazo por parte de la autoridad fiscal de costos o gastos deducibles, situación no favorable para La Compañía, que genera consecuencias como sanciones o mayor impuesto a pagar.

No se reconoce provisión por las posiciones fiscales inciertas remotas o posibles. El análisis de

probabilidad se basa en opiniones de expertos y análisis de la regulación tributaria vigente en la jurisdicción aplicable.

La Administración utiliza la información disponible para medir la provisión con la mejor estimación para los pagos o recursos que se requieren realizar al liquidar la obligación siempre que sea probable una resolución no favorable.

5.2.3 Estimación de la vida útil y valores residuales de las propiedades y equipos

Réditos Empresariales S.A revisa como mínimo anualmente la estimación de las vidas útiles y valores residuales de las propiedades y equipos. Cuando existe evidencia de cambios en las condiciones o en la utilización esperada de un elemento de la propiedad y equipo, la Administración realiza una nueva estimación de la vida útil del elemento. La estimación de las vidas útiles de las propiedades y equipos se determina con base en el desempeño histórico del activo, expectativa de uso del activo por la Administración y las restricciones legales existentes para su uso. La estimación de las vidas útiles requiere de un grado significativo de juicio de la Administración.

Para el caso de la vida útil de los inmuebles, la evaluación de esta será efectuada anualmente en cumplimiento de las disposiciones normativas y se empleará para ello, entre otros insumos, el resultado del último avalúo efectuado a la propiedad; avalúo que de acuerdo con la política de revaluación será realizado cada tres años.

5.2.4 Valor razonable de los instrumentos financieros patrimoniales que no cotizan en bolsa

Réditos Empresariales S.A utiliza supuestos que reflejan el valor más fiable del valor razonable de los instrumentos financieros que no tienen un mercado activo.

Las mediciones del valor razonable se realizan utilizando una jerarquía de valor razonable que refleja la importancia de los insumos utilizados en la medición:

- Con base en precios cotizados en mercados activos para activos idénticos (nivel 1).
- Con base en modelos de valoración comúnmente usados por los participantes del mercado que utilizan variables distintas a los precios cotizados que son observables para los activos directa o indirectamente (nivel 2).
- Con base en modelos de valoración internos de la compañía utilizando variables estimadas no observables para el activo (nivel 3).

5.2.5 Deterioro de valor de cuentas por cobrar

Réditos Empresariales S.A evalúa al final de cada periodo sobre el que se informa si existe evidencia objetiva de que una cuenta por cobrar o un grupo de ellas están deteriorados. La Administración considera supuestos como: dificultades financieras del deudor, infracciones en cláusulas contractuales, probabilidad de quiebra o reestructuración financiera del deudor, empresas en reorganización, entre otras.

5.2.6 Deterioro de valor de los activos: Inversiones; Propiedades y equipos e intangibles

Réditos Empresariales S.A. se asegura de que sus activos estén contabilizados por un valor que no sea superior a su valor recuperable, es decir, que su valor en libros no exceda el que se pueda recuperar a través de su utilización continua o de su venta; si éste es el caso, Réditos Empresariales S.A. reconoce una pérdida por deterioro del valor de dicho activo.

La Compañía evalúa en cada corte de estados financieros o en cualquier momento, si existe algún indicio de deterioro del valor de los activos. Si existe tal indicio, la Compañía estima el valor recuperable del activo o de la unidad generadora de efectivo.

Para evaluar la procedencia debe realizar la prueba de deterioro completa, la Compañía hará anualmente una revisión de las variables críticas de negocio que afectan el valor razonable de los activos en cada mercado. Los indicadores generales son:

Indicio observable de que el valor de los activos ha disminuido durante el período significativamente más que lo que cabría esperar como consecuencia del paso del tiempo o de su uso normal.

- Cambios en el entorno legal, social, ambiental o de mercado que puedan disminuir el valor del activo.
- Variación en precios que afecten sus ingresos futuros.
- Variación de su capacidad de generación de ingresos.
- Variación de su costo total.

Esta prueba de deterioro tiene como propósito determinar el valor recuperable que es el mayor entre el valor razonable menos los costos de disposición y el valor en uso.

5.2.7 Provisiones para litigios y demandas

Los litigios y demandas a los cuales está expuesta la Compañía son administrados por el proceso jurídico, los procesos son de carácter laboral, civil, penal, tributario y administrativo.

La Compañía considera que un suceso pasado ha dado lugar a una obligación presente si, teniendo en cuenta toda la evidencia disponible a la fecha sobre la que se informa, es probable que exista una obligación presente, independiente de los hechos futuros. Se reconoce la provisión cuando la probabilidad de que un evento ocurra es superior a la que no ocurra. Las obligaciones posibles que surgen de eventos pasados y cuya existencia será confirmada solamente por la ocurrencia o no ocurrencia de uno a más eventos futuros inciertos que no están enteramente bajo el control de la Compañía, no se reconocen en el estado de situación financiera, pero se revelan como pasivos contingentes. La ocurrencia o no ocurrencia de hechos que se estimen como remotos no se registran ni se revelan.

Para determinar la posibilidad de ocurrencia de una obligación presente, se involucra el juicio profesional de los abogados especialistas internos y externos. En la estimación de la provisión por los litigios y demandas la Administración considera supuestos como: tasa de inflación, tasación de los abogados, duración estimada del litigio o demanda, información estadística de procesos con características similares, entre otros.

5.2.8 Activos y pasivos contingentes

Ciertas condiciones contingentes pueden existir a la fecha en que los estados financieros son emitidos, las cuales pueden resultar en una pérdida para la Compañía, pero únicamente serán resueltas en el futuro cuando uno o más hechos sucedan o puedan ocurrir.

Tales contingencias son estimadas por la Administración y sus abogados. La estimación de las contingencias de pérdida necesariamente envuelve un ejercicio de juicio y es materia de opinión. En la estimación de contingencias de pérdida en procesos legales que están pendientes contra la Compañía, los abogados evalúan entre otros aspectos, los méritos de los reclamos, la jurisprudencia de los tribunales al respecto y el estado actual de los procesos caso por caso.

5.2.9 Reconocimiento de ingresos, costos y gastos

Debido a que la causación de ingresos, costos y gastos están relacionadas con la ejecución de contratos de venta de bienes y prestación de servicios y las fechas de corte y facturación difieren de las fechas de presentación de información financiera; se genera incertidumbre respecto de la proporción que le corresponde al período sobre el que se informa, motivo por el cual se establecen bases de medición que pueden modificarse teniendo en cuenta las obligaciones contractuales.

Normalmente estas estimaciones no presentan variaciones significativas con las mediciones reales posteriores.

5.2.10 Reconocimiento de un arrendamiento financiero

La compañía clasifica un arrendamiento como financiero teniendo en cuenta la esencia económica y naturaleza de la transacción, más que de la mera forma del contrato.

Las principales condiciones que se evalúan para determinar si un arrendamiento se clasifica como arrendamiento financiero son las siguientes:

- La entidad asume todos los riesgos inherentes de los bienes.
- El plazo del arrendamiento cubre la mayor parte de la vida económica del activo incluso si la propiedad no se transfiere al final de la operación.
- Los activos arrendados son de naturaleza tan especializada que solo el arrendatario tiene la posibilidad de usarlos sin realizar en ellos modificaciones importantes.

5.2.11 Asignación de vidas útiles para activos intangibles

La entidad clasificará que un intangible tiene vida útil finita siempre que surja de un derecho contractual o legal de otro tipo, y no excederá el periodo de esos derechos, pero puede ser inferior, dependiendo del periodo a lo largo del cual la entidad espera utilizar el activo.

Si la entidad no puede determinar la vida útil de un activo intangible, este será amortizado en un periodo no superior a 10 años.

NOTA 6: EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

La composición del efectivo y equivalentes de efectivo es la siguiente:

	Diciembre 2021	Junio 2021
Efectivo y equivalentes de efectivo		
Efectivo en caja	26.437.607	34.954.303
Bancos y encargos fiduciarios	27.672.781	18.933.089
Total	\$54.110.388	\$53.887.392

La composición del efectivo y equivalentes de efectivo por tipo de moneda es la siguiente:

	Diciembre 2021	Junio 2021
Efectivo y equivalentes de efectivo		
Peso colombiano	54.083.834	53.862.178
Dólares estadounidenses	22.665	21.387
Euros	3.889	3.827
Total	\$54.110.388	\$53.887.392

La sociedad Réditos Empresariales S.A para el desarrollo de su objeto social presenta la siguiente composición en el rubro de efectivo y equivalentes de efectivo: caja general, cajas menores para gastos, cajas moneda extranjera y los Bancos que comprenden las cuentas corrientes y las cuentas de ahorro.

El efectivo se encuentra discriminado de la siguiente forma:

	Diciembre 2021	Junio 2021
Cajas		
Caja general	26.407.153	34.925.190
Cajas menores	3.900	3.900
Cajas en moneda extranjera	26.554	25.213
Total	\$26.437.607	\$34.954.303

	Diciembre 2021	Junio 2021
Bancos		
Cuentas corrientes		
Banco De Occidente	285.777	838.267
Banco Agrario	2.875.838	927.030
Otros	149.493	70.924
Cuentas de ahorro		
Coop. Fra. de Antioquia	573.032	32.073
Banco de Occidente	66.796	79.910
Coop. Confiar y otros	2.246.695	1.788.405
Fiducias		
Fiducia Fiduoccidente	68.686	68.167
Fideicomiso Grupo Réditos	6.209.673	5.051.591
Fiduciaria Central	180.035	98.743
Fiduagraria	15.016.756	9.977.979
Total	\$27.672.781	\$18.933.089

De conformidad con la Cláusula Séptima - Numeral 26 del contrato de Concesión 032 de 2021 celebrado entre Réditos empresariales S.A. y la Lotería de Medellín, la entidad se encuentra obligada a constituir reserva técnica que tiene por destinación específica el pago de premios. Por lo anterior, se clasifican como efectivo restringido las siguientes cuentas bancarias, fiducias e Inversiones:

	Diciembre 2021	Junio 2021
Cuentas de ahorro – fiducias		
Coop. Confiar	1.213.022	1.127.652
Fideicomiso Grupo Réditos-fiduciaria central	5.496.322	4.657.482
CDT Confiar	2.554.697	2.554.697

NOTA 7: ADMINISTRACION DEL RIESGO FINANCIERO

7.1 Factores de riesgo financiero

Réditos Empresariales S.A gestiona los riesgos inherentes al financiamiento de las actividades propias de su objeto social, así como aquellos derivados de la colocación de los excedentes de liquidez y operaciones de tesorería. La Empresa no realiza inversiones, operaciones con Derivados o posición en divisas con propósitos especulativos.

Réditos Empresariales S.A. tiene como política realizar la gestión de los riesgos que inciden sobre su actividad y su entorno, adoptando las mejores prácticas y estándares internacionales de la Gestión Integral de Riesgos, como una forma de facilitar el cumplimiento del propósito, la estrategia, los objetivos y fines empresariales, tanto de origen estatutario como Legal. Cuenta n istema de información que facilita la gestión integral de riesgos, garantiza la confidencialidad, disponibilidad y confiabilidad de la información y permite realizar análisis y monitoreo a los riesgos y planes de mejoramiento.

Desde el área de Cumplimiento se garantiza, la debida diligencia en el análisis, evaluación, control y monitoreos permanentes de riesgos, entre los cuales están los asociados al lavado de activos y financiación del terrorismo, que permite reducir la vulnerabilidad, y proponer e implementar mecanismos eficaces para el debido desarrollo de los negocios, procesos, proyectos y contratos.

La empresa está expuesta al riesgo financiero, que se define como la posibilidad de ocurrencia de un evento que afecta negativamente los resultados financieros, dentro de los cuales se encuentran los siguientes provenientes de los instrumentos financieros:

- Riesgo de crédito
- Riesgo de liquidez
- Riesgo de mercado
- Riesgo de Tipo de Cambio

7.2 Riesgo de crédito

El riesgo de crédito de Réditos Empresariales S.A se origina en la ejecución de contratos por explotación de su objeto social La Gerencia otorga montos máximos de crédito a cada cliente en función a sus antecedentes crediticios y a su situación financiera, y monitorea permanentemente el comportamiento de pago de estos.

Con respecto a las cuentas por cobrar comerciales a entidades relacionadas, la Gerencia considera que no existe riesgo, ya que sus principales clientes son sus propias Subsidiarias, sobre las cuales ejerce el control y aplica las mismas políticas crediticias de la Compañía.

Con respecto al resto de las cuentas por cobrar comerciales, la concentración se presenta en los contratos típicos de la ejecución de su objeto social con Aliados estratégicos, empresas de

reconocido prestigio en el mercado nacional, con las cuales realiza operaciones conjuntas; las cuentas por cobrar están garantizadas en su mayoría con pólizas de cumplimiento, y pagarés.

Por otro lado, hay un monto de cartera importante que corresponde a la operación con colocadores independientes, producto de la colocación de productos y servicios. Generalmente esta cartera se recauda diariamente y en casos especiales se otorgan prerrogativas que van de 1 a 8 días. Cada colocador al momento de su vinculación firma un contrato, pagaré y carta de instrucciones que respaldan los saldos de cartera que se llegaran a generar por retiro o desvinculación, y que actualmente son gestionados a través de una entidad de cobranzas especializada.

7.3 Riesgo de mercado

La Sociedad Réditos Empresariales está expuesta al riesgo de mercado por la incertidumbre que genera el comportamiento de factores externos a la organización; algunos de estos factores pueden ser, cambios en las variables macroeconómicas u eventos de riesgos como:

- Tasas de interés
- Inflación
- Tasa de crecimiento
- Variación en Valor de Empresa (Acciones con posición dominante, y acciones con participación)
- Cotizaciones de las mercancías.
- Protestas sociales

Con relación a la gestión de este riesgo, la entidad realiza procedimientos para la identificación, medición, control y monitoreo del riesgo, así:

Mensualmente el área de recursos financieros realiza un análisis de las tasas de interés y vigila que dichas tasas no superen los porcentajes preestablecidos (WACC promedio <1%) con el fin de asegurar los niveles de endeudamiento con cada una de las entidades Financieras; este control de endeudamiento es presentado con la misma periodicidad a la Junta Directiva.

En lo referente a las demás variables, las áreas de Vigilancia estratégica, Mercadeo y riesgos se apoyan en fuentes secundarias y primarias respectivamente, para realizar monitoreos permanentes (transversales y específicos), y emiten permanentemente informes y boletines internos, como "Infórmate", que son circulados al interior de la organización y tienen como objetivo alertar sobre situaciones que puedan generar impactos para la Compañía en materia legal, financiera, reputacional, social, entre otros; y que permitan a su vez que los usuarios de información (encargados de Gobierno y miembros claves de la administración) puedan tomar las medidas necesarias para la gestión del riesgo.

7.4 Riesgo de liquidez

La Gerencia evalúa permanentemente la suficiencia de efectivo ejecutando los compromisos de pago a los proveedores, aliados y clientes de acuerdo con la política establecida. La Compañía, a través de la Gerencia Financiera, administra el riesgo de liquidez a través del man-

tenimiento de adecuados niveles de efectivo, mediante el monitoreo de flujos de efectivo y vencimientos de sus activos y pasivos financieros, apoyados además con el manejo del presupuesto mensual, el cual este último se revisa de manera trimestral, con corte semestral, todas estas herramientas han permitido determinar la posición de tesorería necesaria para atender las necesidades de liquidez.

Réditos Empresariales busca garantizar una liquidez adecuada a través de la disponibilidad de financiamiento de largo plazo, a diciembre 31 de 2021 cuenta con líneas de crédito debidamente aprobadas y renovables con banca local por aproximadamente \$18.300 millones de pesos, con respaldo en firma de pagaré institucional.

En lo que respecta al contrato de Concesión 032 de 2021 celebrado entre Réditos empresariales S.A. y la Lotería de Medellín, la entidad debe cumplir indicadores financieros relacionados con la liquidez y su nivel de endeudamiento. Al corte de junio de 2021 y Diciembre de 2021 estos son los indicadores principales:

	Diciembre 2021	Junio 2021	Índice del contrato
<i>Capital de Trabajo</i>	8.865.995	18.407.775	> 7.000.000
<i>Razón Corriente-Liquidez</i>	1,1	1,2	>1
<i>Nivel de Endeudamiento</i>	63,4%	54,6%	< 70%

7.5. Riesgo de tipo de cambio:

El riesgo de tipo de cambio es el riesgo de que el valor razonable o los flujos de efectivo futuros de un instrumento financiero puedan fluctuar como consecuencia de las variaciones en los tipos de cambio.

Réditos Empresariales ha identificado que los instrumentos financieros afectados por el riesgo de tipo de cambio incluyen:

7.5.1 Operaciones de Renting Tecnológico

La exposición al riesgo de tasa de cambio se relaciona, en primer lugar, con las actividades de financiación en una moneda diferente de la moneda funcional, entre ellos se encuentran el renting tecnológico cuya operación se realiza en dólares, actualmente no se cuenta con coberturas, Réditos cubre su exposición a las fluctuaciones de las tasas de cambio ajustando la obligación mensualmente a la tasa de cambio vigente al corte de cada mes.

NOTA 8: INVERSIONES

La composición de las inversiones corrientes en instrumentos financieros básicos es la siguiente:

				Diciembre 2021	Junio 2021
Inversiones					
CDT's ⁽¹⁾	Plazo	Vencimiento	Tasa		
Confiar Coop.Financiera	12 meses	30/06/2022	3.25% ANUAL	2.596.210	2.554.696
Cooperativa Financiera Antioquia	12 meses	9/02/2022	4.45% ANUAL	246.979	241.686
Total				\$ 2.843.189	\$ 2.796.382

(1) Estas inversiones son medidas a costo amortizado y sus rendimientos son causados contablemente con periodicidad mensual, aunque bien el pago de estos se produce al vencimiento.

NOTA 9: INVERSIONES EN SUBSIDIARIAS

Información general de las subsidiarias

Inversiones en subsidiarias	% Participación	Junio 2021	Capitalización	Cambios en PyG	Cambios en ORI	Diciembre 2021
Compañía de Gestion Credintegral S.A.S ⁽¹⁾	100%	8.176.940	-	716.806	48.906	8.942.652
Compañía de Servicios Inmobiliarios & Empresariales S.A.S ⁽²⁾	96,36%	3.518.317	-	198.989	3.678.098	7.395.404
Loterías y Servicios Colombia S.A. ⁽³⁾	100%	2.238.298	-	569.769	7.079	2.815.145
Invereditos S.A.S ⁽⁴⁾	100%	-	1.116.910	(247.919)	-	868.991
Total		\$13.933.555	\$1.116.910	\$1.237.643	\$3.734.083	\$20.022.192

Objeto social de las compañías subsidiarias

(1) Compañía De Gestión Credintegral S.A.S:

Es una empresa del sector real, perteneciente al Grupo Réditos, administradora del sistema de pago cerrado RIS, la cual cuenta con un portafolio de productos crediticios. A partir de dichos productos se desarrollan diferentes alianzas con comercios vinculados a Fenalco Antioquia, principalmente del Área Metropolitana, Cali, Apartado, Caucasia, y Barranquilla, entre las que se destacan: Distriglobalja, Muebles zona y confort, Depósitos Miranda y Marquet Automotriz.

(2) Compañía De Servicios Inmobiliarios & Empresariales S.A.S

Es una compañía que brinda soluciones inmobiliarias integrales: administración y gestión de arrendamientos inmobiliarios, comprendido, además, todos los servicios relacionados, así como la compraventa de inmuebles por medios propios a la mera intermediación; encargo de bienes con la condición de daciones en pago; gestión de cartera inmobiliaria, entre otras.

(3) Loterías y Servicios Colombia S.A:

La sociedad tiene como objeto social principal: la distribución y comercialización de todas las loterías nacionales que estén debidamente autorizadas o de loterías extranjeras que obtengan el correspondiente permiso. También se encuentra facultada para distribuir toda clase de boleterías sobre sistemas de juegos, distribuir bienes y servicios que puedan hacerse en forma electrónica y en general todas las comunicaciones que se hagan por medios magnéticos y/o electrónicos; puede igualmente comercializar cualquier rifa o espectáculo público, operando principalmente en línea y en tiempo real, como también en forma física o manual y de igual manera, pudiese explotar casinos, juegos localizados y juegos novedosos.

Actualmente, es la empresa líder en Colombia en la distribución y comercialización de lotería electrónica, virtual y física ya sea directamente o a través de alianzas estratégicas con terceros, siendo su principal Aliado: Réditos Empresariales.

En su portafolio de productos se encuentran las loterías de: Cundinamarca, Tolima, Cruz Roja, Huila, Valle, Meta, Manizales, Quindío, Bogotá, Medellín, Boyacá, Cauca, Risaralda, Santander y Extra de Colombia.

(4) Invereditos S.A.S:

Compañía del Grupo encargada de la compra, venta, administración, alquiler y/o arrendamiento de bienes inmuebles propios o arrendados (edificios, casas y apartamentos), de la promoción y comercialización de proyectos inmobiliarios, entre otras actividades relacionadas.

(5) Enlace Tecnológico de Negocios S.A.S:

Esta compañía fue creada con la finalidad de supervisar el desarrollo, innovación y prestación de servicios tecnológicos, así como el mantenimiento y adecuado funcionamiento de redes tecnológicas comerciales del Grupo.

Actualmente esta entidad, ha cesado su operación y en consecuencia presenta un patrimonio negativo. Desde el Comité de Presidencia del Grupo Réditos se están analizando estrategias que permitan lograr su reactivación a través del desarrollo de una nueva línea de negocio.

Cambios en la participación de propiedad en Subsidiarias:

Al 31 de diciembre de 2021, Réditos Empresariales conserva la siguiente participación en la propiedad de sus subsidiarias: Compañía De Gestión Credintegral S.A.S -I 100%, Compañía De Servicios Inmobiliarios & Empresariales S.A.S. - 96.36%, Loterías y Servicios Colombia S.A - 100%, Enlace Tecnológico de Negocios S.A.S - 100%, e Invereditos S.A.S. - 100%.

Restricciones significativas

No existen restricciones significativas sobre la capacidad de las controladas para transferir fondos a la Compañía en forma de dividendos en efectivo, reembolso de préstamos, anticipos u otros.

Información financiera resumida

La información financiera de las compañías subsidiarias al 31 de diciembre de 2021 es la siguiente:

Subsidiaria	Total activos	Total Pasivos	Ingresos Ordinarios	Otro resultado integral	Resultado del periodo
Compañía de Gestión Credintegral S.A.S.	40.709.486	31.766.965	5.842.237		773.606
Compañía de Servicios Inmobiliarios & Empresariales S.A.S.	18.721.223	11.046.458	2.164.326		206.504
Loterías y Servicios Colombia S.A.	7.703.916	4.888.770	2.537.095		571.478
Enlace Tecnológico de Negocios S.A.S.	372.103	857.742	1		(129.449)
Invereditos S.A.S.	1.599.054	730.063	36.156		(63.188)

La información financiera de las compañías subsidiarias al 30 de junio de 2021 era la siguiente:

Subsidiaria	Total activos	Total Pasivos	Ingresos Ordinarios	Otro resultado integral	Resultado del periodo
Compañía de Gestión Credintegral S.A.S.	25.483.410	17.306.469	4.154.133		469.168
Compañía de Servicios Inmobiliarios & Empresariales S.A.S.	11.786.741	8.135.518	1.968.535		190.902
Loterías y Servicios Colombia S.A.	4.573.593	2.335.295	1.954.050		307.750
Enlace Tecnológico de Negocios S.A.S.	590.745	971.981	30.038		(380.343)
Invereditos S.A.S.	1.646.587	1.830.795	12.000		(103.804)

NOTA 10: INVERSIONES EN ASOCIADAS

Información general de las asociadas y negocios conjuntos

Inversiones en subsidiarias	% Participación	Junio 2021	Cambios en PyG	Cambios en ORI	Diciembre 2021
Corredor Empresarial S.A. ⁽¹⁾	26,93%	11.088.264	433.237	824	11.522.326
Matrix Grupo Empresarial S.A.S ⁽²⁾	39,20%	13.020.622	197.685	9.408	13.227.714
Inversiones Megasuerte S.A.S ⁽³⁾	41,64%	1.732.695	(8.810)		1.723.884
		25.841.580	622.111	10.232	26.473.924

Objeto Social de las asociadas y negocios conjuntos

(1) Corredor Empresarial S.A:

Es una empresa que agrupa a los principales empresarios de apuestas en Colombia, desarrollada con base en la experiencia de sus integrantes. Sus ingresos se derivan por la explotación económica, operación y en la comercialización de todo tipo de juegos de suerte y azar, juegos novedosos, localizados, loterías, apuestas permanentes, rifas y demás juegos legalmente o que llegaren a ser autorizadas. Hoy en día son los operadores de los juegos de suerte y azar: Súper Astro, y BetPlay a nivel nacional, logrando gracias a la explotación de estos productos, una participación importante en el sector.

(2) Matrix Grupo Empresarial S.A.S:

Tiene como objeto social las actividades de: operación postal de pago de giros en todo el territorio nacional a través de su vinculada Matrix Giros y Servicios S.A.S.; actividades de gestión de seguros por medio de la Agencia de Seguros Matrix Seguros Ltda.; prestación de algunos servicios financieros ofrecidos por su filial Matrix Créditos S.A.S. y servicios tecnológicos (soporte infraestructura, comunicaciones y desarrollo de software) prestados por su vinculada Matrix Tech S.A.S.

Matrix Grupo Empresarial S.A.S. es considerada la red de mayor cobertura en Colombia, con una oferta de productos para más de 12 millones de clientes.

(3) Inversiones Megasuerte S.A.S:

Su objeto social es la explotación económica, operación y comercialización de juegos de suerte azar en la modalidad de localizados y/o juegos novedosos, opera en el departamento de Antioquia con salas de juego y máquinas tragamonedas electrónicas.

Las inversiones en asociadas son medidas inicialmente al costo y su medición posterior se hace a través del método de participación patrimonial.

Cambios en la participación de propiedad en asociadas y negocios conjuntos

Al 31 de diciembre de 2021, Réditos Empresariales conserva la siguiente participación en la

propiedad de sus asociadas: Corredor Empresarial S.A. - 26.93%, Matrix Grupo Empresarial S.A.S. - 39.20% y Inversiones Megasuerte S.A.S con una participación del 41.64 %.

Análisis de indicios de deterioro

Una vez evaluada la situación financiera de cada asociada y determinar que el valor de las acciones no sufrió cambios en la participación, la administración de Réditos Empresariales ha concluido que no existe evidencia objetiva de deterioro para estas inversiones.

Información financiera resumida

La información financiera de las compañías asociadas a corte de diciembre 31 de 2021:

Asociada	Total activos	Total Pasivos	Ingresos Ordinarios	Otro resultado integral	Resultado del periodo
Corredor Empresarial S.A.	127.058.297	84.277.492	350.913.094	-	1.608.549
Matrix Grupo Empresarial S.A.S	53.130.210	19.386.042	304.029	-	504.297
Inversiones Megasuerte S.A.S.	4.241.520	101.548	657.432	-	(21.159)

La información financiera de las compañías asociadas a corte de junio 30 de 2021

Asociada	Total activos	Total Pasivos	Ingresos Ordinarios	Otro resultado integral	Resultado del periodo
Corredor Empresarial S.A.	114.259.740	73.090.108	278.847.426	-	2.258.321
Matrix Grupo Empresarial S.A.S	53.684.038	20.468.167	252.944	-	1.126.339
Inversiones Megasuerte S.A.S.	4.307.179	146.049	571.027	-	110.914

NOTA 11: CUENTAS POR COBRAR CORRIENTES

La composición de las cuentas por cobrar corrientes es la siguiente:

	Diciembre 2021	Junio 2021
Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar - Corrientes		
Clientes nacionales ⁽¹⁾	20.525.364	19.233.724
Cuentas por cobrar anticipos (medios de pago)	-	36.335
Depósitos	369.971	369.971
Cuentas por cobrar a Trabajadores	16.875	20.820
Deudores comerciales	60.437	266.075
Deudores Varios ⁽²⁾	4.153.442	490.805
Deterioro de cartera ⁽³⁾	(1.717.773)	(1.659.988)
Subtotal	\$ 23.408.316	\$ 18.757.742
Cuentas por cobrar a partes relacionadas		
CXC Filiales	8.414.415	8.856.647
CXC (Anticipo Fundación)	1.326	-
CXC Credintegral préstamo Pagaré	16.516.036	4.231.946
Subtotal	\$ 24.931.777	\$ 13.088.593
Total	\$ 48.340.093	\$ 31.846.335

⁽¹⁾ Detalle Clientes Nacionales

Tercero	Diciembre 2021	Junio 2021
Comfama	1.705.973	1.856.222
Comfenalco	2.239.339	3.343.420
Colombia Mayor	1.206.503	3.977.796
EPM	894.844	915.527
Corredor empresarial	6.119.408	2.403.343
Matrix Giros (Recaudación)	930.284	636.791
Cuenta por cobrar colocadores	4.618.073	3.685.919
Otros clientes nacionales	2.810.940	2.414.706
Total	\$20.525.364	\$19.233.724

⁽²⁾ Detalle Deudores Varios

Tercero	Diciembre 2021	Junio 2021
Incapacidades	271.553	145.481
Matrix Giros – cartera de Giros	3.714.651	-
Otros clientes	167.238	345.324
Total	\$4.153.442	\$490.805

(3) **Detalle Deterioro de cartera**

Tercero	Diciembre 2021	Junio 2021
Deterioro CxC clientes nacionales ^(3.1)	(317.451)	(463.836)
Deterioro CxC pagos por cuentas de terceros Giros	(13.563)	(13.822)
Deterioro a otras cuentas por cobrar a trabajadores	(2)	(2.682)
Deterioros deudores Varios	(213.775)	(213.775)
Deterioro cuentas por cobrar a colocadores	(803.011)	(780.887)
Deterioro CxC depósitos	(369.971)	(184.986)
Total	(\$1.717.773)	(\$1.659.988)

(3.1) La cartera de clientes nacionales corrientes comprende los deudores por concepto de comisión de recaudos a terceros y aliados, operación de giros, pagos de subsidios y libres loterías, cartera de vendedores.

La administración de Réditos Empresariales S.A provisiono por deterioro la totalidad de los saldos de las deudas de difícil cobro provenientes de la cartera de clientes.

La composición por edades de las cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar corrientes es la siguiente:

A Diciembre 31 de 2021					
	No vencidas	Vencidas de 1 a 180 días	Vencidas de 181 a 365 días	Mayor a 365 días	Total
Clientes nacionales	20.207.913	-	-	317.451	20.525.364
Otros deudores	28.132.180	-	-	1.400.322	29.532.502
Deterioro Cartera	-	-	-	(1.717.773)	(1.717.773)
Total	\$ 48.340.093	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 48.340.093

A Junio 30 de 2021					
	No vencidas	Vencidas de 1 a 180 días	Vencidas de 181 a 365 días	Mayor a 365 días	Total
Clientes nacionales	18.769.888	-	-	463.836	19.233.724
Otros deudores	13.076.447	-	-	1.196.152	14.272.599
Deterioro Cartera	-	-	-	(1.659.988)	(1.659.988)
Total	\$ 31.846.335	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 31.846.335

El movimiento del deterioro de cartera es el siguiente:

Concepto	Diciembre 2021	Junio 2021
Saldo al inicio	1.659.988	1.222.920
Incrementos	345.246	542.641
Castigos	287.461	105.573
Total	\$1.717.773	\$1.659.988

A continuación, el detalle de los movimientos del deterioro de cartera del segundo semestre del 2021

	Junio 2021	Incrementos	Disminuciones	Diciembre 2021
Concepto				
Deterioro cxc Clientes Nacionales	(463.836)	(86.506)	(232.890)	(317.451)
Deterioro cxc pagos por cuentas de terceros Giros	(13.822)		(259)	(13.563)
Deterioro para juicios ejecutivos	(184.986)	(184.986)	-	(369.972)
Deterioro a otras cuentas por cobrar a trabajadores	(2.682)	(1.260)	(3.942)	-
Deterioro Deudores Varios	(213.775)	-	-	(213.775)
Deterioro cuentas por cobrar a colocadores	(780.887)	(72.495)	(50.370)	(803.012)
Total ⁽¹⁾	(\$1.659.988)	(\$345.246)	(\$287.461)	(\$1.717.773)

Las principales causas que han llevado al reconocimiento de pérdidas son los siguientes:

- El deterioro de cartera vendedores se da debido a la complejidad de los usuarios que entran en mora, por ser personas en una edad adulta con necesidades básicas que en ocasiones los conllevan a utilizar los recursos del recaudo adicional, estos vendedores no tienen el hábito de actualizar sus datos por lo que la localización de estas personas es muy compleja, a pesar de lo anterior, cada mes se realiza una gestión de cobro exhaustiva lo cual ha permitido recuperar saldos importantes de la cartera en cada una de las franjas de mora.

Para el deterioro de los colocadores, actualmente se utiliza la metodología propuesta por Supersolidaria en la Circular Básica Contable y Financiera No 004 de 2008 la cual establece: "Las organizaciones deberán mantener en todo tiempo una provisión individual para la protección de sus créditos mínimo en los porcentajes que se relacionan en la tabla que se presenta a continuación:

Franja de mora	% Deterioro
0 a 30	0%
31 a 60	1%
61 a 90	10%
91 a 180	20%
181 a 360	50%
Mayor a 360	100%

- En las cuentas por cobrar aliados puede presentarse deterioros por diferencias en las conciliaciones o falta de capacidad de pago de algunos aliados, esto es: presentan dificultades financieras significativas, se produce un incumplimiento o mora en los pagos de la deuda por capital o intereses, se declaran en quiebra o adoptan otra forma de reorganización financiera, o cuando datos observables indiquen que existe una disminución medible en los flujos de efectivo futuros estimados, así como cambios adversos en el estado de los pagos en mora, o en las condiciones económicas que se correlacionan con los incumplimientos.
- El deterioro en juicios ejecutivos se presenta por la incertidumbre en la recuperación del valor cancelado a la Lotería de Medellín por concepto de demanda.

NOTA 12: INVENTARIOS

La composición de los inventarios es la siguiente:

	Diciembre 2021	Junio 2021
Inventarios		
Inventarios para la prestación de servicios ⁽¹⁾	2.750.670	1.662.415
Inventarios para la venta ⁽²⁾	1.427.205	937.414
Total	\$ 4.177.875	\$ 2.599.829

El rubro de inventario comprende:

(1) Inventarios consumibles como son: dotación, aseo, cafetería, papelería, insumos informática, entre otros que se detallan a continuación:

Inventarios para la prestación de servicios ⁽¹⁾		
Inventarios	Diciembre 2021	Junio 2021
Concepto	Valor	Valor
Papelería Benedan	1.955.254	885.737
Dotación	326.671	357.893
Premios promocionales y otros insumos	184.097	235.743
Papelería	67.186	95.335
Repuestos Informáticos	71.774	23.532
Souvenirs y elementos de mercadeo	33.778	18.882
Cafetería	1.202	1.299
Aseo	3.485	525
Insumos de bioseguridad	107.223	43.469
Total	\$2.750.670	\$ 1.662.415

(2) Inventarios intangibles e inmateriales para la venta de recargas cuya rotación es permanente, por lo anterior no son susceptibles de análisis de deterioro

Inventarios para la venta ⁽²⁾		
Inventarios Intangibles	Diciembre 2021	Junio 2021
Concepto	Valor	Valor
Recargas	1.111.615	782.421
Tickets Incentivos	-	134.549
Tarjeta Cívica	18.068	20.444
Raspa y listo	297.522	-
Total	\$1.427.205	\$ 937.414

El método de costeo para los inventarios tangibles es promedio ponderado.

Al periodo en que se informa el gasto y costo de inventario es el siguiente:

Importe de inventarios reconocido como gasto durante el periodo		
Inventarios	Diciembre 2021	Junio 2021
Concepto	Valor	Valor
Dotación	478.251	460.035
Insumos de Bioseguridad	289.251	384.106
Mantenimiento (Imagen Corporativa)	11.997	5.708
Insumos Mantenimiento (Informática)	215.065	185.647
Premios promocionales y otros insumos	226.247	45.734
Cafetería	9.506	5.297
Aseo	19.451	12.319
Papelería	16.813	16.516

Importe de inventario reconocido como costo durante el periodo		
Inventarios	Diciembre 2021	Junio 2021
Concepto	Valor	Valor
Papelería Oficial	1.913.348	1.727.258
Papelería (costo rollos blancos SDR)	203.533	196.777
Tickets Incentivos	134.549	60.347
Dotación Línea Metro	7.987	7.299
Insumos de Bioseguridad línea Metro	1.844	1.551
Tarjeta Cívica	78.175	36.969
Raspa y listo	3.355	-

Durante el segundo semestre del 2021 se efectuó un castigo del inventario no vendido del producto Raspita el cual dejo de operar desde el mes de julio del 2021; por valor de \$133.336.

NOTA 13: PROPIEDADES Y EQUIPOS

La composición del rubro de propiedades y equipos es la siguiente:

	Diciembre 2021	Junio 2021
Propiedades y equipos		
Terrenos	3.066.510	3.066.510
Construcciones y edificaciones	12.012.678	12.012.678
Activos en mejoras	12.933.297	12.094.201
Muebles y equipo de oficina	8.625.969	8.709.412
Equipo de cómputo y comunicación	35.192.435	35.452.284
Flota y equipo de transporte	2.134.260	1.881.360
Depreciación Construcciones y edificaciones	(1.265.564)	(1.160.200)
Depreciación Activos en mejoras	(9.192.332)	(7.950.719)
Depreciación Muebles y equipo de oficina	(5.598.770)	(5.821.987)
Depreciación Equipo de cómputo y comunicación	(26.117.997)	(25.754.795)
Depreciación Flota y equipo de transporte	(1.717.300)	(1.651.302)
Total	30.073.187	30.877.442

Conciliación del costo, la depreciación y el deterioro de la propiedad y equipos a diciembre 31 de 2021 y junio 30 de 2021:

Costo de las propiedades y equipos	Vr en Libros Junio 2021	Adiciones	Retiros	Ajustes	Vr en Libros Diciembre 2021
Terrenos	3.066.510	-	-	-	3.066.510
Construcciones y edificaciones	12.012.678	-	-	-	12.012.678
Activos en mejoras	12.094.201	839.096	-	-	12.933.297
Muebles y equipo de oficina	8.709.412	560.876	607.844	(36.475)	8.625.969
Equipo de cómputo y comunicación	35.452.284	2.210.745	2.442.921	(27.673)	35.192.435
Flota y equipo de transporte	1.881.360	252.900	-	-	2.134.260
Total	73.216.446	3.863.617	3.050.765	(64.148)	73.965.150

Costo de las propiedades y equipos	Vr en Libros Diciembre 2020	Adiciones	Retiros	Ajustes	Vr en Libros Junio 2021
Terrenos	3.066.510	-	-	-	3.066.510
Construcciones y edificaciones	12.012.678	-	-	-	12.012.678
Activos en mejoras	11.552.397	507.804	-	34.000	12.094.201
Muebles y equipo de oficina	8.752.780	196.797	240.165	-	8.709.412
Equipo de cómputo y comunicación	35.121.062	2.235.409	1.904.187	-	35.452.284
Flota y equipo de transporte	1.893.360	-	12.000	-	1.881.360
Total	72.398.788	2.940.010	2.156.352	34.000	73.216.446

Depreciación acumulada de las propiedades y equipos	Vr en libros Junio 2021	Adiciones	Retiros	Ajustes	Vr en libros Diciembre 2021
Terrenos	-	-	-	-	-
Construcciones y edificaciones	(1.160.200)	(105.364)	-	-	(1.265.564)
Activos en mejoras	(7.950.719)	(1.241.837)	-	224	(9.192.332)
Muebles y equipo de oficina	(5.821.987)	(275.583)	(498.311)	488	(5.598.770)
Equipo de cómputo y comunicación	(25.754.795)	(2.563.423)	(2.232.562)	(32.341)	(26.117.997)
Flota y equipo de transporte	(1.651.302)	(76.173)	-	10.175	(1.717.300)
Total	(42.339.003)	(4.262.379)	(2.730.873)	(21.454)	(43.891.962)

Depreciación acumulada de las propiedades y equipos	Vr en Libros Diciembre 2020	Adiciones	Retiros	Ajustes	Vr en libros Junio 2021
Terrenos	-	-	-	-	-
Construcciones y edificaciones	(1.057.555)	(102.646)	-	-	(1.160.200)
Activos en mejoras	(6.768.997)	(1.181.722)	-	-	(7.950.719)
Muebles y equipo de oficina	(5.722.553)	(288.168)	(188.734)	-	(5.821.987)
Equipo de cómputo y comunicación	(25.043.664)	(2.459.394)	(1.748.263)	-	(25.754.795)
Flota y equipo de transporte	(1.592.121)	(71.181)	(12.000)	-	(1.651.302)
Total	(40.184.890)	(4.103.110)	(1.948.997)	-	(42.339.003)

Saldo neto a Diciembre 2021	30.877.442	(398.762)	(319.892)	(85.601)	30.073.187
Saldo neto a Junio 2021	32.213.898	(1.163.100)	207.355	34.000	30.877.442

Las propiedades y equipos incluyen el importe de los inmuebles, muebles, vehículos, equipos de cómputo y comunicación, equipo de oficina, y mejoras en propiedad de terceros y que son utilizados en el giro normal de sus negocios.

Los activos fijos se miden al costo menos la depreciación acumulada y las pérdidas por deterioro del valor acumuladas, si las hubiera. El costo incluye el precio de adquisición, los costos directamente relacionados a la ubicación del activo en el lugar y las condiciones necesarias para que opere en la forma prevista por la compañía, Los descuentos comerciales, rebajas y otras partidas similares se deducen del costo de adquisición del activo.

La medición posterior de los terrenos y edificios es al valor revaluado, cada tres años la compañía realiza a través de un perito certificado el avalúo de estos bienes y realiza los ajustes contables resultantes de dicho avalúo.

Las mejoras sustanciales realizadas sobre propiedades de terceros se reconocen como parte de los activos fijos de la entidad y se deprecian por el menor tiempo entre la vida útil de la mejora realizada o el plazo del contrato de concesión de explotación de los juegos de suerte y azar otorgado por la Lotería de Medellín por un plazo de 5 años.

Los valores residuales, vidas útiles y métodos de depreciación de los activos se revisan y ajustan prospectivamente en cada cierre de ejercicio, en caso de que sea requerido.

Un componente de propiedades y equipos o cualquier parte significativa del mismo reconocida inicialmente, se da de baja al momento de su venta o cuando no se espera obtener beneficios económicos futuros por su uso o venta. Cualquier ganancia o pérdida resultante al momento de dar de baja el activo (calculado como la diferencia entre el ingreso neto procedente de la venta y el importe en libros del activo) se incluye en el estado de resultados cuando se da de baja el activo.

No existe capitalización de costos por préstamos, ya que la compañía no posee activos calificados.

La Compañía no posee ningún elemento de propiedades y equipos pignorado ni en garantía.

Al corte del 31 de diciembre de 2021, se cuenta con 1 contrato de renting activo a través del cual se han adquirido, Servidores IBM, financiados a 60 meses. A la fecha de corte se encuentran pendiente de pago 27 cuotas \$ 1.341 millones de pesos.

El objeto de los contratos de renting es el siguiente: IBM otorga a EL ARRENDATARIO el uso y goce temporal de los bienes incluidos en un suplemento, que incluyen características, especificaciones técnicas, marca y aplicaciones, y EL ARRENDATARIO se obliga a pagar a IBM la renta pactada.

NOTA 14: **ACTIVOS INTANGIBLES**

La composición de los activos intangibles es la siguiente:

	Diciembre 2021	Junio 2021
Intangibles		
Credito mercantil	1.807.725	1.964.307
Total	\$ 1.807.725	\$ 1.964.307

	Credito mercantil	Licenciamiento de software
Saldo a Diciembre 2020	1.152.490	23.524
Adquisiciones	929.664	-
Disminución por amortizaciones del periodo	(117.847)	(23.524)
Saldo a Junio 2021	1.964.307	-
Adquisiciones	-	-
Disminución por amortizaciones del periodo	(156.583)	-
Saldo a Diciembre 2021	1.807.725	-

Deterioro de valor del crédito mercantil

La Compañía revisa anualmente la existencia de deterioro de valor.

Al final del periodo sobre el que se informa y comparativos, no se reconocieron pérdidas por deterioro de valor del crédito mercantil, producto de las conclusiones alcanzadas una vez aplicados los supuestos claves que se enuncian a continuación.

Los supuestos claves utilizados por la Compañía en la determinación del valor en uso son las siguientes:

Supuestos clave:

Proyección de los flujos de efectivo

La Compañía proyecta los ingresos ordinarios con base en la inflación de cada país más la adición de puntos asociados a la expectativa de crecimiento del mercado. Por su parte, los costos se proyectan con base en la inflación de cada país.

Periodo de proyección de los flujos de efectivo

El período definido por la Gerencia para la proyección de los flujos es de 10 años con perpetuidad, debido a que las inversiones en capital hechas por el Grupo en los segmentos de operación requieren largos periodos de recuperación.

Tasa de descuento aplicada a las proyecciones de flujos de efectivo

La compañía utiliza para determinar la tasa de descuento el modelo de valoración de activos financieros denominado Modelo de Fijación de precios de activos de capital, por sus siglas en inglés CAPM – Capital Asset Pricing Model –, el cual emplea como principales variables:

-Tasa libre de Riesgo: rentabilidad de una cartera que no tiene riesgo de impago. Toma como referencia la rentabilidad de los bonos del Tesoro Americano con vencimiento a largo plazo.

-Beta: medida de riesgo que asocia la volatilidad de una acción con la volatilidad del mercado.

-Prima de mercado: spread entre la tasa libre de riesgo y la rentabilidad del mercado.

-Prima de riesgo país: es el spread por encima de los bonos del Tesoro americanos que exigen los inversionistas en mercados internacionales.

-Tasa de crecimiento: La perpetuidad corresponde al valor de la compañía al final del período explícito. La tasa de crecimiento se define teniendo en cuenta no exceder:

-Las expectativas del crecimiento del país de operación y segmento de negocio.

-El crecimiento promedio de los últimos años de los flujos del período explícito.

Los valores de los supuestos claves utilizados por el Grupo en la determinación del valor en uso se presentan a continuación:

Tasa de descuento (antes de impuestos)

Diciembre 31 de 2021: 17.24%

Junio 30 de 2021: 20.44%

La tasa de descuento presento una notable mejoría durante el periodo, debido a los cambios en la inflación tanto de EEUU (3,4% en junio y 7% en diciembre 2021), como la inflación colombiana (3,1% en junio y 5,62% en diciembre 2021).

Tasa de crecimiento a perpetuidad

Diciembre 31 de 2021: 10.25%

Junio de 2021 5.44%

El análisis de deterioro se realizó para la compañía Loticolombia y como resultado de las pruebas efectuadas, no se identificó indicio alguno de deterioro que implicara el reconocimiento de una pérdida por este concepto al 31 de diciembre y 30 de junio de 2021.

NOTA 15: GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO

La composición de los gastos pagados por anticipado:

	Diciembre 2021	Junio 2021
Gastos Pagados por Anticipado - Corrientes		
Seguros y Fianzas	285.927	485.734
Mantenimiento de Software	7.926.726	6.761.250
Otros	17.892	-
Total	\$8.230.545	\$7.246.984

	Seguros y Fianzas	Mantenimiento de Software	Otros
Saldo Diciembre 31 de 2020	414.644	6.727.830	-
Adquisiciones	476.486	2.918.368	-
Disminución por amortizaciones del periodo	(405.396)	(2.884.949)	-
Saldo Junio 30 de 2021	485.734	6.761.250	-
Adquisiciones	128.505	4.880.002	-
Disminución por amortizaciones del periodo	(328.311)	(3.714.302)	-
Aumento por traslados, retiros y reclasificaciones	-	-	70.672
Disminución por traslados, retiros y reclasificaciones	-	(224)	(52.780)
Saldo Diciembre 31 de 2021	285.927	7.926.726	17.892

Los gastos pagados por anticipado se amortizan por el método de línea recta sobre el 100% de su costo en el tiempo de duración del contrato.

NOTA 16: ACTIVOS Y PASIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS

	Diciembre 2021	Junio 2021
Impuesto diferido		
Activo por impuesto Diferido	5.288.366	5.443.972
Pasivo por Impuesto Diferido	(7.019.379)	(6.630.262)
(Pasivo) por impuesto diferido Neto	(\$ 1.731.013)	(\$ 1.186.290)

El impuesto diferido se contabiliza según el método de balance y contempla las diferencias temporarias que surgen entre las bases tributarias de los activos y los pasivos respecto a los valores mostrados en el estado de situación financiera bajo NIIF.

La composición del activo por impuesto diferido es la siguiente:

Concepto	Junio 2021	Reconocido en resultados	Reconocido en el ORI	Reconocido en el patrimonio	Diciembre 2021
Provisiones cartera	242.075	51.195	-	-	190.880
Equipo de Oficina	9.735	(1.256)	-	-	10.991
Equipo cómputo y comunicación	1.281.813	1.249.469	-	-	32.344
Armamento y vigilancia	2.484	(320)	-	-	2.804
Depreciaciones	2.301.279	(718.281)	-	-	3.019.559
Intangibles	804.656	(56.730)	-	-	861.386
Provisiones para costos y gastos	801.932	11.647	-	-	790.285
Industria y comercio	-	(380.117)	-	-	380.117
	5.443.972	155.606	-	-	5.288.366

La composición del pasivo por impuesto diferido es la siguiente:

Concepto	Junio 2021	Reconocido en resultados	Reconocido en el ORI	Reconocido en el patrimonio	Diciembre 2021
Efectivo en moneda extranjera	1.157	1.335	-	-	2.492
Provisión cartera	79.868	(79.868)	-	-	-
Terreno	95.831	-	-	-	95.831
Edificios	228.970	(82.409)	-	-	146.561
Equipo de Oficina	384.459	144.680	-	-	529.139
Equipo cómputo y comunicación	2.974.356	927.969	-	-	3.902.324
Flota y equipo de transporte	120.756	15.581	-	-	136.338
Depreciación acumulada	2.013.271	(552.995)	-	-	1.460.276
Intangibles	731.595	14.824	-	-	746.419
Ajuste tasa Decreto 1311 de 2021	-	(157.121)	-	157.121	-
	6.630.262	231.996	-	157.121	7.019.379

El Gobierno Nacional expidió la Ley 2155 el pasado 14 de septiembre de 2021, con la cual se estableció la nueva tarifa del impuesto de renta para el año gravable 2022 y siguientes, así:

Año	Tarifa General*
2022 y siguientes.	35%

El Decreto 1311 del 20 de octubre de 2021 expedido por el Ministerio de Comercio, Industria y Turismo, estableció una alternativa contable para mitigar los efectos del cambio de tarifa del impuesto de renta en el periodo gravable 2021, la cual consiste en que podrá reconocerse dentro del patrimonio de las entidades en los resultados acumulados de ejercicios anteriores, el valor del impuesto diferido derivado del cambio de la tarifa del impuesto sobre la renta, es decir, los cinco puntos adicionales que se generan de pasar de una tarifa de 30% a una del 35%.

La compañía decidió acogerse a lo mencionado en el Decreto 1311 y por lo tanto el efecto del cambio de tasa se ve reflejado en los resultados de ejercicios anteriores.

	Diciembre 2021	Junio 2021
Saldo (Pasivo) por impuesto diferido Neto	(\$ 1.186.289)	(\$ 2.172.933)
Efecto en estado de resultados	(387.602)	634.570
Efecto en otros resultados integrales ORI	(157.121)	352.074
Saldo (Pasivo) por impuesto diferido Neto	(\$ 1.731.013)	(\$ 1.186.289)

La sociedad presenta diferencias temporarias relacionadas con inversiones en subsidiarias y asociadas por valor de \$12.733.252, lo que genera un impuesto diferido pasivo no reconocido en estados financieros por valor de \$1.273.325 aplicando una tarifa por Ganancia Ocasional del 10%.

Principales componentes del gasto por el impuesto a las ganancias:

	Diciembre 2021	Junio 2021
Impuesto Corriente	14.246.817	11.031.914
Con respecto al año actual		
Impuesto Diferido	387.602	(634.570)
Origen y reversión de diferencias temporarias		
Gasto del Impuesto a las Ganancias Corriente y Diferido	14.634.418	10.397.344

NOTA 17: ARRENDAMIENTO FINANCIERO

La compañía como arrendatario:

Arrendamiento Financiero

La Compañía mantiene arrendamientos financieros y contratos de alquiler con opción de compra para equipos como las terminales, equipos de cómputo para ventas, servidores. Los pagos mínimos por arrendamientos futuros de estos contratos y el valor presente de los mismos son los siguientes:

En el segundo semestre de 2021 no se adquirieron activos bajo la modalidad de renting.

	Pagos mínimos de arrendamiento		Valor presente de los pagos mínimos de arrendamiento	
	Diciembre 2021	Junio 2021	Diciembre 2021	Junio 2021
Un año menos	-	1.008.033	-	991.330
Entre uno y cinco años	1.483.380	1.710.788	1.341.310	1.514.609
Cinco años o mas	-	-	-	-

Al corte de diciembre 31 de 2021 el saldo contable de los activos adquiridos bajo arrendamiento financieros es:

	Diciembre 2021	Junio 2021
Equipo de cómputo y comunicación	8.958.125	9.016.276
Equipo soporte Ventas	7.093.672	8.244.205

NOTA 18: CONTRATO ARRENDAMIENTO OPERATIVO

La compañía como arrendatario

A diciembre 31 de 2021 los pagos mínimos futuros pendientes hasta la terminación de los contratos de arrendamiento operativo no cancelables son:

	Diciembre 2021	Junio 2021
Pagos mínimos futuros pendientes arrendamientos operativos		
Un año o menos	14.031.249	12.525.582
Entre uno y cinco años	813.762	4.548.830
Cinco años o mas	-	262.554
Compromisos de arrendamientos operativos no cancelables	14.845.011	17.336.966

Los arrendamientos operativos de Réditos empresariales S.A corresponden al giro normal del negocio de la Compañía que suscribe contratos de arrendamientos principalmente por conceptos de inmuebles.

Los contratos de arrendamiento contemplan la opción de ser renovados de común acuerdo entre las partes y no contemplan la opción de compra.

La compañía como arrendador

A Diciembre 31 de 2021 los ingresos de pagos mínimos futuros pendientes hasta la terminación de los contratos de arrendamiento operativo no cancelables son:

	Diciembre 2021	Junio 2021
Pagos mínimos futuros pendientes arrendamientos operativos		
Un año o menos	538.915	548.475
Entre uno y cinco años	317.321	207.843
Cinco años o mas	-	-
Compromisos de arrendamientos operativos no cancelables	856.236	756.318

NOTA 19: OBLIGACIONES FINANCIERAS

La composición de las obligaciones financieras es la siguiente:

Obligaciones financieras - Corrientes			
Corrientes	Moneda	Diciembre 2021	Junio 2021
Bancos nacionales	Peso Colombiano	2.544.690	1.041.285
Otras Entidades	Peso Colombiano	-	991.330
Total obligaciones financieras		\$ 2.544.690	\$ 2.032.615

Obligaciones financieras - No corrientes			
No Corrientes	Moneda	Diciembre 2021	Junio 2021
Bancos nacionales	Peso Colombiano	2.394.950	6.850.909
Otras Entidades	Peso Colombiano	1.341.311	1.514.609
Total obligaciones financieras		\$3.736.261	\$8.365.518

La composición de las obligaciones financieras por entidad es la siguiente:

Acreedor	Moneda	Tasa de Interés	Diciembre 2021	Junio 2021
Confiar Cooperativa Financiera	Peso colombiano	8.71% EA	3.315.294	5.290.280
Banco Agrario	Peso colombiano	6.24% EA	1.588.826	2.592.026
Renting IBM	Dólar americano	8.79% EA	1.341.310	2.506.428
Otros	----- ----	-----	35.521	9.399
Total obligaciones financieras por entidad			\$6.280.951	\$10.398.133

El vencimiento de las obligaciones financieras a diciembre 31 de 2021

	Corrientes		No Corrientes
	Menos de 3 meses	Entre 3 meses y 1 año	Entre 1 y 3 años
Bancos nacionales en pesos	-	2.544.690	2.394.950
Renting IBM	-	596.138	745.173
Total	\$-	\$ 3.140.828	\$ 3.140.123

El vencimiento de las obligaciones financieras a Junio 30 de 2021

	Corrientes		No Corrientes
	Menos de 3 meses	Entre 3 meses y 1 año	Entre 1 y 3 años
Bancos nacionales en pesos	-	1.041.286	6.850.909
Otras Entidades	-	0	0
Obligaciones particulares	-	0	0
Renting IBM	-	991.330	1.514.609
Total	\$-	\$ 2.032.615	\$ 8.365.518

NOTA 20: PASIVOS POR BENEFICIOS A EMPLEADOS

La composición de beneficios a empleados es la siguiente:

	Diciembre 2021	Junio 2021
Pasivos por beneficios a empleados - Corriente		
Salarios por pagar	151.410	786.994
Cesantías consolidadas	5.634.681	2.899.589
Intereses sobre cesantías	659.450	172.330
Vacaciones consolidadas	2.110.839	2.048.322
Prima de servicios	-	7.869
Prestaciones extralegales	-	1.265.451
Total	\$ 8.556.380	\$ 7.180.555

NOTA 21: CUENTAS COMERCIALES POR PAGAR Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR

La composición de cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar es la siguiente:

	Diciembre 2021	Junio 2021
Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar - Corrientes		
Proveedores nacionales ⁽¹⁾	7.280.359	6.000.462
Cuentas por pagar a vinculadas	1.174.366	372.953
Costos y gastos por pagar ⁽²⁾	11.627.517	14.479.999
Dividendos y/o participaciones por pagar	13.504.266	7.824
Retención en la fuente	2.843.581	2.572.871
Retenciones y aportes de nómina	48.412	65.956
Acreedores varios	662.738	1.029.020
Ingresos recibidos por Anticipado	11.405	11.514
Ingresos recibidos para terceros ⁽³⁾	23.764.749	23.730.621
Total	\$ 60.917.393	\$ 48.271.220

	Diciembre 2021	Junio 2021
Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar - No Corrientes		
Cuentas por pagar a vinculadas	4.220.829	-
Costos y gastos por pagar ⁽⁴⁾	1.086.048	-
Total	\$ 5.306.877	\$ -

(1) Este saldo de cuenta se encuentra muy atomizado. A continuación se relacionan los Proveedores nacionales más representativos: IBM Capital De Colombia SAS., Papyser Papelería Y Servicios SAS. Caracol S.A., Radio Cadena Nacional SAS. y Sociedad Televisión De Antioquia Ltda.

(2) A continuación se relacionan los costos y gastos por pagar más representativos

Nombre	Diciembre 2021	Junio 2021
Premios por pagar	10.579.297	12.403.608
Arrendamientos	59.176	165.941
Lotería de Medellin	221.257	180.092
Otros	767.787	1.730.358
Total	\$ 11.627.517	\$ 14.479.999

(3) A continuación se relacionan los Ingresos recibidos para terceros más representativos

Nombre	Diciembre 2021	Junio 302021
Empresas Públicas De Medellín	9.989.827	9.290.910
Matrix Seguros Ltda.	2.405.213	1.327.653
Une EPM Telecomunicaciones SA	1.730.492	1.138.470
Matrix Giros y Servicios SAS	1.402.702	2.591.710
Empresa De Transporte Masivo Del Valle De Aburra Ltda.	1.204.582	1.844.743
Servicredito	157.812	170.113
Almacenes Flamingo SA	308.513	181.482
Colombia Móvil SA ESP	-	1.771
Corredor Empresarial (Recaudo Superastro-Corredor)	2.262.262	2.457.236
Otros	4.303.346	4.726.533
Total	\$ 23.764.749	\$ 23.730.621

(4) Se clasifica como cuentas por pagar no corrientes el valor de \$1.086 millones de pesos correspondiente a las pensiones por pagar del año 2020 de los meses de abril y mayo, que a través del Decreto 558 del 15 de abril de 2020 fueron ajustadas del 16% al 3% y que de manera posterior, con la sentencia 258 del 23 de julio de 2020 de la Corte Constitucional la medida fue declarada inexecutable. El Ministerio de trabajo emitió el Decreto 376 de 2021 con el que reglamenta las medidas para el pago de los aportes faltantes, Réditos Empresariales ha definido pagar en el año 2023.

Por otra parte se ha clasificado como cuenta por pagar no corriente la partida correspondiente al contrato de mutuo establecido entre Réditos y la Filial Loticolombia el valor de \$4.220 millones con un plazo máximo de 18 meses con una tasa del 4.54% efectiva anual sobre el saldo insoluto de la deuda.

El vencimiento de las cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar a diciembre 31 de 2021

	Diciembre 31 de 2021	
	Corrientes	
	Menos de 3 meses	Entre 3 meses y 1 año
Proveedores nacionales	7.280.359	-
Cuentas por pagar a vinculadas	1.174.366	-
Costos y gastos por pagar	11.627.517	-
Dividendos y/o participaciones por pagar	13.504.266	-
Retenciones y aportes de nómina	2.843.581	-
Retención en la fuente	48.412	-
Acreedores varios	662.738	-
Ingresos recibidos por Anticipado	11.405	-
ingresos recibidos para terceros	23.764.749	-
Total (5)	\$ 60.917.393	\$ -

El vencimiento de las cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar a junio 30 de 2021

	Junio 30 de 2021	
	Corrientes	
	Menos de 3 meses	Entre 3 meses y 1 año
Proveedores nacionales	6.000.462	-
Cuentas por pagar a vinculadas	372.953	-
Costos y gastos por pagar	14.479.999	-
Dividendos y/o participaciones por pagar	7.824	-
Retenciones y aportes de nómina	2.572.871	-
Retención en la fuente	65.956	-
Acreedores varios	1.029.020	-
Ingresos recibidos por Anticipado	11.514	-
ingresos recibidos para terceros	23.730.621	-
Total (5)	\$ 48.271.221	\$ -

(5) La principal cuenta por pagar de la compañía corresponde a la operación de prestación de servicios de recaudo con los diferentes aliados, entre los aliados que representan mayor recaudo se tiene a Matrix Giros y Servicios, EPM, Metro, Corredor Empresarial, Loticolombia, Une.

Las retenciones en la fuente se realizan por los siguientes conceptos: Compras, arrendamientos, honorarios, comisiones y por la prestación de servicios, siempre y cuando cumplan con la base para realizarlas, dependiendo de cada concepto, según el régimen al que corresponda y según lo dispuesto en la tabla de retención en la fuente para el año

correspondiente siguiendo los parámetros establecidos en la normatividad fiscal.

Las retenciones y aportes de nómina corresponden al saldo por pagar al fondo de empleados Femfuturo por concepto de: Préstamos a los empleados, aportes de AFC, pensiones voluntarias, embargos judiciales, cooperativas, planes de seguros de vida, y auxilios funerarios.

NOTA 22: ESTIMADOS Y PROVISIONES

La composición de estimados y provisiones es la siguiente:

	Diciembre 2021	Junio 2021
Estimados y provisiones - Corriente		
Provisión MPP subsidiarias	485.639	564.402
Total	485.639	564.402
	Diciembre 2021	Junio 2021
Estimados y provisiones - No Corriente		
Provisión Billonario acumulado	1.694.916	1.097.428
Litigios laborales (**)	150.000	0
Litigios Administrativos (**)	349.753	337.338
Litigios Civiles (**)	63.286	16.388
Total	2.257.956	1.451.155
Total Provisiones	2.743.595	2.015.557

(1) Continúa la provisión sobre el MPP de para las filiales ETN e Inverreditos en cumplimiento de la Sección 14 de NIIF para pymes, párrafo 14.8 literal h. La provisión ha presentado el siguiente movimiento durante el periodo:

Inversiones en subsidiarias	% Participación	Junio 2021	(+) Cambios en PyG	(-) Cambios en ORI	(-) Ajuste Periodos anteriores	Diciembre 2021
Enlace Tecnológico de Negocios S.A.S.	100%	381.235	129.449	(25.045)	-	485.639
Inverreditos S.A.S ⁽⁴⁾	100%	183.167	(103.804)	1.565	(80.928)	-
Total		\$564.402	\$25.645	(\$23.480)	(\$80.928)	\$485.639

A continuación, se detalla el movimiento de cada rubro que conforma estimados y provisiones por el periodo con corte a diciembre 31 de 2021 y junio 30 de 2021.

	Diciembre 2021	Junio 2021
Provisión billonario ⁽²⁾		
Saldo al inicio del período	\$ 1.097.428	\$ 1.558.619
Incremento provisión premios	1.828.000	1.586.000
Pagos de premios	1.230.512	2.047.191
Saldo al final del período	\$ 1.694.916	\$ 1.097.428

	Diciembre 2021	Junio 2021
Litigios ⁽³⁾		
Saldo al inicio del período	\$ 353.727	\$ 423.257
Incremento provisión demandas	197.119	3.635
Variaciones por tasa de intereses	12.194	10.625
Reintegro de provisión	-	83.790
Saldo al final del período	\$ 563.039	\$ 353.727

Total provisiones	\$ 2.257.956	\$ 1.451.155
--------------------------	---------------------	---------------------

A continuación, se relacionan los litigios probables:

Fecha de cierre Diciembre 31 de 2021			Costo de capital	0,6743%	MV
Demandante	Valor pretensión Actualizada	Tipo de demanda	Contingencia	Fecha tentativa de terminación	Tiempo
Rocío Elena Restrepo Espinal (2015-1439) Diana Lucía Restrepo	347.897	Administrativo	Probable	16/12/2022	12
German Mosquera	1.856	Administrativo	Probable	26/02/2022	2
Bernardo Abel Hoyos Martinez (2017-706)	1.122	Civil	Probable	18/12/2022	-
Bernardo Abel Hoyos (2018-00225)	1.122	Civil	Probable	18/12/2022	-
Bernardo Abel Hoyos (2018-00237)	1.122	Civil	Probable	18/12/2022	-
Bernardo Abel Hoyos Martinez (2018-00289)	1.122	Civil	Probable	18/12/2022	-
Bernardo Abel Hoyos Martinez (2017-00550)	1.122	Civil	Probable	18/12/2022	-
Bernardo Abel Hoyos Martinez (2019-00027)	1.122	Civil	Probable	10/03/2022	3
Bernardo Abel Hoyos Martinez (2018-00263)	1.000	Civil	Probable	26/02/2022	2
Estefany Rojas Zapata (2019-01298)	3.278	Civil	Probable	14/12/2024	24
Claudia Marcela Monsalve Delgado	4.264	Civil	Probable	14/12/2022	-
Pedro Alfonso Vasquez Pino (2020-285)	1.892	Civil	Probable	24/02/2022	2
Francisco Javier Atehortúa Ocampo (2021-406)	2.000	Civil	Probable	9/06/2022	6
Inmobiliaria Gomez Y Asociados S.A.S	10.364	Civil	Probable	24/02/2022	2
Francisco Antonio Pavas Rivillas	33.755	Civil	Probable	9/06/2022	6
Consuelo Deice Vanegas Vera (2019-489)	150.000	Laboral	Probable	14/12/2024	24
563.039					

Fecha de cierre Junio 30 de 2021			Costo de capital	0,5956%	MV
Demandante	Valor pretensión Actualizada	Tipo de demanda	Contingencia	Fecha tentativa de terminación	Tiempo
Rocío Elena Restrepo Espinal (2015-1439) Diana Lucía Restrepo	337.338	Administrativo	Probable	16/12/2022	12
Bernardo Abel Hoyos Martinez (2017-706)	1.088	Civil	Probable	18/12/2021	6
Bernardo Abel Hoyos (2018-00225)	1.088	Civil	Probable	18/12/2021	6
Bernardo Abel Hoyos (2018-00237)	1.088	Civil	Probable	18/12/2021	6
Bernardo Abel Hoyos Martinez (2018-00289)	1.088	Civil	Probable	18/12/2021	6
Bernardo Abel Hoyos Martinez (2019-00027)	1.088	Civil	Probable	18/12/2021	6
Estefany Rojas Zapata (2019-01298)	3.178	Civil	Probable	18/12/2021	6
Claudia Marcela Monsalve Delgado	4.135	Civil	Probable	5/12/2021	6
Pedro Alfonso Vasquez Pino (2020-285)	1.835	Civil	Probable	10/03/2022	8
German Mosquera	1.800	Civil	Probable	26/02/2022	8
353.727					

Adicionalmente se tienen las siguientes demandas que han sido calificadas por los asesores jurídicos con probabilidad eventual:

Demandante	Nro. Proceso	Clase proceso	Estado	Pretensión	Valor pretensión	Porcentaje	Probabilidad
Martha Cecilia Ortiz Diez (2018-1163)	Expediente: 05360400300220180116300	Proceso verbal de restitución de inmueble arrendado (CGP)	Abierto	Restitución de inmueble arrendado	3.000	50%	Eventual
Dairo De Jesus Santa Alvarez (2018-01036)	Expediente: 05001400301320180103600	Proceso verbal de mayor y menor cuantía (L. 1395 de 2010)	Abierto	Cobro de premio se Superastro sin colilla	14.487	50%	Eventual
Kelly Johana Milanes Y Otros (2018-00287)	Expediente: 05045310300220180028700	Proceso verbal de mayor y menor cuantía (L. 1395 de 2010)	Abierto	Demanda de responsabilidad civil extracontractual por acción de un guarda de Miro Seguridad	1.208.050	45%	Eventual
Jaime Alonso Osorno Mira (2016-503) Gloria Beatriz Balbin	Expediente: 05001333300320160050300	Reparación directa (Ley 1437 de 2011)	Abierto	Reparación directa por muerte de extrabajadora	500.000	50%	Eventual
Rosa Adela Aguirre Rios (2016-1031)	Expediente: 05001310500820160103100	Ordinario laboral de primera instancia	Abierto	Indemnización por despido sin justa causa	40.000	50%	Eventual
Victor Hugo Arboleda Palacio (2017-01011)	Expediente: 05001310501320170101100	Ordinario laboral de primera instancia	Abierto	Reintegro, afiliación a seguridad social, pago de salarios, prestaciones y bonificaciones (solución de continuidad desde 18/08/2017). Empleado con estabilidad laboral reforzada (cáncer).	60.000	50%	Eventual
Delia Del Socorro Sanchez Montoya	Expediente: 2020-00008	Ordinario laboral de Primera Instancia	Abierto			50%	Eventual
Ines Oliria Valencia Valencia	Expediente: 5789318900120210002000	Ordinario laboral de Primera Instancia	Abierto	Reajuste de prestaciones sociales, indemnización por despido y sanción moratoria, establecer relación laboral	38.760	50%	Eventual
Derly Azucena Rojas Rueda	Expediente: 05 001 41 05 001 2020-00547-00	Ordinario laboral de unica instancia	Abierto	Indemnización por despido sin justa causa	7.965	50%	Eventual
Milena Rodríguez Pérez	Expediente: 2020-00289	Ordinario laboral de unica instancia	Abierto	Indemnización por despido sin justa causa	5.000	50%	Eventual
Eduardo Vera Higuaita	Expediente: 05234408900120210003300	Verbal de restitucion de inmueble	Abierto	Restitución de inmueble arrendado	1.000	50%	Eventual
Laura Del Pilar Estrada Estrada (2021-00263)	Expediente: 2021-00263	Proceso verbal de restitución de inmueble arrendado (CGP)	Abierto	Restitución de inmueble arrendado	6.574	50%	Eventual
Cristhian Camilo Impata Martinez	Expediente: 21-393486	Acción de protección al consumidor (mínima cuantía)	Abierto	Reconocer valor por recarga efectuada o solucionar error para uso.	150.000	50%	Eventual
Sorelly Uribe Rivera	Expediente: 05001410500220200050400	Ordinario laboral de unica instancia	Abierto	Indemnización por despido sin justa causa, horas extras y dominicales	15.000	50%	Eventual

NOTA 23: IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y TASAS

La composición de impuestos por pagar es la siguiente:

	Diciembre 2021	Junio 2021
Impuestos por pagar – Corriente		
Impuesto de renta y complementarios ⁽¹⁾	13.616.860	3.246.029
Impuestos sobre las ventas por pagar ⁽²⁾	16.254.415	13.299.623
Impuesto de Industria y Comercio ⁽³⁾	960.750	832.945
Impuesto al Azar y Juegos ⁽⁴⁾	5.985.607	4.541.756
Total	\$ 36.817.632	\$ 21.920.353

El saldo de impuestos por pagar a diciembre 31 de 2021 es el siguiente:

Impuesto sobre la renta y complementarios:

Los activos y pasivos por impuesto sobre la renta y complementarios corrientes para el período vigente se miden como el importe que se espera recuperar de las autoridades fiscales o que se tendría que pagar. La tasa impositiva y las leyes fiscales que se usan para contabilizar el importe son aquellas vigentes, o nominalmente vigentes.

La Compañía evalúa periódicamente la posición adoptada en las declaraciones de renta con respecto a situaciones en las que las regulaciones fiscales que se aplican están sujetas a interpretación y crea las provisiones del caso.

El saldo de Impuesto de Renta de Réditos al corte diciembre 31 de 2021 corresponde al impuesto calculado según los cambios introducidos por la Ley 2010 de 2019 con un porcentaje de Impuesto de Renta del 31% para el año gravable 2021.

El Gobierno Nacional expidió la Ley 2155 el pasado 14 de septiembre de 2021, con la cual se estableció la nueva tarifa del impuesto de renta para el año gravable 2022 y siguientes, así:

Año	Tarifa General*
2022 y siguientes.	35%

* Tarifa aplicable para sociedades nacionales, establecimientos permanentes y entidades extranjeras.

La Ley 2155 de 2021, derogó el 100% del descuento del ICA que entraba en vigencia a partir del 2022 y, en consecuencia, solamente se puede tomar como descuento tributario en el Impuesto sobre la Renta, el 50% del ICA efectivamente pagado por el contribuyente durante el respectivo año gravable.

Ahora bien, también se encuentra establecido que las empresas podrán descontar de su impuesto de renta el valor del IVA pagado en la compra, formación, construcción o importación de activos fijos reales productivos.

Dichos descuentos, aplicarán casuísticamente dependiendo del contribuyente y de la evaluación detallada de los impactos tributarios que cada entidad haya realizado.

En la nota 35 impuesto de renta se revela el cálculo de la provisión de renta a partir de la conciliación de la utilidad contable versus la renta líquida fiscal, y la aplicación del correspondiente % de Ley.

Firmeza de las declaraciones del Impuesto Sobre la Renta y Complementarios

A partir del año 2017 y con la entrada en vigor de la Ley 1819 de 2016, el término general de firmeza de las declaraciones tributarias es de 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.

Respecto de aquellas declaraciones en las cuales se presenten saldos a favor, el término de firmeza es de 3 años, desde la fecha de la presentación de la solicitud de devolución o compensación.

Con la entrada en vigor de la Ley 2010 de 2019 el término de firmeza es de 5 años cuando existen obligaciones en materia de precios de transferencia, antes la firmeza estaba establecida por 6 años.

Respecto de aquellas declaraciones tributarias en las que se liquiden, determinen o compensen pérdidas fiscales, la firmeza queda limitada a 5 años. Lo anterior, debido a que el Estatuto antes no dejaba claro si estas declaraciones quedasen en firme en 6 o hasta 12 años.

La oportunidad de corregir las declaraciones en las que se aumenta el impuesto o disminuyen el saldo a favor es de 3 años. La oportunidad de corregir voluntariamente cuando se disminuye el impuesto o se aumenta el saldo a favor es de 1 año.

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.

Renta presuntiva

Para el año gravable 2021 la renta líquida del contribuyente fue reducida al 0% conforme a la Ley 2010 de 2019. Para el año gravable 2020 la renta líquida del contribuyente no puede ser inferior al 0.5% de su patrimonio líquido, en el último día del ejercicio gravable inmediatamente anterior.

Impuesto a los dividendos

Con la entrada en vigor de la Ley 2010 de 2019 se igualan las tarifas del impuesto sobre la renta a título de dividendos y participaciones aplicables para personas naturales residentes y, personas naturales no residentes, así como sociedades y entidades extranjeras, así:

Personas naturales residentes y sucesiones ilíquidas de causantes: reduce la tarifa del 15% al 10% y se mantiene el umbral para la procedencia de la aplicación de este gravamen, es decir: desde el 0 UVT hasta 300 UVT le aplica una tarifa del 0% y; de 300 UVT en adelante le aplica una tarifa del 10%.

Sociedades y entidades extranjeras o personas naturales no residentes: incrementa la tarifa del 7,5% al 10%.

Establecimientos permanentes de sociedades extranjeras: incrementa la tarifa del 7,5% al 10%.

Sociedades nacionales: mantiene la tarifa del 7,5% y, conserva las normas que indican que es improcedente la retención para entidades con situación de control debidamente registradas ante la Cámara de Comercio.

Finalmente, en atención a la Ley del Plan, se incluye como no sujetos a retención en la fuente por dividendos aquellos que son distribuidos dentro de sociedades nacionales en situación de control debidamente registradas ante la Cámara de Comercio. Lo anterior, siempre y cuando no sea una entidad intermedia dispuesta para el diferimiento del impuesto sobre los dividendos.

Impuesto sobre las ventas:

Desde el año gravable 2017 la tarifa general del impuesto sobre las ventas es del diecinueve por ciento (19%). Existen tarifas del 5% y 0%, para la venta o importación de algunos bienes y servicios expresamente señalados en la Ley.

El saldo que aparece en libros al corte diciembre 31 de 2021 corresponde a saldo pendiente por pagar del bimestre noviembre - diciembre de 2021, tiene como fecha de vencimiento a la DIAN el 24 de enero de 2022 según calendario tributario de la DIAN para quienes presentan declaración de IVA bimestral.

Impuesto de Industria y Comercio

El saldo que aparece en libros al corte diciembre 31 de 2021 corresponde al impuesto de Industria y Comercio de los 125 Municipios de Antioquia donde tenemos presencia comercial, tributamos dicho impuesto por los ingresos percibidos allí por conceptos diferentes a juegos de suerte y azar y con los lineamientos de cada uno de los acuerdos municipales.

Impuesto al Azar y Juegos

El saldo que aparece en libros a diciembre 31 de 2021 corresponde a los Derechos de Explotación del mes de diciembre de 2021 por la explotación y comercialización del chance según contrato 032 de 2021 firmado con la Lotería de Medellín con fecha de pago el 07 de enero de 2022.

NOTA 24: CAPITAL SOCIAL

La composición del capital social es la siguiente:

	Diciembre 31 de 2021	Junio 30 de 2021
Capital social		
Capital suscrito y pagado	14.000.000	14.000.000
Total	\$ 14.000.000	\$ 14.000.000

El capital social está representado por MIL CUATROSCIENTOS MILLONES (1.400.000.000) de acciones con un valor nominal de \$10 cada una, las cuales están suscritas y pagadas en su totalidad y es netamente de carácter privado.

Al corte de diciembre 31 de 2021 el capital social de la compañía no ha sufrido variación alguna

Número de acciones en circulación			
Diciembre 31 de 2021		Junio 30 de 2021	
Saldo Diciembre 31/2021	\$ 14.000.000	Saldo Junio 30/2021	\$ 14.000.000
Aumentos	-	Aumentos	-
Disminuciones	-	Disminuciones	-
Saldo Diciembre 31/2021	\$ 14.000.000	Saldo Junio 30/2021	\$ 14.000.000

El total de las acciones en circulación, son acciones ordinarias con derecho a voz y voto con derecho a dividendo.

NOTA 25: GANANCIAS ACUMULADAS Y DIVIDENDOS

La composición de las ganancias acumuladas y dividendos es la siguiente:

	Diciembre 31 de 2021	Junio 30 de 2021
Ganancias acumuladas y dividendos		
Utilidades del Ejercicio	31.933.406	25.757.275
Resultados de Ejercicios Anteriores	-534.688	13.263.240
Ajustes adopción NIIF Plenas 1ra vez	-5.212.358	-5.212.358
Ajuste migración a NIIF para Pymes	-396.996	-396.996
Retenciones Trasladables	-131.542	-131.542
Total	\$ 25.657.822	\$ 33.279.619

Por políticas de buen gobierno y transparencia, la Compañía reformó sus estatutos cambiando desde el año 2013 su cierre de ejercicios de anual a semestral, por lo tanto, Réditos Empresariales S.A, realiza dos Asambleas en el año, la primera en marzo, en la cual se presenta el proyecto de distribución de utilidades del periodo julio a diciembre del año inmediatamente anterior y posteriormente se somete a su aprobación. La segunda Asamblea se presenta en septiembre por el periodo enero a junio del año actual.

NOTA 26: RESERVAS

La composición de las reservas es la siguiente:

	Diciembre 31 de 2021	Junio 30 de 2021
Reservas		
Reservas legales	7.000.000	7.000.000
Para readquisición de acciones	9.879.911	12.322.330
A Disposición del maximo organo legal	93.594	93.594
Total	\$ 16.973.505	\$ 19.415.925

Reserva legal

Réditos Empresariales S.A, está obligada a apropiar como reserva legal el 10% de las utilidades netas anuales, hasta que el saldo de esta reserva sea equivalente al 50% del capital suscrito. La Reserva Legal no es distribuible antes de la liquidación de la Compañía, sin embargo, debe utilizarse para reducir o absorber pérdidas anuales.

A partir del segundo semestre de 2015 no se realiza apropiación de la Reserva Legal del 10% teniendo en cuenta que este valor ya alcanzo el 50% del capital que tiene la compañía en la actualidad.

Reserva para adquisición de acciones

La reserva para la readquisición de acciones será establecida por la Asamblea de Accionistas como máximo órgano de Administración de la Sociedad, cuando no disponga de la reserva podrá hacerlo de las utilidades liquidas.

Para el mes de diciembre 2021 se visualiza un pago de sesión de acciones al accionista Tomás Gabriel Ochoa por 199 millones de pesos.

Para la distribución de dividendos del mes de marzo de 2022 se propone en la Asamblea de accionistas disponer de \$1.066 millones de pesos del rubro que se tiene en reservas para readquisición de acciones.

NOTA 27: OTROS RESULTADO INTEGRAL – ORI

La composición de otro resultado integral es la siguiente:

	Junio 2021		Diciembre 2021
Otros Resultados Integrales (ORI)		Método de participación	
Terreno	2.452.350		2.452.350
Construcciones y edificaciones	9.726.605		9.726.605
ORI	1.127.252	3.767.797	4.895.049
Total	\$ 13.306.207	\$3.767.797	\$ 17.074.004

La principal variación del ORI se presenta por la revaluación de los inmuebles de la subsidiaria Mattis equivalente a \$3.768 millones de pesos.

NOTA 28: INGRESOS POR ACTIVIDADES ORDINARIAS

La siguiente es la composición de ingresos por actividades ordinarias:

	Diciembre 2021	Junio 2021
Ingresos actividades ordinarias		
Ingresos operacionales		
JUEGOS DE SUERTE Y AZAR ⁽¹⁾		
Chance	253.608.480	221.018.910
Súper astro	14.193.832	15.763.562
Lotería	5.319.267	4.074.983
Betplay	18.549.953	16.037.518
Baloto	606.447	648.288
Raspita Nacional	68.124	-
Rifas municipales	205.479	82.038
Megasuerte	699.230	578.945
Subtotal	\$ 293.250.812	\$ 258.204.244
SERVICIOS DE RED ⁽²⁾		
Recargas y pines	11.105.144	11.387.635
Giros postales	19.159.759	19.245.193
Recaudos empresariales	8.549.848	8.105.140
Seguros	1.759.630	1.583.185
Pagos empresariales	3.918.329	2.808.818
Otros productos	797.329	560.253
Transportes	1.441.326	943.063
Subtotal	\$ 46.731.365	\$ 44.633.289
OTROS INGRESOS OPERACIONALES		
Ingresos MPP subsidiarias y asociadas	2.653.842	2.129.253
Subtotal	\$ 2.653.842	\$ 2.129.253
Total Ingresos Operacionales	\$ 342.636.019	\$ 304.966.786

Los ingresos operacionales ordinarios son aquellos provenientes del desarrollo del objeto social de la compañía, se registran con base al principio de causación y representan el beneficio económico en el desarrollo de la actividad.

Los ingresos ordinarios están especificados por cada una de las líneas de negocios, de la siguiente forma:

Juegos de suerte y azar

a) Colocación de Apuestas: corresponde a la venta de chance por los canales de venta directo

(sitios de venta - Ganaservicios) e indirecto (comisionistas) en todo el territorio regional, canal alternativo, y concesionarios.

La venta de chance para el segundo semestre presenta un incremento representativo dado el ciclo normal histórico de ventas que presenta la compañía, caracterizado por una estacionalidad al final del periodo asociado a la disponibilidad de recursos de los apostadores sobre el mes de diciembre.

A partir del mes de diciembre se activa nueva línea de negocios para apuestas de Raspa y Listo, incentivo con cobro de premio inmediato.

b) Juegos localizados: Son ingresos directos provenientes de los juegos de suerte y azar, enfocados en las máquinas paga billetes de la compañía.

Servicios de red

Los ingresos de la unidad estratégica de negocios producto de red se generan a partir de los siguientes conceptos: Juegos novedosos, Recaudación, venta de recargas, pines, giros, pago de subsidios, venta de seguros los cuales a su vez están clasificados según su línea, a continuación, se detalla los principales ingresos de la unidad de productos red:

- a) Superastro y Betplay:** Ingresos obtenidos de acuerdo con el porcentaje de participación en la empresa Corredor Empresarial S.A.S por la venta de los productos: Superastro millonario y Betplay.
- b) Loterías:** Corresponde a la venta de loterías, para la comercialización de la lotería de Medellín se tiene actualmente contrato con la Lotería Medellín y con las demás loterías departamentales la comercialización se hace por intermediación de Loticolombia; los ingresos se generan de acuerdo con los porcentajes de participación determinados en el correspondiente contrato.
- c) Telecomunicaciones:** La compañía obtiene sus ingresos en telecomunicaciones por el concepto de recargas a celulares y televisión y venta de pines de los diferentes operadores.
- d) Recaudos Empresariales:** Ingresos obtenidos de las diferentes participaciones acordadas contractualmente con los aliados, por los servicios de recaudación tales como: Fenalco, Flypass, EPM, UNE, Metro, entre otros.
- e) Pagos:** Corresponden a las participaciones obtenidas por el pago de subsidios de las diferentes cajas de compensación.
- f) Giros:** Corresponden a los ingresos recibidos por el envío y pago de giros de dinero a nivel nacional.

NOTA 29: OTROS INGRESOS

La siguiente es la composición de otros ingresos:

	Diciembre 2021	Junio 2021
Otros ingresos		
Recuperaciones/Costos y gastos del periodo	522.961	430.539
Otras recuperaciones	29.150	101.958
Arriendos y subarriendos contrato de mandato	325.550	321.711
Concesión espacios mercantil - concesionados	47.563	44.202
Administración contrato de mandato	2.423	2.423
Servicios	191.688	173.106
Indemnizaciones	0	47.408
Otros ingresos	96.525	87.190
Total	\$ 1.215.861	\$ 1.208.537

La compañía posee ingresos por concepto de Recuperaciones y Diversos, los cuales no hacen parte de operación normal del negocio, igualmente este rubro está conformado por los ingresos generados por los subarriendos de bienes inmuebles.

NOTA 30: GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

La siguiente es la composición de otros ingresos:

	Diciembre 2021	Junio 2021
Gastos de administración		
Gastos de Personal	10.276.224	10.132.075
Honorarios	913.319	920.820
Impuestos	2.214	13.522
Arrendamientos	193.071	183.862
Contribuciones y Afiliaciones	291.750	281.854
Seguros	57.927	56.459
Servicios	3.448.345	2.804.797
Gastos Legales	3.848	522
Mantenimientos y Reparaciones	182.288	160.041
Adecuación e Instalación	1.336	2.936
Gastos de Viaje	217.984	151.893
Depreciaciones	342.640	315.544
Amortizaciones	1.188.451	632.836
Diversos	297.572	147.537
Total	\$17.416.969	\$15.804.698

Los gastos de administrativos se registran mediante el sistema de causación, con cargo a las cuentas del estado de resultados.

- Los gastos de personal están compuestos por los salarios, aportes a la seguridad social, prestaciones sociales y otros pagos.
- Los honorarios corresponden a: honorarios Junta directiva, revisoría fiscal, asesoría jurídica, asesoría técnica y honorarios por selección y vinculación de personal.
- Los impuestos corresponden a los pagos realizados por: Vehículos, impuesto al consumo y alumbrado público.
- Los arrendamientos que se pagan son por: Edificaciones, parqueaderos, contrato de mandato, muebles y enseres, equipo de cómputo y vehículos.
- Las contribuciones y Afiliaciones son las cuotas que pagamos por afiliaciones o sostenimientos.
- Los seguros están comprendidos por; Cumplimiento, incendios, vehículos, responsabilidad civil y accidentes de tránsito.
- Los servicios están compuestos por la vigilancia, todo lo relacionado por servicios públicos, transporte de valores, publicaciones y relaciones públicas.
- Los gastos legales están compuestos por los notariales, registros mercantiles y tramites y licencias.
- Los gastos de mantenimientos y reparaciones lo comprenden gastos en el Edificio, a muebles y enseres, equipos de oficina, mantenimientos de vehículos y equipos de seguridad.
- Los gastos de viaje son los viáticos de los empleados en alojamiento, manutención, pasajes aéreos y terrestres.
- Los gastos de depreciación son los del edificio, muebles y enseres, equipos de cómputo y vehículo.
- Las amortizaciones son el gasto del software, crédito mercantil.
- En los diversos encontramos todos los demás gastos como son: Comisiones, libros, aseo, cafetería, papelería, otros insumos, combustibles etc.

NOTA 31: GASTOS DE VENTAS

La composición de los gastos de ventas es la siguiente:

	Diciembre 2021	Junio 2021
Gastos de ventas		
Gastos de Personal	43.829.064	43.379.891
Honorarios	2.094.343	1.854.119
Impuestos	1.058.380	1.083.139
Arrendamientos	14.336.981	14.163.222
Contribuciones y Afiliaciones	307.076	289.958
Seguros	98.336	88.446
Servicios	10.533.312	8.685.069
Gastos Legales	3.547	29.531
Mantenimientos y Reparaciones	1.447.607	1.516.087
Gastos de Viaje	638.845	505.256
Depreciaciones	2.677.902	2.605.845
Amortizaciones	3.924.270	3.575.205
Diversos	754.900	686.647
Deterioro de cartera	345.246	542.641
Total	\$ 82.049.809	\$ 79.005.056

Los gastos de ventas se registran mediante el sistema de causación, con cargo a las cuentas del estado de resultados.

- Los gastos de personal están compuestos por los salarios, aportes a la seguridad social, prestaciones sociales y otros pagos.
- Los honorarios corresponden a: Avalúos, asesoría jurídica y técnica.
- Los impuestos corresponden a los pagos realizados por: Industria y comercio, impuesto predial, turismo, vehículos, Iva descontable, avisos publicitarios, sobretasas, impuesto al consumo y alumbrado público.
- Los arrendamientos que se pagan son por: Puntos de venta, parqueaderos, grandes superficies, oficinas, contrato de mandato, muebles y enseres, equipo de cómputo, software, renting.
- Las contribuciones y afiliaciones son las cuotas que pagamos por afiliaciones o sostenimientos.
- Los seguros están comprendidos por; Cumplimiento, vehículos, responsabilidad civil, accidentes de tránsito y riesgo financiero.
- Los servicios están compuestos por la vigilancia, todo lo relacionado por servicios públicos, transporte de valores, publicaciones, relaciones públicas y todo el tema de mercadeo.
- Los gastos legales están compuestos por registros mercantiles y tramites y licencias.
- Los gastos de mantenimientos y reparaciones los comprenden: gastos de puntos de venta, equipos de oficina, muebles y enseres, equipos de seguridad, cómputo y comunicación y transporte.
- Los gastos de viaje son los viáticos de los empleados en alojamiento, manutención, pasajes Fluviales, aéreos y terrestres.

- Los gastos de depreciación son muebles y enseres, equipos de cómputo, vehículo y equipos soporte de ventas.
 - Las amortizaciones son el gasto del software y mejoras en propiedad ajena.
- En los diversos encontramos todos los demás gastos como son: Comisiones, libros, aseo, cafetería, papelería, otros insumos, combustibles etc.

NOTA 32: IMPUESTO DE RENTA

Los principales elementos del gasto del impuesto sobre la renta por el período de seis meses terminado el 31 de diciembre de 2021 y 2020, respectivamente, son los siguientes:

	Diciembre 2021	Junio 2021
Utilidad contable antes de impuesto sobre la renta	\$46.567.825	\$36.154.620
Mas:		
Impuestos no deducibles	526.511	541.700
Perdida en venta y retiro de bienes	458.201	409.910
Gastos extraordinarios	1.264.042	1.213.082
Gastos Diversos	40.085	33.323
Otros gastos y costos no deducibles	(1.336)	1.469
Provisión Billonario 4 C y 3 C	1.828.001	1.585.999
Amortización crédito mercantil	156.583	117.846
Diferencia en cambio	273.849	
MPP Filiales y asociadas	839.881	592.478
Deterioro de cartera	559.022	328.865
Interés financiación implícita demandas	209.312	
Diferencia depreciación contable y fiscal por vidas útiles	(802.838)	(635.309)
Depreciación diferencia vida útil activos Renting		
Ingreso por diferencia en cambio		
ingreso costos y gastos de periodos anteriores		
Menos:		
Dividendos no gravados		
Ingresos en MPP	2.840.353	1.944.319
Provisión demandas	-	69.530
Financiación implícita	(88)	88
Menos:		
Costos y gastos de periodos anteriores	(33.148)	(259.515)
Perdida en venta y retiro de bienes	261.190	75.515
Sobrante en la caja	85.432	(85.432)
Amortización Credito Mercantil	77.718	77.717
Deducción por cartera	299.424	-
Premio billonario acumulado	1.230.512	2.047.191
Total Renta liquida Gravable	\$47.157.745	\$36.474.570

<i>Impuesto Neto de Renta</i>	<i>14.618.901</i>	<i>11.307.117</i>
<i>Descuento Tributario Donaciones 25%</i>	<i>(13.644)</i>	<i>(4.353)</i>
<i>Descuento por IVA en compra de AFRP</i>	<i>(327.669)</i>	
<i>Descuento Tributario Industria y comercio 50%</i>	<i>(263.255)</i>	<i>(270.850)</i>
<i>Exceso provisión de Renta</i>	<i>232.483</i>	
<i>Impuesto Diferido</i>	<i>387.602</i>	<i>(634.570)</i>
Total Impuesto de Renta Complementario	14.634.417	10.397.344
Tasa efectiva de impuesto	31%	29%

Conciliación numérica entre el gasto por impuesto a las ganancias y la ganancia contable

	Diciembre 2021	Junio 2021
Utilidad contable antes de impuesto sobre la renta	\$46.567.825	\$36.154.620
Impuestos tasa impositiva vigente 31% (2021)	14.436.026	11.207.932
Mas:		
Impuestos no deducibles	163.218	167.927
Perdida en venta y retiro de bienes	142.042	127.072
Gastos extraordinarios	391.853	376.055
Gastos Diversos	12.426	10.330
Otros gastos no deducibles	(415)	455
Provisión Billonario 4 C y 3 C	566.680	491.660
Amortización crédito mercantil	48.541	36.532
Diferencia en cambio	84.893	-
MPP Filiales y asociadas	260.363	183.668
Deterioro de cartera	173.297	101.948
Interés financiación implícita demandas	64.887	(196.946)
Diferencia depreciación contable y fiscal por vidas útiles	(248.880)	-
Menos:		
Ingresos en MPP	880.509	602.739
Provisión demandas	-	21.554
Financiación implícita	(27)	27
Costos y gastos de periodos anteriores	(10.276)	(80.450)
Menos:		
Perdida en venta y retiro de bienes	80.969	23.410
Ajuste amortización Credito Mercantil	24.093	24.092
Sobrante en la caja	26.484	(26.484)
Deducción por cartera	92.821	-
Premio billonario acumulado	381.459	634.629
Descuento Tributario Donaciones 25%	13.644	4.353
Descuento Tributario Industria y Comercio 50%	263.255	270.850
Exceso provisión renta	(232.483)	-
Descuento por ICA en compra de AFRP	327.669	-
Impuesto Diferido	(387.602)	634.570
Gasto por el impuesto a las Ganancias	\$14.634.417	\$10.397.344
Tasa efectiva de impuesto	31%	29%

NOTA 33: COSTO DE ACTIVIDADES ORDINARIAS

La composición del costo de actividades ordinarias es la siguiente:

	Diciembre 2021	Junio 2021
Costo de ventas		
JUEGOS		
Chance	176.957.831	154.997.494
Súper astro	2.857.795	2.768.694
Lotería	1.217.545	925.498
Las deportivas	4.952	14.580
Betplay	6.661.632	6.250.328
Baloto	62.151	64.623
Megasuerte	134.723	134.904
Rifas Municipales	2.335	633
Raspa Nacional	39.168	-
Costo Torneo Sport	20.207	-
Subtotal	187.958.339	165.156.754
CANALES		
Costo comisión Aliados Red de Redes	25.450	65.813
Gana Comercio	104.396	36.410
Subtotal	129.846	102.223
Costos de la Operación	145.156	195.118
Subtotal	145.156	195.118
SERVICIOS DE RED		
Recargas y Pines	3.037.771	3.071.950
Recaudos EPM	229.687	224.104
Recaudos empresariales	619.184	577.494
Giros	582.542	648.223
Otros Productos	1	49
Metro 1	642.365	707.387
Subtotal	5.111.550	5.229.207
OTROS COSTOS OPERACIONALES		
Por método de participación patrimonial	819.731	612.627
Tarjeta Cívica	78.175	36.969
Tasa Supersalud	-	200.848
Póliza Cumplimiento	176.499	223.840
Subtotal	1.074.405	1.074.284
Total	\$ 194.419.296	\$ 171.757.586

Los costos de ventas se registran mediante el sistema de causación, con cargo a las cuentas del estado de resultados.

Los costos de ventas están estructurados tal como los ingresos de la compañía, por unidad de negocio, de la siguiente manera:

Costos de venta loterías, rifas, chance y apuestas: Este lo comprenden los costos de ventas por los productos de chance, loterías, superastro, las deportivas, betplay, baloto y juegos localizados, tales como las comisiones, premiación y derechos de explotación.

Costos de venta de otros productos: Comprenden los costos de comisión y CMV por los productos y servicios de la unidad servicios de red, algunos de ellos son: recargas, seguros, recaudos empresariales, giros.

Los costos en chance presentan una variación por el incremento de la premiación, derechos de explotación y el costo de la auditoría realizada de la Lotería de Medellín.

NOTA 34: INGRESOS FINANCIEROS

La composición de los ingresos financieros es la siguiente:

	Diciembre 2021	Junio 2021
Ingresos financieros		
Rendimientos Financieros	85.130	222.175
Intereses	534.652	366.238
Descuentos Comerciales	-	9.602
Financiación Implícita	-	89
Ajuste por Diferencia en cambio	59.181	27.041
Total	\$ 678.963	\$ 625.145

NOTA 35: GASTOS FINANCIEROS

La composición de los gastos financieros es la siguiente:

	Diciembre 2021	Junio 2021
Gatos financieros		
Gastos bancarios	2.497.525	2.491.491
Comisiones	363.961	335.713
Intereses	507.603	450.573
Diferencia en cambio	150.326	328.604
Total	\$ 3.519.415	\$ 3.606.381

Los gastos bancarios están representados en su mayor proporción por el impuesto cuatro por mil, las comisiones del Banco de occidente, Cooperativa Financiera, y Conexred y el interés financiero de Confiar, Banco Agrario, Cooperativa Financiera.

En cuanto a la diferencia en cambio corresponde a los contratos que se tienen en dólares en la modalidad de Renting con IBM Capital.

NOTA 36: TRANSACCIONES Y SALDOS ENTRE PARTES RELACIONADAS

Ingresos y Gastos a Diciembre 31 de 2021					
Transacciones con partes relacionadas	Inversiones en asociadas	Inversiones en subsidiarias	Miembro de Junta	Personal clave de la Gerencia	Total General
Ingresos por Servicios administrativos	-	94.824	-	-	94.824
Ingresos por servicios informáticos	-	252.240	-	-	252.240
Otros ingresos	2.647	184	-	-	2.831
Ingresos por participación de recaudación	24.013.912	189.553	-	-	24.203.465
Ingresos por venta de Loterías	-	5.343.458	-	-	5.343.458
Ingresos por venta de productos de juegos y azar	32.743.785	-	-	-	32.743.785
Ingresos por contrato de Mandato	-	327.973	-	-	327.973
Intereses	-	507.975	-	-	507.975
Ingresos por método de participación	1.133.387	1.444.756	-	-	2.578.143
Costos y Gastos del Periodo	240.707	243.990	3.992.076	-	488.689
Total Ingresos	\$ 58.134.439	\$ 8.404.951	\$ 3.992	\$ -	\$ 66.543.382

Gasto por Honorarios-Renovación Dominio	491.958	697.421	-	-	1.189.379
Gastos por Honorarios de servicio Contac Center	1.787.720	-	-	-	1.787.720
Gastos por Honorarios Junta Directiva	-	-	653.163	-	653.163
Gastos por salarios	-	-	-	1.413.927	1.413.927
Gastos por Mantenimientos	-	66.004	-	-	66.004
Gastos por Arrendamientos	-	629.048	-	-	629.048
Gastos por contribuciones	-	168.243	-	-	168.243
Gastos por comisiones	13.200	152.093	-	-	165.292
Otros Gastos	8.010	33.937	-	-	41.947
Crédito Mercantil	-	156.583	-	-	156.583
Construcciones y Edificaciones	-	238.575	-	-	238.575
Deterioro Cartera Clientes	7.636	-	-	-	7.636
Transmisiones Televisivas	138.000	-	-	-	138.000
Total Gastos	\$ 2.446.524	\$ 2.141.904	\$ 653.163	\$ 1.413.927	\$ 6.655.518

Ingresos y Gastos a Junio 30 de 2021					
Transacciones con partes relacionadas	Inversiones en asociadas	Inversiones en subsidiarias	Miembro de Junta	Personal clave de la Gerencia	Total General
Ingresos por Servicios administrativos	78.282	94.824	-	-	173.106
Ingresos por servicios informáticos	60.059	207.046	-	-	267.104
Otros ingresos	730	-	-	-	730
Ingresos por participación de recaudación	22.678.289	102.975	-	-	22.781.264
Ingresos por venta de Loterías	-	4.021.387	-	-	4.021.387
Ingresos por venta de productos de juegos y azar	31.801.080	-	-	-	31.801.080
Ingresos por contrato de Mandato	-	324.134	-	-	324.134
Intereses	-	292.892	-	-	292.892
Ingresos por método de participación	1.120.374	1.008.878	-	-	2.129.253
Costos y Gastos del Periodo	180.982	196.086	-	-	377.068
Total Ingresos	\$ 55.919.795	\$ 6.248.223	\$ -	\$ 0	\$ 62.168.018
Gasto por Honorarios-Renovación Dominio	215.858	812.510	-	-	1.028.368
Gastos por Honorarios de servicio Contac Center	1.598.211	1.000	-	-	1.599.211
Gastos por salarios	-	-	-	1.322.266	1.322.266
Gastos por Mantenimientos	-	79.881	-	-	79.881
Gastos por Arrendamientos	-	601.615	-	-	601.615
Gastos por contribuciones	-	151.880	-	-	151.880
Gastos por comisiones	-	142.538	-	-	142.538
Otros Gastos	3.368	13.045	-	-	16.412
Crédito Mercantil	-	117.847	-	-	117.847
Construcciones y Edificaciones	-	221.822	-	-	221.822
Total Gastos	\$ 1.817.437	\$ 2.142.138	\$ -	\$ 1.322.266	\$ 5.281.841

Cuentas por cobrar y cuentas por pagar a Diciembre 31 de 2021

Transacciones con partes relacionadas	Inversiones en asociadas	Inversiones en subsidiarias	Miembro de Junta	Personal clave de la Gerencia	Total General
Cuentas por cobrar Filiales	-	819.014	-	-	819.014
Cuentas Corrientes Comerciales	-	24.928.603	-	-	24.928.603
Cuentas por cobrar Asociadas	12.301.096	-	-	-	12.301.096
Total cuentas por cobrar	\$ 12.301.096	\$ 25.747.617	\$ -	\$-0	\$ 38.048.713
Cuentas por pagar a vinculadas	-	-	-	-	-
Cuentas por pagar por ingresos recibidos para terceros	6.070.176	4.622.402	-	-	10.692.578
Cuentas por pagar a asociadas	535.954	-	-	-	535.954
Total cuentas por pagar	\$ 6.606.130	\$ 4.622.402	\$ -	\$ -	\$ 11.228.532

Cuentas por cobrar y cuentas por pagar a Junio 30 de 2021

Transacciones con partes relacionadas	Inversiones en asociadas	Inversiones en subsidiarias	Miembro de Junta	Personal clave de la Gerencia	Total General
Cuentas por cobrar Filiales	7.221.281	391.251	-	-	7.612.532
Cuentas Corrientes Comerciales	-	13.088.593	-	-	13.088.593
Total cuentas por cobrar	\$ 7.221.281	\$ 13.479.844	\$-	\$-	\$ 20.701.125
Cuentas por pagar a vinculadas	-	-	-	-	16.460
Cuentas por pagar por ingresos recibidos para terceros	6.376.599	1.887.698	-	-	8.264.297
Cuentas por pagar a asociadas	469.603	-	-	-	469.603
Total cuentas por pagar	\$ 6.846.202	\$ 1.904.158	\$ -	\$ -	\$ 8.750.361

La compañía tiene como partes relacionadas a sus subsidiarias con las cuales tiene las siguientes operaciones de ingresos, costos y gastos:

- 1) Credintegral:** Los principales ingresos que genera son por Intereses por créditos, servicios informáticos y comisiones por uso de la red.
- 2) Loticolombia:** Los principales ingresos que genera son por venta de lotería física y lotería virtual, comisiones por uso de la red, servicios administrativos y servicios de mensajería.
- 3) Mattis:** Los principales ingresos que genera son por subarriendos y los principales gastos corresponde a arrendamientos de los sitios de venta donde opera la compañía.

Las cuentas por cobrar no poseen ningún tipo de riesgo por lo tanto son recuperables en su totalidad, Igualmente las cuentas por pagar serán cancelables en el corto plazo y serán medidas al valor de la transacción.

También se tienen como partes relacionadas compañías asociadas a través de negocios conjuntos: Corredor Empresarial, Matrix Grupo Empresarial y Megasuerte.

- 1) Corredor Empresarial:** La compañía tiene ventas por operación de los productos Super Astro, del cual se obtiene una participación variable para cada mes, Betplay del cual se obtiene un 10% por apuestas y otro porcentaje de participación variable para cada mes.
- 2) Matrix Grupo Empresarial:** Se tiene la operación de giros a nivel nacional con un ingreso por flete del 43%, seguros y productos de recaudos.
- 3) Megasuerte:** operación de juegos de suerte y azar en la modalidad de juegos localizados operando con 330 máquinas, a través de 49 salas de juego ubicadas en el territorio departamental.

C NOTA 37: HECHOS POSTERIORES AL PERIODO AL QUE SE INFORMA

De acuerdo con el análisis efectuado por la administración, entre el periodo en que se informa, 31 de diciembre de 2021 y la fecha de aprobación de los presentes Estados Financieros Separados, no se han identificado hechos que impacten la situación financiera, los resultados de la operación, o que representen cambios en el patrimonio o afecten los flujos de efectivo al 31/12/2021. Lo anterior se concluye al determinar que:

- No hay existencia de la solución de algún tipo de litigio que la entidad tuviese la obligación al final del periodo sobre el que se informa que fuese material en términos monetarios.
- Ninguno de los activos correspondientes a propiedades y equipos e intangibles sufren algún tipo de deterioro de valor.
- No existen descubrimientos de fraudes o errores que evidencien que los estados financieros presentan incorrecciones.

Estados **Financieros** Consolidados

A diciembre 31 de 2021 y Junio 30 de 2021

Grupo
Réditos



TABLA DE CONTENIDO

CERTIFICACION DEL REPRESENTANTE LEGAL Y CONTADOR DE LA MATRIZ_____	101
DICTAMEN DE REVISORÍA FISCAL_____	103
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADO_____	106
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL CONSOLIDADO_____	108
OTRO RESULTADO INTEGRAL CONSOLIDADO_____	109
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO CONSOLIDADO_____	110
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO_____	111
NOTA 1: INFORMACIÓN DE LA ENTIDAD_____	113
1.1 Reditos Empresariales S.A (Compañía Matriz)_____	113
1.2 Información compañías subsidiarias_____	115
1.3 Principios de Consolidación_____	119
1.4 Procedimiento de Consolidación_____	119
NOTA 2: BASES DE PREPARACIÓN_____	120
2.1 Bases de medición_____	120
2.2 Moneda funcional y de presentación_____	121
2.3 Clasificación de partidas en corrientes y no corrientes_____	121
2.4 Nuevos pronunciamientos sobre Normas Internacionales de Información Financiera "NIIF para PYMES_____	121
NOTA 3: HIPÓTESIS DE NEGOCIO EN MARCHA_____	122
NOTA 4: PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES_____	122
1) Efectivo y equivalentes de efectivo_____	122
2) Inversiones_____	123
3) Inversiones en asociadas y negocios conjuntos_____	123
4) Partes relacionadas_____	124
5) Instrumentos financieros_____	125
6) Inventarios_____	132
7) Propiedad, planta y equipo_____	132
8) Activos intangibles_____	133
9) Gastos Pagados por Anticipado_____	134
10) Obligaciones financieras_____	134
11) Impuestos_____	135
12) Beneficios a empleados_____	136
13) Provisiones_____	136
14) Ingresos ordinarios_____	137
15) Arrendamientos_____	138
16) Consolidación de estados financieros_____	138
17) Estado de flujos de efectivo_____	139
18) Importancia relativa o materialidad_____	139
19) Moneda Extranjera_____	139

NOTA 5: JUICIOS, ESTIMACIONES Y SUPUESTOS CONTABLES SIGNIFICATIVOS	140
5.1 Juicios esenciales al aplicar las políticas contables	140
5.2. Fuentes clave de incertidumbres en las estimaciones	141
NOTA 6: EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	145
NOTA 7: ADMINISTRACION DEL RIESGO EN PROCESO DE REVISIÓN	147
NOTA 8: INVERSIONES	150
NOTA 9: INVERSIONES ASOCIADAS Y NEGOCIOS CONJUNTOS	150
NOTA 10: CUENTAS COMERCIALES POR COBRAR Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR	152
NOTA 11: INVENTARIOS	155
NOTA 12: PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	157
NOTA 13: INTANGIBLES	160
NOTA 14: GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	163
NOTA 15: ACTIVOS Y PASIVOS POR IMPUESTO	163
NOTA 16: OBLIGACIONES POR ARRENDAMIENTO FINANCIERO	165
NOTA 17: CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO	166
NOTA 18: OBLIGACIONES FINANCIERAS	167
NOTA 19: PASIVOS POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	168
NOTA 20: CUENTAS COMERCIALES POR PAGAR Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR	169
NOTA 21: ESTIMADOS Y PROVISIONES	171
NOTA 22: IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y TASAS	175
NOTA 23: CAPITAL SOCIAL	178
NOTA 24: GANANCIAS ACUMULADAS Y DIVIDENDOS	179
NOTA 25: RESERVAS	179
NOTA 26: OTROS RESULTADO INTEGRAL	180
NOTA 27: INGRESOS POR ACTIVIDADES ORDINARIAS	181
NOTA 28: OTROS INGRESOS	183
NOTA 29: GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	184
NOTA 30: GASTOS DE VENTAS	185
NOTA 31: OTROS GASTOS	186
NOTA 32: IMPUESTO DE RENTA	188
NOTA 33: COSTO DE VENTAS	190
NOTA 34: INGRESOS FINANCIEROS	192
NOTA 35: GASTOS FINANCIEROS	192
NOTA 36: TRANSACCIONES Y SALDOS ENTRE PARTES RELACIONADAS	193
NOTA 37: HECHOS OCURRIDOS DESPUÉS DEL PERIODO SOBRE EL QUE SE INFORMA	197

CERTIFICACIÓN DEL REPRESENTANTE LEGAL Y CONTADOR DE LA MATRIZ

Señores:

Asamblea General de Accionistas de Réditos Empresariales S.A.

La Ciudad

Nosotros el Representante legal y Contador de la casa Matriz certificamos que en forma previa hemos verificado las afirmaciones contenidas en los estados financieros consolidados, al 31 de diciembre de 2021 y 30 de junio de 2021, conforme al reglamento, y que las mismas se han tomado fielmente de los estados financieros de la Compañía Matriz y sus subsidiarias debidamente certificados y dictaminados al 31 de diciembre de 2021. Los estados financieros de las subsidiarias con corte al 30 de junio de 2021 corresponden a estados financieros intermedios; ya que, por estatutos, realizan sus cortes de cuentas anualmente al 31 de diciembre de cada año.

Los presentes estados financieros consolidados de la entidad se han preparado de acuerdo con las Normas de Contabilidad e Información Financiera Aceptadas en Colombia, fundamentadas en las Normas Internacionales de Información Financiera "NIIF Pymes", junto con sus interpretaciones, marco de referencia conceptual, los fundamentos de conclusión y las guías de aplicación autorizadas y emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB por sus siglas en inglés) publicadas en español hasta el año 2017; y otras disposiciones legales definidas por las entidades de vigilancia y control, que pueden diferir en algunos aspectos de los establecidos por otros organismos de control del Estado.

Los procedimientos de valuación, valoración y presentación han sido aplicados uniformemente con los del semestre inmediatamente anterior y reflejan razonablemente la Situación Financiera de Reditos Empresariales S.A y sus compañías subsidiarias al 31 de diciembre de 2021, así como los Resultados de sus Operaciones, los Cambios en el Patrimonio, los Cambios en la Situación Financiera, el ORI, los correspondientes a sus Flujos de Efectivo y, además certificamos que:

- a) Todos los activos y pasivos, incluidos en los estados financieros de las Compañías al 31 de diciembre de 2021 y 30 de junio de 2021, existen y todas las transacciones incluidas en dichos estados financieros se han realizado durante el año terminado en esa fecha.
- b) Todos los hechos económicos realizados por las Compañías, durante el año terminado al 31 de diciembre de 2021 y 30 de junio de 2021, han sido reconocidos en los estados financieros.
- c) Los activos representan probables beneficios económicos futuros (derechos) y los pasivos representan probables sacrificios económicos futuros (obligaciones), obtenidos o a cargo de las Compañías al 31 de diciembre de 2021 y 30 de junio de 2021.

- d) Todos los elementos han sido reconocidos por sus valores apropiados, de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para Pymes, vigentes a la fecha, tal como han sido adoptados en Colombia.
- e) Todos los hechos económicos que afectan las Compañías han sido correctamente clasificados, descritos y revelados en los estados financieros.
- f) No hemos tenido conocimiento de irregularidades que involucren a miembros de la Administración o empleados, que puedan tener efecto de importancia relativa sobre los estados financieros enunciados.
- g) Los hechos económicos se han registrado, clasificado, descrito y revelado dentro de los Estados Financieros Básicos Consolidados y sus respectivas notas, incluyendo sus gravámenes, restricciones a los activos; pasivos reales y contingentes, así como también las garantías que hemos dado a terceros.
- h) No se han presentado hechos posteriores en el curso del período, que requieran ajuste o revelaciones en los estados financieros o en las notas subsecuentes.
- i) La empresa ha cumplido con las normas de Seguridad Social de acuerdo con el Decreto 1406/99 y el pago oportuno de sus obligaciones parafiscales.
- j) En cumplimiento del artículo 1º de la Ley 603/2000 declaramos que el software utilizado tiene la licencia correspondiente y cumple por tanto con las normas de derecho de autor.



Óscar Pérez Agudelo
Presidente Ejecutivo Grupo Réditos
C.C. 98.621.841



Marcela Vanegas Bustamante
Contador de la Matriz
162933-T

DICTAMEN DE REVISORÍA FISCAL

INFORME DEL REVISOR FISCAL

A los Accionistas de
RÉDITOS EMPRESARIALES S.A. Y SUBORDINADAS

Opinión

He auditado los estados financieros consolidados adjuntos de RÉDITOS EMPRESARIALES S.A. y Subordinadas, que comprenden:

- El estado consolidado de situación financiera al 31 de diciembre de 2021,
- El estado consolidado de resultados integrales, el estado consolidado de cambios en el patrimonio neto y el estado consolidado de flujos de efectivo por el periodo de seis (6) meses terminados en esa fecha, y
- Las notas a los estados financieros consolidados y el resumen de las políticas contables significativas.

En mi opinión, los estados financieros consolidados adjuntos, que fueron tomados de los libros de contabilidad, presentan razonablemente en todos los aspectos importantes la situación financiera de RÉDITOS EMPRESARIALES S.A. y Subordinadas, al 31 de diciembre de 2021, así como sus resultados y sus flujos de efectivo, por el periodo de seis (6) meses terminados en esa fecha, de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia.

Fundamento de la opinión

He llevado a cabo mi auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría aceptadas en Colombia. Mis responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección *Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros consolidados* de mi informe. Soy independiente de la Compañía de conformidad con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ética del IESBA) junto con los requerimientos de ética que son aplicables a mi auditoría de los estados financieros en Colombia y he cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Considero que la evidencia de auditoría que he obtenido me proporciona una base suficiente y adecuada para expresar mi opinión.

Responsabilidades de la administración y encargados de gobierno en relación con los estados financieros consolidados

La administración es responsable de la preparación y presentación fiel de los estados financieros consolidados de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia; y del control interno que la administración considere necesario para la preparación y presentación fiel de los estados financieros libres de errores materiales ocasionados por fraude o error.

DICTAMEN DE REVISORÍA FISCAL

En la preparación de los estados financieros consolidados, la administración es responsable de la evaluación de la capacidad de la Compañía y sus Subordinadas para continuar como negocios en marcha, revelando, según corresponda, los asuntos relacionados salvo que la administración se proponga liquidar la Compañía y sus Subordinadas o cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa más realista que hacerlo

Los encargados del gobierno corporativo son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la Compañía.

Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros consolidados

Mi objetivo es obtener una seguridad razonable sobre si los estados financieros consolidados, tomados en su conjunto, están libres de errores materiales, ocasionados por fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene mi opinión.

Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría aceptadas en Colombia siempre detecte errores materiales cuando existan. Los errores materiales pueden estar ocasionados por fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o en su conjunto, puede esperarse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros consolidados.

Como parte de una auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría aceptadas en Colombia, apliqué mi juicio profesional y mantuve una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría, igualmente:

- Identifiqué y evalué los riesgos de incorrección material en los estados financieros consolidados, debido a fraude o error, diseñé y apliqué procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtuve evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para mi opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debido a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debido a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas, o la elusión del control interno.
- Obtuve conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias, y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la Compañía.
- Evalué lo adecuado de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la administración.
- Concluí sobre la adecuada utilización, por parte de la administración, del principio contable de negocio en marcha y, basándome en la evidencia de auditoría obtenida, concluí sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la compañía y sus subordinadas para continuar como negocios en marcha. Si llegara a la conclusión que existe una incertidumbre material, se requiere que llame la atención en mi informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que exprese una opinión modificada. Mis conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de mi informe. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la Compañía no pueda continuar como un negocio en marcha.

DICTAMEN DE REVISORÍA FISCAL

- Evalué la presentación integral, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la presentación fiel.

Comuniqué a los responsables de la administración y encargados de gobierno de la Compañía, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría planificados y los hallazgos significativos, así como cualquier deficiencia significativa de control interno que identifiqué durante el transcurso de mi auditoría.

Otra información

La administración es responsable de la otra información. La otra información comprende la información incluida en el informe de gestión de la Compañía, pero no incluye los estados financieros ni mi informe de auditoría correspondiente.

Mi opinión sobre los estados financieros no cubre la otra información y no expreso ninguna forma de conclusión que proporcione un grado de seguridad sobre esta.

En relación con mi auditoría de los estados financieros, mi responsabilidad es leer la otra información y, al hacerlo, considerar si existe una incongruencia material entre la otra información y los estados financieros o el conocimiento obtenido por mí en la auditoría o si parece que existe una incorrección material en la otra información por algún otro motivo.

Si, basándome en el trabajo que he realizado, concluyo que existe una incorrección material en esta otra información, estoy obligado a informar de ello. No tengo nada que informar al respecto.

Otros asuntos

Los estados financieros del Grupo bajo Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia, al 30 de junio de 2021, que se presentan para propósitos comparativos, fueron auditados por otro revisor fiscal, de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría aceptadas en Colombia, quien expresó su opinión sin salvedades sobre los mismos el 25 de agosto de 2021.



YEIDY PEREA MESA
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional 178432-T

Miembro de
BDO AUDIT S.A.

Medellín, 04 de marzo de 2022
99702-01-2427-22

RÉDITOS EMPRESARIALES S.A.
NIT 900.081.559-6

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADO

A DICIEMBRE 31 DE 2021 Y JUNIO 30 DE 2021

(Expresados en miles de pesos)

	Notas	Diciembre 2021	Junio 2021
<u>ACTIVO</u>			
Activo Corriente			
Efectivo y Equivalente de Efectivo	6	54.648.899	54.387.543
Inversiones	8	2.843.189	2.796.382
Cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar	10	65.076.462	45.759.253
Inventarios	11	4.177.875	2.599.829
Pagos anticipados		8.261.197	7.315.440
Total Activo Corriente		135.007.622	112.858.447
Activo No Corriente			
Inversiones en Asociadas	9	26.473.924	25.841.578
Efectivo y Equivalente de Efectivo	6	273.783	-
Cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar		1.155.837	-
Propiedades y Equipos	12	49.748.498	44.166.676
Intangibles	13	2.826.322	3.100.473
Activos por Impuesto Diferido		5.892.888	5.925.768
Total Activo No Corriente		86.371.252	79.034.496
Total Activo		221.378.874	191.892.943
<u>PASIVO</u>			
Pasivo Corriente			
Obligaciones Financieras		7.857.697	2.034.705
Beneficios a Empleados		8.850.418	7.398.666
Cuentas Comerciales por pagar y otras cuentas por pagar		65.999.636	49.167.520
Impuestos, contribuciones y tasas		37.539.182	22.125.389
Total Pasivo Corriente		120.246.933	80.726.281
Pasivo No Corriente			
Obligaciones Financieras		13.577.876	22.067.165
Cuentas Comerciales por pagar y otras cuentas por pagar		1.086.049	-
Pasivo por impuestos diferidos		10.205.422	7.493.741
Estimados y Provisiones		2.257.956	1.451.155
Total Pasivo No Corriente		27.127.303	31.012.061
Total Pasivo		147.374.236	111.738.341

	Notas	Diciembre 2021	Junio 2021
<u>PATRIMONIO</u>			
Capital		14.000.000	14.000.000
Superávit		19.946	19.946
Reservas		16.973.505	19.415.925
Ajustes por adopción NIIF		(5.212.358)	(5.212.358)
Ajustes migración Pymes		(396.996)	(396.996)
Utilidades del Ejercicio		31.933.406	25.757.275
Retenciones Trasladables		(131.542)	(131.542)
ORI		17.074.004	13.306.207
Resultados de Ejercicios Anteriores		(534.688)	13.263.240
Total Patrimonio de la sociedad		73.725.277	80.021.697
Interés minoritario		279.361	132.904
Total Patrimonio		74.004.638	80.154.601
Total Pasivo y Patrimonio		221.378.874	191.892.943

Las notas adjuntas son parte integral de los Estados Financieros.

El Representante Legal y Contador de la Sociedad, declaramos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en el Estado Financiero y las cifras han sido tomadas fielmente de los libros de contabilidad.



Óscar Pérez Agudelo
Presidente Ejecutivo
Grupo Réditos
C.C. 98.621.841



Marcela Vanegas Bustamante
Contador de la Matriz
162933-T



Yeidy Norbelly Perea
Revisor Fiscal
178432-T

Miembro de BDO Audit S.A.

RÉDITOS EMPRESARIALES S.A.
NIT 900.081.559-6

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL CONSOLIDADO

A DICIEMBRE 31 DE 2021 Y JUNIO 30 DE 2021

(Expresados en miles de pesos)

<i>Notas</i>		JULIO A DICIEMBRE DE 2021	ENERO A JUNIO DE 2021
INGRESO DE ACTIVIDADES ORDINARIAS		351.037.842	311.549.404
COSTOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS		198.358.447	174.325.273
UTILIDAD BRUTA	\$	152.679.395	\$ 137.224.131
GASTOS DE ADMINISTRACION		19.604.711	17.868.641
GASTOS DE VENTAS		82.725.058	79.647.753
GASTOS DE ESTRUCTURA	\$	102.329.769	\$ 97.516.394
UTILIDAD OPERACIONAL	\$	50.349.626	\$ 39.707.737
OTROS INGRESOS		965.209	940.348
OTROS GASTOS		571.159	486.713
INGRESOS FINANCIEROS		172.609	333.560
GASTOS FINANCIEROS		3.688.704	3.814.047
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	\$	47.227.582	\$ 36.680.885
IMPUESTO A LA RENTA		14.908.099	11.631.637
IMPUESTO DIFERIDO		378.559	-744.942
INTERES MINORITARIO		7.517	36.915
UTILIDAD NETA	\$	31.933.406	\$ 25.757.275

Las notas adjuntas son parte integral de los Estados Financieros.

El Representante Legal y Contador de la Sociedad, declaramos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en el Estado Financiero y las cifras han sido tomadas fielmente de los libros de contabilidad.



Óscar Pérez Agudelo
Presidente Ejecutivo
Grupo Réditos
C.C. 98.621.841



Marcela Vanegas Bustamante
Contador de la Matriz
162933-T



Yeidy Norbelly Perea
Revisor Fiscal
178432-T
Miembro de BDO Audit S.A.

RÉDITOS EMPRESARIALES S.A.
NIT 900.081.559-6
OTRO RESULTADO INTEGRAL CONSOLIDADO
A DICIEMBRE 31 DE 2021 Y JUNIO 30 DE 2021
(Expresados en miles de pesos)

		<i>A DICIEMBRE 2021</i>	<i>A JUNIO 2021</i>
UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO	NOTA	31.933.406	25.757.275
Componentes que se reclasifican al resultado del periodo:			
Ajuste método de participación asociada	10	10.232	73.562
Ajuste impuesto diferido revaluación Terrenos y Edificios		0	0
Ajuste revaluación Terrenos y Edificios		0	0
Ajuste traslado de superávit por valorización edificio para utilidades retenidas		0	0
OTRO RESULTADO INTEGRAL		31.943.638	25.830.837

Las notas adjuntas son parte integral de los Estados Financieros.

El Representante Legal y Contador de la Sociedad, declaramos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en el Estado Financiero y las cifras han sido tomadas fielmente de los libros de contabilidad.



Óscar Pérez Agudelo
 Presidente Ejecutivo
 Grupo Réditos
 C.C. 98.621.841



Marcela Vanegas Bustamante
 Contador de la Matriz
 162933-T



Yeidy Norbelly Perea
 Revisor Fiscal
 178432-T

Miembro de BDO Audit S.A.

RÉDITOS EMPRESARIALES S.A.
NIT 900.081.559-6

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO CONSOLIDADO
A DICIEMBRE 31 DE 2021 Y JUNIO 30 DE 2021
(Expresados en miles de pesos)

	CAPITAL	SUPERAVIT DE CAPITAL	RESERVAS	RESULTADO DEL EJERCICIO	RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	ADOPCION POR PRIMERA VEZ	AJUSTES MIGRACIÓN PYMES	OTRO RESULTADO INTEGRAL	PATRIMONIO SOCIEDAD	INTERES MINORITARIO	TOTAL PATRIMONIO
PATRIMONIO NIIF DICIEMBRE 31 DE 2020	14.000.000	19.946	17.278.271	29.012.112	-513.721	-5.212.358	-396.996	13.320.424	67.507.676	451.011	67.958.687
Reserva para readquisición de acciones	-	-	2.137.654	-	-	-	-	-	2.137.654	-	2.137.654
Resultado del periodo anterior	-	-	-	-29.143.654	-	-	-	-	-29.143.654	-	-29.143.654
Dividendos Decretados semestre	-	-	-	-	27.006.000	-	-	-	27.006.000	-	27.006.000
Dividendos pagados semestre 1 y semestre 2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividendos pendientes de pago no exigibles por e	-	-	-	-	-13.503.000	-	-	-	-13.503.000	-	-13.503.000
Ajustes periodos anteriores	-	-	-	-	273.961	-	-	-	273.961	-	273.961
Resultado del periodo	-	-	-	25.757.275	-	-	-	-	25.757.275	-	25.757.275
Retenciones dividendos trasladables	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Movimiento participaciones no controladas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-318.107	-318.107
Movimiento partidas del ORI	-	-	-	-	-	-	-	-14.216	-14.216	-	-14.216
PATRIMONIO NIIF JUNIO 30 DE 2021	14.000.000	19.946	19.415.924	25.625.733	13.263.240	-5.212.358	-396.996	13.306.208	80.021.697	132.904	80.154.601
Reserva para readquisición de acciones	-	-	-2.442.419	-	-	-	-	-	-2.442.419	-	-2.442.419
Resultado del periodo anterior	-	-	-	-25.757.275	-	-	-	-	-25.757.275	-	-25.757.275
Dividendos pendientes de pago no exigibles por e	-	-	-	-	-13.503.000	-	-	-	-13.503.000	-	-13.503.000
Ajustes periodos anteriores	-	-	-	-	-294.928	-	-	-	-294.928	-	-294.928
Resultado del periodo	-	-	-	31.933.406	-	-	-	-	31.933.406	-	31.933.406
Retenciones dividendos trasladables	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Movimiento participaciones no controladas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	146.457	146.457
Movimiento partidas del ORI	-	-	-	-	-	-	-	3.767.797	3.767.797	-	3.767.797
PATRIMONIO NIIF DICIEMBRE 31 DE 2021	14.000.000	19.946	16.973.505	31.801.864	-534.688	-5.212.358	-396.996	17.074.005	73.725.277	279.361	74.004.638

Las notas adjuntas son parte integral de los Estados Financieros.

El Representante Legal y Contador de la Sociedad, declaramos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en el Estado Financiero y las cifras han sido tomadas fielmente de los libros de contabilidad.



Óscar Pérez Agudelo
Presidente Ejecutivo Grupo Réditos
C.C. 98.621.841



Marcela Vanegas Bustamante
Contador de la Matriz
162933-T



Yeidy Norbelly Perea
Revisor Fiscal
178432-T
Miembro de BDO Audit S.A.

RÉDITOS EMPRESARIALES S.A.
NIT 900.081.559-6

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO CONSOLIDADO

A DICIEMBRE 31 DE 2021 Y JUNIO 30 DE 2021

(Expresados en miles de pesos)

	<i>NOTA</i>	<i>Diciembre 2021</i>	<i>Junio 2021</i>
Actividades de Operación			
Utilidad (Pérdida) del Período - Neta	\$	31.933.406	\$ 25.757.275
Partidas que no afectan el efectivo			
+ Deterioro de cartera		1.552.671	1.674.221
+ Depreciaciones de propiedades y equipos		3.214.545	3.387.497
+ Pérdida por retiro de bienes siniestrados y otros		3.914.219	202.375
+ Ajustes depreciaciones por baja de PPYE		85.601	-34.000
+ Amortización de Intangibles		290.448	151.349
+ Amortización de software		3.714.302	2.978.037
+ Amortización de pólizas		340.659	416.075
+ Amortización de mejoras		1.259.021	1.197.538
- Ingreso neto por método de participación Asociadas		-622.111	-1.068.894
+ Gasto/Ingreso Impuesto diferido		378.559	-744.942
+ Gasto provisión impuesto de renta		14.908.099	11.631.637
+ Gasto provisiones		1.828.000	1.589.635
+ Gasto intereses		510.998	1.065.220
Subtotal	\$	31.375.011	\$ 22.445.746
Total Efectivo Generado en Operación	\$	63.308.418	\$ 48.203.022
Cambios en Activos y Pasivos Operacionales			
(Aumento) Disminución en Prestamos y cuentas por cobrar		-20.869.880	9.027.395
(Aumento) Disminución de Inventarios		-1.578.046	1.496.046
(Aumento) de gastos pagados por anticipado		-5.000.718	-3.552.232
Aumento (Disminución) cuentas por pagar		75.458	-13.925.806
Aumento (Disminución) Impuestos, contribuciones y Tasas		127.134	-20.942.200
Aumento (Disminución) Beneficios a empleados		1.451.752	-1.006.434
(Disminución) provisiones		-1.021.199	-2.120.356
Aumento/Disminución por impuestos diferidos			
Subtotal	\$	-26.815.499	\$ -31.023.587
Flujo de Efectivo procedente de Actividades de Operación	\$	36.492.918	\$ 17.179.435

ACTIVIDADES DE INVERSION

- Compra de otras inversiones	-379.795	-75.553
- Compra de Activos intangibles	-16.297	-844.252
- Compra Propiedades y equipos	-4.381.393	-2.960.969
Flujo neto de efectivo usado en Actividades de Inversión	\$ -4.777.484	\$ -3.880.775

ACTIVIDADES DE FINANCIACION

+ Nuevas Obligaciones Financieras Corto Plazo	359	-4.729.898
+ Nuevas Obligaciones Financieras a Largo Plazo	-3.177.653	3.052.025
- Pago de Utilidades (Divid., Partic., Giro Remesas)	-28.003.000	-23.999.683
Flujo de Efectivo Neto usado en Actividades de Financiación	\$ -31.180.295	\$ -25.677.556
Aumento (Disminución) neto(a) en efectivo y equivalentes a	\$ 535.139	\$ -12.378.896
Efectivo y equivalentes a efectivo, al principio del periodo	\$ 54.387.543	\$ 66.766.439
Efectivo y equivalentes a efectivo, al final del periodo	\$ 54.922.682	\$ 54.387.543

Las notas adjuntas son parte integral de los Estados Financieros.

El Representante Legal y Contador de la Sociedad, declaramos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en el Estado Financiero y las cifras han sido tomadas fielmente de los libros de contabilidad.



Óscar Pérez Agudelo
Presidente Ejecutivo
Grupo Réditos
C.C. 98.621.841



Marcela Vanegas Bustamante
Contador de la Matriz
162933-T



Yeidy Norbelly Perea
Revisor Fiscal
178432-T

Miembro de BDO Audit S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

NOTA 1: INFORMACIÓN DE LA ENTIDAD

1.1 Reditos Empresariales S.A (Compañía Matriz)

La sociedad Reditos Empresariales S.A fue constituida el 19 de Abril de 2006, mediante escritura pública No. 1594, otorgada en la notaria 4a de Medellín. El término de duración es de 25 años contados a partir de la fecha de constitución y se extiende hasta Abril 19 de 2031.

Objeto Social: La sociedad podrá constituir o invertir en sociedades nacionales o extranjeras con o sin el carácter de filiales o subsidiarias, cualquiera sea su objeto social, siempre y cuando éste sea lícito, mediante aportes en dinero, en bienes o servicios, así como absorberlas, fusionarse o escindirse con ellas.

Así mismo, la sociedad podrá desarrollar las siguientes actividades:

1. Recarga prepago de servicios de telecomunicaciones.
2. Recarga prepago de servicios públicos de energía, agua, gas y demás servicios públicos domiciliarios.
3. Recarga prepago de transporte público masivo, colectivo y de peajes.
4. Pagos y recaudos empresariales y a entidades sin ánimo de lucro.
5. Pagos y recaudos de entidades públicas, nacionales, departamentales, municipales y sus institutos y empresas. Servicios de corresponsalía bancaria.
6. Venta y distribución de boletería y recargas, para el acceso a espectáculos públicos, deportivos y de esparcimiento.
7. Recaudo de pólizas de seguro a favor de compañías de seguro o agencias de seguro.
8. Compra y venta de productos o de servicios a través de medios electrónicos (comercio electrónico, e-commerce).
9. Giros postales.
10. Servicios de mensajería urbana, regional y nacional.
11. Realización de encuestas.
12. Distribución, comercialización, venta bienes y servicios tangibles e intangibles de manera directa o por medio de pines, recargas u otros instrumentos.
13. Venta y comercialización, de publicidad, a través de medios físicos, electrónicos y audiovisuales.
14. La explotación, operación, comercialización y distribución, de juegos de suerte y azar, tales como Apuestas Permanentes y demás juegos de suerte y azar. autorizados por la ley.
15. La explotación, operación, comercialización y distribución de actividades y juegos deportivos, de fuerza, habilidad o destreza y recreativos.
16. La prestación de servicios de desarrollo, implementación, estructuración, adecuación, y

mercadeo de redes para la, transmisión y procesamiento de datos y de otros sistemas informáticos.

17. La venta de servicios informáticos.

En desarrollo de su objeto social, la sociedad podrá realizar entre otras actividades las siguientes:

- 1)** Participar en toda clase de licitaciones para la adjudicación de contratos relacionados con el objeto social, solo o en unión temporal, o consorcio o mediante conformación de sociedad, alianza estratégica o cualquier otra forma valida que le permita participar en el proceso licitatorio.
- 2)** Suscribir con los concesionarios o cualesquiera que sean las personas autorizadas, contratos de comercialización para el ejercicio o desarrollo de cualquiera de las actividades antes mencionadas.
- 3)** Adquirir a cualquier título, así como disponer de ellos a título oneroso, bienes muebles o inmuebles destinados a la actividad o para poder desarrollar de mejor manera su objeto social.
- 4)** Invertir en cualquier actividad susceptible de producir renta, con miras a mantener su patrimonio, tales como: depósitos a término; títulos valores cualesquiera que sean invertir o constituirse socia o accionista de otras sociedades de la misma o diferente actividad; administrar bienes de sus accionistas; dar en arriendo sus propios bienes muebles o inmuebles, equipos y demás y en general, realizar cualquier acto legal encaminado a producir lucro, aunque no tenga directa relación con su objeto ni el de sus accionistas.
- 5)** Obtener para si créditos con miras a financiar sus actividades y constituir las garantías respectivas, emitir bonos para el desarrollo, fomento o explotación de las empresas, actividades y negocios descritos en el objeto social.
- 6)** Celebrar cualquiera clase de acuerdo, actos, contratos que sean necesarios o convenientes para el desarrollo de la actividad social; o para obtener lucro o promocionar sus productos, bienes o servicios o financiar sus actividades.
- 7)** Celebrar contratos de arrendamientos bienes muebles o inmuebles, concesión de espacios y de franquicia.
- 8)** Adquirir, a cualquier título o producir, programas de computación, así como cualquier clase de software, lo mismo que los equipos, maquinaria y cualesquiera otros elementos, destinados a la captura o captación. Procesamiento, administración, manejo y utilización de información bancos datos relacionados con cualquiera de las actividades que conforman su objeto social.
- 9)** Prestar servicios de asesoramiento, capacitación de personal, captura o captación,

procesamiento, administración, manejo y utilización de información o base de datos relacionados con juegos de suerte y azar, cualesquiera que sean, así como enajenar o dar en arrendamiento, técnico o tecnológico, programas de computación y cualesquiera otros elementos destinados a tales fines.

- 10)** En general realizar cualesquiera actos y celebrar contratos tendientes a lograr el efectivo desarrollo de su objeto social, el mantenimiento de su patrimonio y la obtención de lucro de cualquier manera lícita.

El 10 de julio de 2021 entra en vigor el contrato No. 032 de concesión, otorgado por la Lotería de Medellín, por un periodo de cinco años (5), para la explotación de juego de apuestas permanentes o chance en el Departamento de Antioquia.

La sociedad tiene su domicilio en la ciudad de Medellín, Departamento de Antioquia, en la Calle 50 no. 51-65.

1.2 Información compañías subsidiarias

1.2.1 Compañía De Gestión Credintegral S.A.S

La sociedad Compañía De Gestión Credintegral S.A.S, fue constituida el 15 de noviembre de 2012 mediante documento privado de la Asamblea de Accionistas. Registrada en la Cámara de Comercio de Medellín el 30 noviembre de 2012. Constituida como Sociedad Comercial por Acciones Simplificada – S.A.S. y con duración indefinida. La compañía tendrá como objeto social siguientes actividades:

- ✓ Celebrar contratos a título de mutuo activo y en general celebrar operaciones activas de crédito con terceros o con los mismos accionistas o entidades financieras.
- ✓ La compra de cartera con descuento, o bienes muebles, inmuebles e intangibles que tengan o no la condición de daciones en pago.
- ✓ Gestión integral en recuperación de cartera, en las etapas preventivas, administrativa, pre jurídica y jurídica.
- ✓ La adquisición, administración, explotación y enajenación en Colombia o en el exterior, a cualquier título de toda clase de títulos valores crediticios o corporativos, como cheques, pagares, libranzas, bonos, acciones ordinarias o privilegiadas con dividendo preferencial, cuotas de interés social, fondos fiduciarios comunes o especiales u otras clases de fondos de inversión de titularización.
- ✓ La prestación de servicios de apoyo a las entidades financieras, comerciales civiles y a personas naturales, accionistas o no, en la ejecución de procesos operativos, administrativos, comerciales tecnológicos y de gestión comerciales.
- ✓ Celebrar contratos de renting de tecnología e informática, de muebles, inmuebles e intangibles.
- ✓ Participar en licitaciones públicas y/o privadas y celebrar con personas naturales o jurídicas, nacionales o extranjeras contratos de arrendamiento, compra, venta distribución, representación, joint venture, contratos de colaboración empresarial, franquicia, concesión, leasing, etc.
- ✓ Suscribir o adquirir a cualquier título, acciones, partes sociales o cuotas de intereses de

sociedad con ánimo de lucro, mediante aportes en dinero, bienes o servicios. Así mismo, podrá realizar toda clase de inversiones y orientar sus recursos a la adquisición de activos no monetarios, sean muebles o inmuebles, corporales o incorporeales, negociar títulos valores u otros documentos para el debido desarrollo de su actividad o como inversión de fomento o utilidades rentables, permanentes o transitorias, de fondo o disponibilidad.

- ✓ Realizar cualquier actividad relacionada con su actividad comercial o civil.

La sociedad tiene su domicilio en el municipio de Medellín, Departamento de Antioquia, en la calle 50 No. 51 – 65

1.2.2 Enlace Tecnológico de Negocios S.A.S

La sociedad Enlace Tecnológico De Negocios S.A.S fue constituida el 19 de octubre de 2010 mediante documento privado del único accionista. Registrada en la Cámara de Comercio de Medellín el 19 de enero de 2011.

Sociedad constituida como Sociedad Comercial por Acciones Simplificada – S.A.S. y con duración indefinida. El objeto social de la sociedad comprende:

- ✓ La explotación económica, operación, administración y comercialización de plataformas tecnológicas y sitios de internet, así como los contratos y negocios relacionados con los mismos.
- ✓ La utilización y operación de redes de servicios de valor agregado y toda clase de servicios sobre IP y otros protocolos.
- ✓ Desarrollo y comercialización de toda clase de software, así como el diseño, desarrollo, operación y administración de software para la realización de actividades de comercio electrónico de productos y servicios, a través de medios de pago permitidos por la ley y la administración de toda clase de contratos y negocios relacionados con los mismos.
- ✓ La explotación económica y comercialización de software, procedimientos y/o conocimientos técnicos y nuevas tecnologías en el sector de las telecomunicaciones.
- ✓ La prestación de servicios de Call Center, Contact Center y Mesas de ayuda.
- ✓ La consultoría, asesoría e interventoría en informática y telemática

La sociedad tiene su domicilio en el municipio de Medellín, Departamento de Antioquia, en la calle 50 No. 51 – 65

1.2.3 Inveréditos S.A.S

La sociedad Inveréditos S.A.S fue constituida el 01 de marzo de 2016 mediante documento privado No. 6119 y fue registrada en cámara de comercio el 30 de marzo de 2016 estableciendo como objeto social las siguientes actividades:

- ✓ La compra, venta, administración, alquiler y/o arrendamiento de bienes inmuebles propios o arrendados.
- ✓ La inversión en cualquier tipo de activos inmobiliarios.
- ✓ El alquiler y/o arrendamiento de casas y apartamentos, promoción y comercialización de proyectos inmobiliarios y/o, subdivisión de terrenos en lotes.
- ✓ La compra de cartera con descuento, o bienes muebles, inmuebles e intangibles que tengan o

- no las condiciones de dación en pago.
- ✓ La gestión integral en recuperación, de cartera, en las etapas preventiva, administrativa, pre jurídica y jurídica.
- ✓ Celebrar contratos a título de mutuo activo y en general celebrar operaciones activas de crédito, a terceros o a los mismos accionistas, de su propio capital o de los valores recibidos por parte de sus accionistas directos o indirectos.
- ✓ La adquisición, administración, explotación y enajenación en Colombia o en el exterior, a cualquier título de toda clase de títulos valores crediticios o corporativos, como cheques, pagarés, libranzas, bonos, acciones ordinarias o privilegiadas con dividendo preferencial, cuotas de interés social, fondos fiduciarios comunes o especiales u otra clase de fondos de inversión o de titularización.
- ✓ La prestación de servicios de apoyo a las entidades financieras, comerciales o civiles y a personas naturales, accionistas o no, en la ejecución de procesos operativos, administrativos, comerciales, tecnológicos y de gestión, comercial.
- ✓ Celebrar contratos de renting de tecnología e informática, de muebles, inmuebles e intangibles.
- ✓ Participar en licitaciones públicas y/o privadas y celebrar con personas naturales o jurídicas, nacionales o extranjeras, contratos de arrendamiento, compra, venta, distribución, representación, joint ventures, contratos de colaboración empresarial, franquicia, concesión, leasing, entre otros.
- ✓ Suscribir o adquirir a cualquier título, acciones, partes sociales o cuotas de intereses de sociedades con ánimo de lucro, Mediante aportes en dinero, bienes o servicios. Así mismo, puede realizar toda clase de inversiones y orientar sus recursos a la adquisición de activos no monetarios, sean muebles o inmuebles, corporales o incorporeales, negociar títulos valores u otros documentos para el debido desarrollo de su actividad o como inversión de fomento o utilidades rentables, permanentes o transitorias, de fondos o disponibilidades.
- ✓ Realizar cualquier actividad financiera, comercial o civil lícita.

UBICACIÓN Dirección del domicilio principal: Calle 50 51 75 P. 6 Municipio: MEDELLÍN, ANTIOQUIA, COLOMBIA

1.2.4 Loterías y Servicios Colombia S.A.

La Sociedad Loterías y Servicios Colombia S.A. Fue constituida el 26 de Julio de 2007 mediante escritura pública número 2092 otorgada por la Notaría 18 de Medellín, con un término de duración de 25 años que se extiende hasta el 26 de julio de 2032.

La sociedad tiene por objeto social la distribución y comercialización de todas las loterías nacionales que estén debidamente autorizadas o de loterías extranjeras que obtengan el correspondiente permiso; podrá también distribuir toda clase de boletería o sistemas de juegos.

Igualmente podrá distribuir bienes y servicios que puedan hacerse en forma electrónica y en general todas las comunicaciones que se hagan por medios magnéticos y/o electrónicos. Podrá operar como distribuidor de cigarrillos, licores y abarrotes. Podrá comercializar cualquier rifa o espectáculo público, operando principalmente en línea y tiempo real, como también en forma física o manual

La sociedad tiene su domicilio en el municipio de Medellín, Departamento de Antioquia, en la calle 50 No. 51 – 65.

1.2.5 Compañía De Servicios Inmobiliarios & Empresariales S.A.S

La Sociedad Compañía De Servicios Inmobiliarios S.A.S fue constituida el 22 de junio de 2012 mediante documento privado, registrada en la Cámara De Comercio De Medellín Para Antioquia el 17 de septiembre de 2012 en el libro 9, bajo el número 16829.

La sociedad tiene por objeto social principal las siguientes actividades:

- ✓ La Administración y todo lo referente a la gestión de arrendamientos inmobiliarios, comprendiendo, además, todos los servicios relacionados, así como la compraventa de inmuebles por medios propios o la mera intermediación.
- ✓ La compra de cartera con descuento, o bienes muebles, inmuebles e intangibles que tengan o no las daciones de pago.
- ✓ Gestión integral en recuperación de cartera, en las etapas preventiva, administrativa, pre jurídica y jurídica.
- ✓ Celebrar contratos a título de mutuo activo y en general celebrar operaciones activas de crédito, a terceros o a los mismos accionistas, de su propio capital o de los valores recibidos por parte de sus accionistas, de su propio capital o de los valores recibidos por parte de sus accionistas directos o indirectos.
- ✓ La adquisición, administración, explotación y enajenación en Colombia o en el exterior, a cualquier título de toda clase de títulos valores crediticios o corporativos, como cheques, pagarés, libranzas, bonos, acciones ordinarias o privilegiadas con dividendo preferencial, cuotas de interés social, fondos fiduciarios comunes o especiales u otra clase de fondos de inversión o de titularización.
- ✓ La prestación de servicios de apoyo a las entidades financieras, comerciales o civiles y a personas naturales o extranjeras contratos de arrendamiento, compra, venta, distribución, representación, Joint Venture, contratos de colaboración empresarial, franquicia, concesión, leasing, etc.
- ✓ Suscribir o adquirir a cualquier título, acciones, partes sociales o cuotas de intereses de sociedades con ánimo de lucro, mediante aportes en dinero, bienes o servicios. Así mismo, podrá realizar toda clase de inversiones y orientar sus recursos a la adquisición de activos no monetarios, sean muebles o inmuebles, corporales o incorporeales, negociar títulos valores u otros documentos para el debido desarrollo de su actividad o como inversión de fomento o utilizaciones rentables, permanentes o transitorias, de fondos o disponibilidades.
- ✓ Realizar cualquier actividad financiera, comercial o civil lícita.

La sociedad tiene su domicilio en el municipio de Medellín, Departamento de Antioquia, en la Cr 43ª 17-100 Local 1 Edificio Latitude.

1.3 Principios de Consolidación

Las normas legales vigentes exigen la elaboración de estados financieros de propósito general consolidados, los cuales son presentados a la Asamblea de Accionistas, pero no son objeto de base para distribución de dividendos y apropiación de utilidades. Los estados financieros consolidados incluyen las cuentas de la casa Matriz y de las sociedades en las que Réditos Empresariales posee el control.

La Compañía Matriz elabora estados financieros consolidados utilizando políticas contables uniformes para transacciones y otros sucesos que, siendo similares, se hayan producido en circunstancias diferentes. La Matriz tiene definido, por estatutos, efectuar corte de cuentas, preparar y difundir estados financieros de propósito general, dos veces al año con fecha de corte 30 de junio y 31 de diciembre; por este corte los importes presentados en los estados financieros no son totalmente comparables. Las subordinadas lo hacen anualmente con fecha de corte al 31 de diciembre de cada año, pero deben enviar información intermedia a junio 30 para efectos de consolidación.

1.4 Procedimiento de Consolidación

Para la elaboración de los estados financieros consolidados se lleva a cabo el siguiente procedimiento:

- a) Se combinan partidas similares de activos, pasivos, patrimonio, ingresos y gastos y flujos de efectivo de la controladora con los de sus subsidiarias.
- b) Se eliminan, el importe en libros de la inversión de la controladora en cada subsidiaria y la parte de la controladora en el patrimonio de cada subsidiaria.
- c) Se eliminan en su totalidad los activos y pasivos, patrimonio, ingresos, gastos y flujos de efectivo intragrupo relacionados con transacciones entre las entidades del grupo (resultados del periodo procedente de transacciones intragrupo que están reconocidos en activos, tales como inventarios y activos fijos, se eliminan totalmente). Las pérdidas intragrupo pueden indicar un deterioro de valor, que requerirá su reconocimiento en los estados financieros consolidados.
- d) La Matriz presentará las participaciones no controladoras en el estado de situación financiera consolidado, dentro del patrimonio, de forma separada del patrimonio de los propietarios de la controladora.

El siguiente es el detalle de los porcentajes de participación directa de la matriz en las compañías controladas a diciembre 31 de 2021:

	Diciembre 31 de 2021	Junio 30 de 2021
	% Participación	% Participación
Compañía de Gestión Credintegral S.A.S	100	100
Enlace Tecnológico de Negocios S.A.S.	100	100
Loterías y Servicios Colombia S.A.	100	100
Invereditos S.A.S.	100	100
Compañía de Servicios Inmobiliarios & Empresariales S.A.S.	96.36	96.36

NOTA 2: BASES DE PREPARACION

Los presentes estados financieros consolidados de la entidad se han preparado de acuerdo con las Normas de Contabilidad e Información Financiera Aceptadas en Colombia, fundamentadas en las Normas Internacionales de Información Financiera "NIIF" para PYMES, establecidas en la Ley 1314 de 2009, incluidas como anexo al Decreto 3022 de 2013, reglamentadas en Colombia mediante el Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015, modificado el 23 diciembre de 2015 por el Decreto Reglamentario 2496 y el 22 de Diciembre de 2016 por el Decreto Reglamentario 2131, actualizadas y compiladas mediante el Decreto 2483 de 2018 y Decreto 1670 de 2021, junto con sus interpretaciones, marco de referencia conceptual, los fundamentos de conclusión y las guías de aplicación autorizadas y emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB por sus siglas en inglés) publicadas en español hasta el año 2017; y otras disposiciones legales definidas por las entidades de vigilancia y control, que pueden diferir en algunos aspectos de los establecidos por otros organismos de control del Estado.

La compañía ha aplicado las políticas contables, los juicios, estimaciones y supuestos contables significativos descritos en la nota 3 y 4.

Los Estados Financieros Consolidados han sido preparados sobre la base del principio de negocio en marcha y no existen al 31 de diciembre de 2021 incertidumbres materiales relacionadas con eventos o condiciones que produzcan dudas importantes acerca de la capacidad de Réditos Empresariales S.A y sus subsidiarias de continuar en marcha.

Para las notas a los estados financieros consolidados el término "Grupo Réditos" hace referencia a la compañía matriz Réditos Empresariales S.A y sus subsidiarias.

2.1 Bases de medición

Los estados financieros han sido preparados sobre la base del costo histórico, excepto por la medición a valor revaluado para terrenos y edificaciones como se describe en las políticas explicadas más adelante.

2.2 Moneda funcional y de presentación

Los estados financieros son llevados en pesos colombianos, que a la vez es la moneda funcional y de presentación del Grupo Réditos y que corresponde a la moneda del entorno económico principal en el que opera el grupo. Las cifras del presente informe están expresadas en miles de pesos colombianos, excepto las monedas diferentes al peso colombiano, las cuales están expresadas en su valor de origen sin aproximación a miles.

2.3 Clasificación de partidas en corrientes y no corrientes

El Grupo Réditos presenta los activos y pasivos en el estado de situación financiera clasificados como corrientes y no corrientes. Un activo se clasifica como corriente cuando la entidad: espera realizar el activo o tiene la intención de venderlo o consumirlo en su ciclo normal de operación; mantiene el activo principalmente con fines de negociación; espera realizar el activo dentro de los doce meses siguientes después del período sobre el que se informa; o el activo es efectivo o equivalente al efectivo a menos que éste se encuentre restringido por un período mínimo de doce meses después del cierre del período sobre el que se informa. Todos los demás activos se clasifican como no corrientes. Un pasivo se clasifica como corriente cuando la entidad espera liquidar el pasivo en su ciclo normal de operación o lo mantiene principalmente con fines de negociación, los demás pasivos se clasifican como no corrientes.

2.4 Nuevos pronunciamientos sobre Normas Internacionales de Información Financiera "NIIF para PYMES"

El 13 de diciembre del 2019, el Ministerio de Comercio, Industria y Turismo, órgano regulador del proceso de convergencia a estándares internacionales en el país, emitió el Decreto 2270, mediante el cual modificó el Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015 que contiene el marco de Normas Internacionales de Información Financiera aplicable en Colombia; pero no presentó modificación alguna al marco normativo de las NIIF para las PYMES; por lo tanto, continúa vigente la compilación y actualización del marco técnico de Información Financiera "NIIF para las PYMES" incorporado en Colombia mediante el Decreto 2483 del 28 de diciembre de 2018.

El decreto 1670 del 9 de diciembre de 2021 por el cual se modifica el Decreto 2420 de 2015, Decreto Único Reglamentario de las Normas de Contabilidad, de Información Financiera y de Aseguramiento de la Información, en relación con la simplificación contable y se dictan otras disposiciones.

Este decreto modifica los artículos 1.1.2.1, 1.1.2.4 y 1.1.3.1 del decreto 2420 de 2015, precisando cuales son los preparadores de información financiera que hacen parte del grupo 2, reitera el tiempo de permanencia mínimo para quienes hagan parte de dicho grupo y abre la posibilidad de que los preparadores de información financiera del grupo 3 adopten voluntariamente el marco de información financiera del grupo 2 a partir del 01 de enero de 2023.

NOTA 3: HIPÓTESIS DE NEGOCIO EN MARCHA

El Grupo Réditos prepara los estados financieros sobre la base de un negocio en marcha. En la realización de este juicio se considera la posición financiera actual de las Compañías, sus intenciones actuales, el resultado de las operaciones, el acceso a los recursos del mercado financiero y el apoyo de la casa matriz (accionistas). La Compañía evalúa el impacto de tales factores en las operaciones futuras. De acuerdo con el análisis realizado por la administración de la Compañía, no se evidencia o se tiene conocimiento de situaciones que coloquen en riesgo la habilidad para continuar como negocio en marcha durante un futuro previsible.

Tras la revisión de los indicadores sobre deterioro patrimonial y riesgo de insolvencia que establece el 1378 de 2021 se identificó que algunas subordinadas presentan incumplimiento de dichos indicadores, la administración ha diseñado planes tendientes a enervar estas situaciones, que se describen en los estados financieros individuales de estas compañías.

NOTA 4: PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES

Las políticas contables establecidas a continuación han sido aplicadas consistentemente en la preparación de los estados financieros consolidados, de acuerdo con la Norma Internacional de Información Financiera (NIIF) para Pequeñas y Medianas Entidades (PYMES), a menos que se indique lo contrario.

1) Efectivo y equivalentes de efectivo

La aplicación de esta política comprende los activos financieros clasificados como efectivo y equivalentes de efectivo tales como: caja general, cajas menores, caja en moneda extranjera actualizada a la tasa de cambio de cierre, cuentas corrientes o depósitos a la vista y de ahorros en moneda nacional, inversiones a corto plazo de gran liquidez, negociables en un término inferior a 360 días, que no tengan alto riesgo de fluctuación sobre el valor nominal.

El reconocimiento y la medición inicial de estos activos son identificados en la contabilidad en el momento en que el efectivo es recibido o es transferido a una entidad financiera a manera de depósitos a la vista, cuentas corrientes o de ahorros y su valor es el importe nominal del total de efectivo o el equivalente de este. Si existiesen restricciones en el efectivo o en cuentas de caja y bancos, el Grupo Réditos no reconocerá estos recursos de efectivo como disponibles, sino en una subcuenta contable para efectivo restringido, que permita diferenciarlo de otros saldos de efectivo.

El efectivo en caja se medirá por el valor certificado en los conteos de monedas y billetes contenidos en las diferentes cajas de la entidad.

La medición posterior será a través del valor razonable, es decir, por los valores reportados por las entidades financieras en los respectivos extractos y las diferencias serán reconocidas en la contabilidad como cuentas por cobrar, por pagar, ingresos o gastos según corresponda.

2) Inversiones

Comprenden los instrumentos financieros clasificados dentro de los siguientes grupos: inversiones a valor razonable con efectos en resultados (se generan temporalmente por excesos de tesorería), inversiones mantenidas hasta el vencimiento (costo amortizado) sobre las cuales es evidente que solo se recupera el nominal y los intereses contractuales establecidos (Tasa nominal).

El reconocimiento y la medición inicial se realizan:

Al costo amortizado: es cuando la administración estima que se va a quedar con un título hasta el vencimiento. La administración debe escoger su modelo de medición de las inversiones en instrumentos financieros, teniendo en cuenta su modelo de negocio para cada inversión.

La medición posterior se realiza:

a) A valor razonable con cambios en resultados: las inversiones se valoran al cierre contable mensual con base en su valor de mercado (dato que entrega el intermediario en el extracto mensual). Los dividendos o utilidades que generen los activos financieros de renta variable, que se repartan en efectivo se contabilizan como un menor valor de la inversión. Cuando ocurre la venta, se debe retirar del balance general, y la diferencia entre el valor de venta y el valor en libros se reconoce como ingreso o pérdida en el estado de resultados del período.

b) Al costo amortizado (inversiones mantenidas hasta el vencimiento): al cierre contable mensual los activos financieros se valoran al costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva, esto independiente de la periodicidad con la que se cancelen los rendimientos y se pague el principal del activo financiero; El Grupo Réditos realiza el registro de los rendimientos de forma mensual.

Para todas las inversiones medidas al costo amortizado, se debe realizar al menos al cierre de cada semestre, el análisis de deterioro de valor, y en caso de presentarse algún deterioro, éste se reconoce dentro del estado de resultados del periodo.

3) Inversiones en asociadas y negocios conjuntos

Una asociada es una entidad en la cual la compañía posee influencia significativa, es decir, el poder de intervenir en las decisiones de la política financiera y de operación de la participada, sin llegar a tener el control absoluto ni el control conjunto de esta.

Un negocio conjunto es un acuerdo conjunto mediante el cual las partes que tienen control conjunto tienen derecho a los activos netos del acuerdo. El control conjunto es la repartición de control de un acuerdo convenido contractualmente, que existe sólo cuando las decisiones sobre las actividades relevantes requieren del consentimiento unánime de las partes que comparten el control.

Réditos Empresariales S.A, empresa matriz del Grupo Réditos, ejerce influencia significativa si posee directa o indirectamente el 20% o más del poder de voto de la participada, a menos que

pueda demostrarse claramente que tal influencia no existe. A la inversa, se presume que la compañía Réditos Empresariales S.A, no ejerce influencia significativa si posee directa o indirectamente menos del 20% del poder de voto de la participada, a menos que pueda demostrarse claramente que existe tal influencia.

Se pierde la influencia significativa sobre la participada cuando se carezca del poder de intervenir en las decisiones de política financiera y de operación de ésta. La pérdida de influencia significativa puede tener lugar con o sin un cambio en los niveles absolutos o relativos de propiedad.

La entidad mide su participación en un negocio conjunto e inversiones en asociadas al costo. Con posterioridad al reconocimiento, los negocios conjuntos se medirán aplicando el método de participación patrimonial.

El método de participación patrimonial implica que la inversión se incremente o disminuya para reconocer la porción que le corresponde al inversor en los resultados del periodo y en los cambios en el patrimonio del negocio conjunto, después de la fecha de adquisición de la inversión patrimonial.

Las variaciones patrimoniales originadas en los resultados del ejercicio del negocio conjunto aumentarán o disminuirán el valor de la inversión y se reconocerán en el resultado como ingresos o gastos, respectivamente. Las variaciones originadas en las partidas patrimoniales distintas de los resultados, que no se originen en variaciones del capital o en reclasificaciones de partidas patrimoniales, aumentarán o disminuirán el valor de la inversión y otro resultado integral (ORI).

Los dividendos y participaciones recibidos en efectivo reducirán el valor de la inversión e incrementarán el valor del efectivo, con independencia de que correspondan o no a distribuciones de periodos en los que se haya aplicado el método de participación patrimonial.

4) Partes relacionadas

Se consideran transacciones entre partes relacionadas, toda transferencia de recursos, servicios y obligaciones entre el Grupo Réditos y sus partes relacionadas.

El Grupo Réditos ha considerado como partes relacionadas a sus subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos, las entidades que ejercen el control conjunto o influencia significativa sobre la Compañía, el personal clave de la gerencia que incluye personal de Junta Directiva, Presidentes y Directivos, quienes tienen la capacidad de dirigir, planificar y controlar las actividades de la Compañía, las compañías sobre las que el personal clave de la gerencia puede ejercer control o control conjunto y los familiares cercanos al personal clave de la gerencia que podrían llegar a influenciar la Compañía.

Las transacciones que realiza el Grupo Réditos con sus partes relacionadas no incorporan términos y condiciones especiales, las características de las transacciones no difieren de las realizadas con terceros, ni implican diferencias entre los precios del mercado para operaciones similares, las ventas y compras se realizan en condiciones equivalentes a las que existen para

transacciones entre partes independientes.

5) Instrumentos financieros

Un instrumento financiero es un contrato que da lugar a un activo financiero en una entidad y, simultáneamente, a un pasivo financiero o instrumento de capital en otra entidad. Los activos y pasivos financieros se reconocen inicialmente a su valor razonable más (menos) los costos de transacción directamente atribuibles, excepto para aquellos que se miden posteriormente a valor razonable.

a) Activos financieros

Clasificación

El Grupo Réditos clasifica sus activos financieros, acorde con su modelo de negocio, en las siguientes categorías:

- i. Activos financieros a valor razonable a través del estado de resultados integral,
- ii. Cuentas por cobrar
- iii. Mantenidos hasta el vencimiento.

La clasificación depende del propósito para el cual se adquirieron los activos financieros. La Gerencia determina la clasificación de sus activos financieros a la fecha de su reconocimiento inicial.

i. Activos financieros a valor razonable a través del estado de resultados integral: Los activos financieros a valor razonable a través del estado de resultados integral son activos que se mantienen para ser negociados. Un activo financiero se clasifica en esta categoría si es adquirido principalmente para efectos de ser vendido en el corto plazo.

ii. Cuentas por cobrar y préstamos: Las cuentas por cobrar son activos financieros no derivados que dan derecho a pagos fijos o determinables y que no cotizan en un mercado activo. Se presentan en el activo corriente, excepto aquellos con vencimiento mayor a 12 meses después del período de reporte, los cuales se clasifican como activos no corrientes. Las cuentas por cobrar incluyen otras cuentas por cobrar.

iii. Activos financieros mantenidos hasta su vencimiento: Los activos financieros mantenidos hasta su vencimiento corresponden a activos financieros no derivados con vencimientos y pagos fijos o determinables que la gerencia del Grupo Réditos tiene la intención y capacidad de mantener hasta su vencimiento. Si la Compañía vendiera un monto más que insignificante de activos financieros mantenidos hasta su vencimiento, toda la categoría se afectaría y los elementos no vendidos tendrían que reclasificarse a la categoría de activos financieros al valor razonable a través del estado de resultados integral. Los activos financieros mantenidos hasta su vencimiento se muestran como activos no corrientes, excepto por aquéllos cuyos vencimientos son menores de 12 meses contados desde la fecha del período de reporte y que se clasifican como activos corrientes.

b) Reconocimiento y medición

Las compras y ventas normales de activos financieros se reconocen en la fecha de la negociación, que es la fecha en la cual el Grupo Réditos se compromete a comprar o vender el activo.

Las cuentas por cobrar mantenidas hasta el vencimiento se registran posteriormente a su costo amortizado aplicando el método de interés efectivo.

c) Compensación de instrumentos financieros

Activos y pasivos financieros se compensan y su monto neto se presenta en el estado de situación financiera cuando existe un derecho legalmente exigible de compensar los importes reconocidos y la Gerencia tenga la intención de liquidar la cantidad neta o de realizar el activo y cancelar el pasivo simultáneamente.

d) Deterioro del valor de los activos financieros

Activos contabilizados al costo amortizado

El Grupo Réditos evalúa al final de cada ejercicio si existe evidencia objetiva del deterioro de un activo financiero o grupo de activos financieros. Un activo financiero o un grupo de activos financieros está deteriorado y se ha incurrido en pérdidas por deterioro del valor si existe evidencia objetiva del deterioro como resultado de uno o más eventos que hayan ocurrido después del reconocimiento inicial del activo (un "evento de pérdida") y que ese evento de pérdida (o eventos) tiene un impacto en los flujos de efectivo futuros estimados del activo financiero o grupo de activos financieros que pueden calcularse de forma fiable.

La evidencia de deterioro puede incluir indicadores sobre un deudor o un grupo de deudores que están experimentando dificultades financieras significativas, que no han efectuado sus pago o que tienen retrasos en el pago de intereses o del principal, que existe la probabilidad de que sufran quiebra u otra reorganización financiera, y que los datos observables, tales como condiciones económicas relacionadas con atrasos, indican que existe una disminución medible de los flujos futuros de efectivo estimados.

Para las categorías de instrumentos financieros medidos al costo amortizado, el importe de la pérdida se mide como la diferencia entre el valor en libros del activo y el valor presente de los flujos de efectivo futuros estimados (excluyendo las pérdidas crediticias futuras en las que no se haya incurrido), descontados al tipo de interés efectivo original del activo financiero. El valor en libros del activo se reduce y el importe de la pérdida se reconoce en el estado de resultados integral. Si el instrumento financiero tiene una tasa de interés variable, el tipo de descuento para valorar cualquier pérdida por deterioro es el tipo de interés efectivo actual determinado bajo las condiciones acordadas.

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 integral.

Cuando una cuenta por cobrar se considera incobrable, se castiga contra el respectivo deterioro para cuentas de cobranza dudosa. La recuperación posterior de montos previamente castigados se reconoce con crédito a la cuenta de "gastos de ventas y de comercialización" en el estado de resultados integral.

La política de deterioro de la filial Mattis está definida así: cartera franja superior 180 días, solo se deteriora la cartera según análisis riesgo asociado (cartera no asegurada, cartera especial etc) y la cartera superior a 360 que este vencida en un 100% se deteriora y se da de baja.

Política de provisión

Debido a la naturaleza de la entidad no es necesario adoptar un método específico para de cálculo de provisión, por lo tanto, la compañía debe evaluar y definir un método ajustado a su naturaleza y exposición de riesgo.

Aplica para cartera de Arrendamientos Persona Natural no comerciante y Mantenimiento de Inmuebles Persona Natural y Jurídica.

Estará excluido de la provisión aquella cartera cuyo riesgo de impago no se retenga, para el caso de Mattis inmobiliaria.

*No aplica para Cartera asegurada, ni con contratos con pólizas de riesgo asumido por el propietario.



Método de cálculo de Carteras No aseguradas

Provisión para cartera de Canon y Mantenimiento.

Ante la posibilidad de que un porcentaje de la cartera en riesgo no se recupere y que esta deba ser castigada; Mattis deberá estimar y registrar una provisión para cubrir estas posibles pérdidas. La estimación del deterioro deberá llevarse a cabo mensualmente y el método que deberá aplicarse tendrá en consideración la franja de mora en la que se ubica la cartera deteriorada así:

Franjas de Mora
0. Al día
1. 1-30
2. 31-60
3. 61-90
4. 91-120
5. 121-180
6. 181-270
7. 271-360
8. +360

El método establecido está basado en los datos históricos reales de los rodamientos de la cartera, el cual sugiere los porcentajes adecuados a provisionar desde la franja de cartera mayor a 180 días, para cubrir las pérdidas que tendrá la cartera en el corto plazo.

Franjas de Mora	Provisión
181-270	91%
271-360	93%
+360	100 %

Cuando se presenten casos en los cuales se considere que la política de provisión determinada por el rodamiento de las franjas de mora no es la adecuada para algún contrato, estos casos podrán ser provisionado con un método diferente al anteriormente establecido.

El método adecuado para realizar la provisión de esta cartera en específico deberá ser definido con base en el criterio del área experta en estos tipos de contratos y de esta manera determinar una provisión óptima para el nivel de riesgo asumido estas carteras se denominarán "carteras especiales"

Estimación provisión carteras especiales

Valor Provisionar = Pérdida Esperada - (A)x(B)x(C)

(A) = Valor de la cartera actual no asegurada

(B)= % de Probabilidad de perder el Litigio (*calificación, criterio experto del área legal que lleva proceso jurídico) Se revisará y ajustará de acuerdo con el avance del proceso jurídico y el criterio experto del área jurídica.

(C)= % de Probabilidad de tener que pagar en caso de pérdida (*calificación, criterio experto del área legal que lleva proceso jurídico).

La Dirección de Contabilidad es responsable de provisionar la cartera mayor a 180 días bajo la metodología contable.

La política de deterioro de la filial Loticolombia está definida así: cubrir la cartera mayor a 30 días, y la cartera superior a 360 que esta vencida en un 100% se deteriora y se da de baja.

Política de provisión

La metodología para el cálculo de la provisión debe tener en cuenta los criterios de clasificación y composición de las cuentas comerciales por cobrar a loteros.

Aplica para cartera de Loteros Persona Natural.

Segmentación según su edad

- **0 días - Cartera sin jugar:** Cartera activa que aún no cuenta como cartera en mora.
- **1 y 30 días después del sorteo:** Cartera en mora, hace parte de la función normal del negocio y se gestiona desde Loticolombia.
- **31 a 180 días:** Cartera de difícil cobro, pasa a ser gestionada por cartera con sus respectivas estrategias de cobro.
- **Mayor a 180:** Cartera de difícil cobro a una instancia mayor donde su probabilidad de recuperación es casi nula.
- **Acuerdo de Pago:** Un único crédito que tiene un acuerdo de pago con el deudor.

Probabilidad de Incumplimiento:

De acuerdo con los días de mora se asigna los siguientes porcentajes para el deterioro de la cartera, correspondiente a la probabilidad de incumplimiento:

Estado	PI
0. Cartera sin Jugar	0%
1. Entre 1 - 30 días después del Sorteo	2%
2. 31 a 60	4%
3. 61 a 90	13%
4. 91 a 120	14%
5. 121 a 180	23%
6. 181 a 360	100%
8. Acuerdo de pago	2%

Perdida dado el Incumplimiento (PDI):

Corresponde a la probabilidad de que en un lapso de doce (12) meses los deudores de un determinado segmento y calificación de cartera de consumo incurran en incumplimiento.

Días Mora	PDI
Mora ≥ 0 días y ≤ 90 días	75%
Mora ≥ 91 días y ≤ 120 días	85%
Mora ≥ 121	100%

Provisión:

El cálculo de la provisión mensual será calculado bajo la siguiente fórmula:

$$\text{Provisión} = \text{Saldo en Cartera (Según edad de mora)} * PI * PDI$$

Cartera Mayor a 180 días:

La Dirección de Contabilidad es la responsable de provisionar la cartera mayor a 180 días bajo la metodología contable.

La política de deterioro de la filial Credintegral está definida así: cubrir cartera (capital, intereses corrientes y cuota manejo) mayor a 180 días incluyendo ingreso por la recuperación cartera >360 días, y la cartera superior a 360 que esta vencida en un 100% se deteriora y se da de baja.

Los insumos para la proyección del deterioro de cartera constan de:

- Cartera Inicial: se simula el comportamiento futuro de la cartera, desde una base inicial, que consta de los siguientes datos por persona:
 - Cédula
 - Plan: El tipo de crédito otorgado
 - Días Mora: El número de días de vencido
 - Fecha Fin: la fecha en la cual terminarían las cuotas si se pagaran regularmente
 - Cact Fin: El capital adeudado a la fecha
 - CUOTA: el número de cuotas pactado en el crédito
 - CUOTASENMORA: el número de cuotas mensuales que se encuentran vencidas
 - PLAZO: El plazo pactado del crédito
 - CAPITALVEN: El valor total de las cuotas vencidas
 - CUOTA PAGA: El número de cuotas que ha pagado
 - KV=KT: el número de meses que le faltan al crédito para que su Capital vencido sea igual al Cactfin

Políticas de deterioro y castigo: Se deteriora la cartera vencida que es superior a 180 días, y se castiga cuando ya cumple más de 360 días, pero que además haya su Capital vencido sea igual al capital Actual, y no queden cuotas pendientes por vencer.

Matriz de rodamientos previa: sirve como guía de la distribución de rodamientos de la cartera que se simula mes a mes.

Presupuesto de crecimiento de cartera: La cartera crece mes a mes desde la franja al día, donde se colocan nuevos créditos.

La metodología para proyectar el deterioro consta de una simulación de rodamientos de la cartera, que se da por los siguientes pasos:

.Creación de números aleatorios, entre 0 y 1, que se utilizan para guiar a la matriz de

rodamientos. Aquí es importante tener en cuenta la “Ley de los grandes números” que indica por ejemplo, si tomamos como regla la probabilidad de sacar sello al lanzar una moneda no cargada, su resultado promedio sea 50%; si lanzamos la moneda un número pequeño de veces, su resultado será distinto, pero a medida que agreguemos nuevos datos, el resultado terminará acercándose a su verdadero valor.

Inserción de la matriz de rodamientos, que funciona como las probabilidades reales de que la cartera en una franja, pase a otra o se mantenga en la misma.

Driver con las probabilidades de la matriz: gracias a la matriz de transición, sabemos que la probabilidad que una cartera al cierre de mes, que se encuentra al día, en el mes siguiente permanezca al día es del 90%, y los números aleatorios ya han generado una distribución uniforme, que consta que al menos el 90% de los números generados se encuentran por debajo de 90% es decir estas personas en la simulación que se encuentran al día, permanecerán al día, luego los números generados entre en 90% y 98% pasaran a la franja 1-30 y los números generados entre 98% y 100% pasaran a recuperación.

<i>Franja Ini</i>	<i>Recurepa</i>	<i>1 AL DÍA</i>	<i>21_30</i>
1 AL DÍA	2%	90%	8%

Factor de corrección del rodamiento: en algunos meses, cartera que se encuentra en una franja, pasa en un mes dos franjas ¿Por qué? Esto sucede porque la fecha al corte está en el día límite de la franja, por ejemplo 30 día de vencido al 30 de abril, pero al pasar un mes de 31 días, al cierre de mayo se verá un vencimiento de 61 días, con lo que habrá pasado de la franja 1-30 a 61-90 sin tocar 31-60; En éstos casos, la simulación reconoce que si se rodo, pero la fecha coincide con un rodamiento extra, toma al cliente y lo rueda una franja más.

Castigos: se dan cuando la factura completa 360 días de vencido, el capital vencido iguala o supera el capital actual, y la fecha de fin del crédito ya ha pasado, es decir, tiempo suficiente para que se hayan vencido todas las cuotas; en éstos casos, la simulación pasa al cliente a la franja al día, donde se recicla y comienza el proceso y aumenta su capital actual en un porcentaje amarrado a que el total de cartera crezca según las metas de crecimiento del presupuesto.

El modelo reconoce que cuando el cliente pasa a una franja inferior o se mantiene, su capital actual, disminuye, dado que significa que pagó una cuota.

El deterioro por mes equivale a el 80% de la cartera en franja 180_360 + el 93% del deterioro en franja >360, menos la recuperación de castigos del mes, menos la cartera que se castiga. El interés en éste modelo se mantuvo constante sobre el capital, ya que su valor es poco significativo del deterioro.

e) Cuentas por Pagar

Esta política contable aplica para las cuentas por pagar provenientes de las obligaciones contraídas por el Grupo Réditos con personas naturales, jurídicas y, cuentas por pagar

a proveedores nacionales y extranjeros, acreedores varios, Impuestos, gravámenes y tasas.

El Grupo Réditos reconoce como un pasivo financiero de naturaleza acreedor (cuentas por pagar) los derechos de pago a favor de terceros originados en prestación de servicios recibidos o la compra de bienes y en otras obligaciones contraídas a favor de terceros.

Estos pasivos se reconocerán en la medición inicial por su costo neto con descuentos, rebajas o cualquier otro tipo de beneficio según los términos de compra o acuerdos contractuales con el proveedor.

La medición posterior se realizará al costo amortizado menos descuentos, rebajas o financiación implícita recibida. Los descuentos recibidos serán un menor valor del bien o servicio.

6) Inventarios

Se clasifican como inventarios los bienes adquiridos con la intención de venderlos en el curso ordinario del negocio, y los bienes para ser consumidos en la operación normal de la compañía o en el proceso de prestación de servicios.

El Grupo Réditos realiza la medición de los inventarios al costo. Cuando los inventarios sean vendidos, el valor en libros de estos se reconocerá como costo o gasto del periodo en el que se reconozcan los correspondientes ingresos de operación.

Cualquier rebaja de valor, hasta alcanzar el valor neto realizable, así como todas las demás pérdidas en los inventarios, será reconocido en el periodo en que ocurra la rebaja o la pérdida.

7) Propiedad, planta y equipo

Son activos tangibles que posee el Grupo Réditos para su uso futuro o que se encuentran arrendados a terceros como arrendamientos operativos, activos recibidos en arrendamiento financiero y mejoras a propiedades ajenas y que espera utilizar durante más de un ejercicio, donde exista la probabilidad de obtención de beneficios presentes o futuros.

La medición inicial de la propiedad planta y equipo es al costo.

La medición posterior se realiza por el modelo del costo, excepto para terrenos y edificaciones; que se miden por el modelo de revaluación.

Vida útil de activos medidos bajo el modelo del costo:

Clase de Activo	Rango de vida Útil
Muebles y Enseres	10 años
Equipo de computo	5 años
Equipo de soporte de ventas	5 años
Equipo de oficina	10 años
Flota y equipo de transporte	5 años
Mejoras en propiedad ajena	5 años

Vida útil de los activos medidos por el modelo de revaluación:

Clase de Activo	Rango de vida Útil
Edificio	58- 100 Años

Los bienes inmuebles (terrenos y construcciones), se miden bajo el modelo de revaluación, que es su valor razonable, en el momento de la revaluación, menos la depreciación y el importe acumulados de las pérdidas por deterioro de valores posteriores. Las revaluaciones se harán con suficiente regularidad, para asegurar que el importe en libros, en todo momento, no difiera significativamente del que podría determinarse utilizando el valor razonable al final del periodo sobre el que se informa.

Al menos, al cierre de cada semestre, el Grupo Réditos evalúa el posible deterioro de valor de sus activos y/o unidades generadoras de efectivo; de presentarse deterioro de valor, éste se reconoce en el estado de resultados del periodo contra una disminución del activo afectando de forma prospectiva su base de depreciación; excepto para el caso de aquellos que se reconocen por su valor revaluado, en cuyo caso el deterioro de valor afecta inicialmente el superávit por revaluación hasta agotarlo y de allí en adelante se afecta el estado de resultados del periodo.

El método de depreciación para todos los activos es el de línea recta.

8) Activos intangibles

Incluye las siguientes clases de activos intangibles:

Las licencias y derechos de software, así como el crédito mercantil adquirido (plusvalía).

Las tres (3) condiciones siguientes se deben presentar simultáneamente para poder reconocer el activo como intangible:

1. Que sean plenamente identificables, de carácter no monetario y sin apariencia física.
2. Que se posea el control.
3. Que genere beneficios económicos futuros.

El costo de un activo intangible comprende: el costo de adquisición de contado (valor acordado entre el vendedor y el Grupo Réditos) menos cualquier descuento financiero o comercial y rebaja, más el Impuesto al Valor Agregado-IVA, en la medida en que no sea descontable de otros impuestos, más cualquier costo directamente atribuible a la adquisición del activo o su uso, como aranceles de importación entre otros.

Un activo intangible se medirá bajo el modelo del costo y se evaluará mínimo al cierre de cada año su posible deterioro de valor. Para la plusvalía se debe realizar su valoración anual para determinar que no existe deterioro de valor; en caso de presentarse deterioro, éste se reconoce dentro del estado de resultados del periodo.

Amortización

Los activos intangibles del Grupo Réditos se amortizarán por el método de Línea Recta sobre el 100% de su costo, según la vida útil proyectada:

Activo Intangible	Tipo	Rango de vida útil en años	Método de depreciación
Derechos	Finita	De 1 a 3 años	Línea recta
Licencias, patentes y software	Finita	De 1 a 3 años	Línea recta
Conseciones, franquicias y licencias	Finita	De 1 a 5 años	Línea recta
Plusvalía	Finita	De 1 a 10 años	Línea recta

9) Gastos Pagados por Anticipado Esta política aplica para aquellas erogaciones en las cuales se acuerda su pago antes de obtener el beneficio que del mismo se deriva, a fin de asegurar la prestación de un servicio durante el período contable.

Los gastos pagados por anticipado deben ser reconocidos como tales al momento en que se efectúa el pago y por el valor pactado con el proveedor o vendedor.

El Grupo Réditos reconoce como gastos pagados por anticipados: honorarios, pólizas de seguro, mantenimientos de software y suscripciones.

a) Amortización

Los gastos pagados por anticipado se amortizan por el método de Línea Recta sobre el 100% de su costo en el tiempo de duración del contrato

10) Obligaciones financieras

Las obligaciones financieras se reconocen inicialmente al valor razonable neto de los costos incurridos en la transacción. Las deudas se registran posteriormente a su costo amortizado; cualquier diferencia entre los fondos recibidos (neto de los costos de la transacción) y el valor

de redención se reconoce en el estado de resultados durante el período del préstamo usando el método de interés efectivo.

Los honorarios, comisiones y demás pagos directos incurridos para obtener las deudas se reconocen como costos de la transacción en la medida que sea probable que una parte o toda la deuda se recibirán.

Los costos directos incurridos se reconocen como menor valor del pasivo, en cuenta independiente, y su amortización se realiza durante la vida contractual del crédito a través de la determinación de la tasa de interés efectiva.

11) Impuestos

El gasto por impuesto a la renta representa la suma del impuesto a la renta por pagar actual y el impuesto diferido.

a) Impuesto sobre la renta corriente: los activos y pasivos corrientes por el impuesto sobre la renta del periodo se miden por los valores que se esperan recuperar o pagar a la autoridad fiscal.

El gasto por impuesto sobre la renta se reconoce como corriente, de acuerdo con la depuración efectuada entre la renta fiscal y la utilidad o pérdida contable afectada por la tarifa del impuesto sobre la renta del año corriente y conforme con lo establecido en las normas tributarias del país. Las tasas y las normativas fiscales utilizadas para computar dichos valores son aquellas que estén promulgadas o aprobadas al final del período sobre el que se informa y genera utilidades imponibles.

b) Impuesto diferido: El impuesto diferido se reconoce sobre las diferencias temporarias entre el valor 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 temporarias imponibles, y el activo por impuestos diferidos se reconoce 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 de otros activos y pasivos en una operación que no afecta la ganancia fiscal ni la ganancia contable.

Se debe reconocer un pasivo diferido por diferencias temporarias imponibles asociadas con inversiones en subsidiarias y asociadas, y participaciones en negocios conjuntos, a excepción de aquellos en los que la Compañía es capaz de controlar el reverso de la diferencia temporaria y cuando exista la posibilidad de que ésta no pueda revertirse en un futuro cercano. Los activos por impuesto diferido que surgen de las diferencias temporarias deducibles asociadas con dichas inversiones y participaciones son únicamente reconocidos, en la medida en que resulte probable que la entidad disponga de ganancias fiscales futuras contra las que cargar esas diferencias temporarias y cuando exista la posibilidad de que éstas puedan revertirse en un futuro cercano.

El valor en libros de un activo por impuestos diferidos debe someterse a revisión al final de cada periodo sobre el que se informe y se debe reducir, en la medida que estime probable que no dispondrá de suficiente ganancia fiscal en el futuro, como para permitir que se recupere la totalidad o una parte del activo.

Los activos y pasivos por impuestos diferidos deben medirse empleando las tasas fiscales que se espera se apliquen en el período en el que el activo se realice o el pasivo se cancele, basándose en las tasas (y leyes fiscales) que al final del periodo sobre el que se informa hayan sido aprobadas o terminado el proceso de aprobación.

El reconocimiento del impuesto diferido (ingreso o gasto) se realiza contra el estado de resultados del periodo, excepto que provenga de la revaluación de activos, en cuyo caso, se reconoce dentro del patrimonio como consecuencia de la variación presentada en el superávit por revaluación de activos.

El reconocimiento de impuesto diferido derivado del cambio de la tarifa de impuesto de renta será reconocido dentro del patrimonio de la entidad en los resultados acumulados de ejercicios anteriores a excepción de la subsidiaria Credintegral que determino reconocer este tipo de ajustes en el resultado del ejercicio.

12) Beneficios a empleados

a) Beneficios de corto plazo

Esta política aplica para los beneficios laborales relacionados con la remuneración causada y pagada a las personas que prestan sus servicios al Grupo Réditos, mediante un contrato de trabajo, como retribución por la prestación de sus servicios. También para las obligaciones laborales relacionadas con las prestaciones sociales, contribuciones y aportes establecidos por las leyes laborales y los acuerdos.

Las partidas que el Grupo Réditos registra corresponden a beneficios laborales a corto plazo.

Tales beneficios son: Cesantías, Intereses a las cesantías, prima de servicios, vacaciones, prima extralegal.

Los beneficios de corto plazo se reconocen como costo o gasto mínimo una vez al mes, independientemente de la fecha en que se realice el desembolso.

Mensualmente se efectuará una consolidación de las cesantías, primas, vacaciones, intereses sobre cesantías, la cual constituye la base para su ajuste contable respecto al pasivo existente en dicho momento.

13) Provisiones

El Grupo Réditos reconoce como provisiones las obligaciones existentes a la fecha del Estado de Situación Financiera (ESF), que se originan como resultado de sucesos pasados; se puede

medir de forma fiable y para su cancelación existe probabilidad de una salida de recursos que incorporan beneficios económicos.

Las provisiones se registran por la mejor estimación de La Administración de los desembolsos necesarios para cancelar la obligación y es descontada a su valor presente cuando el efecto se considera material. Cualquier cambio posterior en el estimado de la provisión se reconoce de forma prospectiva contra el estado de resultados del periodo.

Los efectos del valor del dinero en el tiempo se reconocen como un gasto financiero. En los casos en los que el Grupo Réditos espera que la provisión se reembolse total o parcialmente; el reembolso se reconoce como un activo separado y un ingreso en resultados cuando sea prácticamente cierto su reembolso.

Las provisiones son revisadas periódicamente y se cuantifican teniendo en consideración la mejor información disponible a la fecha del Estado de Situación Financiera (ESF).

Las obligaciones presentes que provienen de un contrato oneroso se reconocen como provisión cuando los costos inevitables de cumplir con las obligaciones que conlleva el contrato exceden a los beneficios económicos que esperan recibir del mismo.

14) Ingresos ordinarios

Los ingresos se reconocen en la medida en que sea probable que los beneficios económicos fluyan hacia la entidad y los ingresos puedan ser medidos con fiabilidad. Los criterios específicos de reconocimiento enumerados a continuación también deberán cumplirse para que los ingresos sean reconocidos:

a) Venta de bienes

Los ingresos de actividades ordinarias procedentes de la venta de bienes se reconocen cuando los riesgos significativos y las ventajas inherentes a la propiedad se hayan sustancialmente transferido al comprador.

b) Prestación de servicios

Los ingresos procedentes de la prestación de servicios se reconocen cuando estos son prestados o en función al grado de terminación (o grado de avance) de los contratos.

c) Intereses

Para todos los instrumentos financieros valorados a costo amortizado, los ingresos o gastos por interés se reconocen con la tasa de interés efectiva. La tasa de interés efectiva es la tasa que descuenta exactamente los pagos futuros estimados de efectivo o los recibidos a través de la vida esperada del instrumento financiero o un período más corto, en el valor neto en libros del activo o pasivo financiero.

d) Ingresos por dividendos

Estos ingresos se reconocen cuando se establece el derecho del Grupo Réditos a recibir el pago, que es generalmente cuando los accionistas decretan el dividendo, excepto cuando el dividendo represente una recuperación del costo de la inversión como lo es el caso de las inversiones en subsidiarias y asociadas que se reconocen por el método de la participación. Tampoco se reconoce ingreso por dividendos cuando el pago se realiza a todos los accionistas en la misma proporción en acciones del emisor.

15) Arrendamientos

Esta política contable aplica para: Bienes inmuebles y muebles recibidos y entregados en arrendamiento Operativo o Financiero

Arrendamiento Financiero: El arrendamiento es financiero cuando se traspasan todos los riesgos y ventajas del bien arrendado.

Arrendamiento Operativo: El arrendamiento es operativo cuando no se traspasan todos los riesgos y ventajas del bien arrendado.

Bienes recibidos en arrendamiento financiero: se reconocen en el momento en que se reciben los riesgos y beneficios, de acuerdo con la negociación, como un activo en las cuentas contables correspondientes a activos adquiridos en arrendamiento y un pasivo financiero.

Las cuotas que se pacten periódicamente se deben separar en dos (2) partes: abono a capital e intereses financieros. Los intereses se reconocen como un gasto financiero y el abono a capital, será un menor valor de la deuda contraída.

Bienes recibidos en arrendamiento operativo: se reconocen en el transcurso del contrato como un gasto o costo por arrendamiento contra un canon por pagar. Las cuotas que se pacten periódicamente se reconocen como gastos o costos en el Estado de Resultados correspondiente.

Bienes entregados en arrendamiento financiero: se reconocerá en el Balance General una cuenta por cobrar por el valor de los activos entregados mediante el contrato de arrendamiento financiero. Al momento del recibo del canon de arrendamiento, se registrará el abono a la cuenta por cobrar y un ingreso financiero por lo correspondiente a los intereses.

Bienes entregados en arrendamiento operativo: los ingresos provenientes de dichos arrendamientos se reconocerán como ingresos por actividades conexas del período en forma lineal a lo largo del plazo del arrendamiento. Se registra un ingreso por actividades conexas.

16) Consolidación de estados financieros

El Grupo Réditos consolida los estados financieros de las subordinadas sobre las cuales tiene el poder de gobernar sus políticas operativas y financieras. Las transacciones, los saldos y las ganancias o pérdidas no realizadas se eliminan.

17) Estado de flujos de efectivo

El estado de flujos de efectivo fue preparado usando el método indirecto. Se ha considerado como efectivo y equivalente al efectivo el dinero en caja y bancos y todas las inversiones de alta liquidez que tengan vencimiento menor a 90 días.

18) Importancia relativa o materialidad

La información es material o tendrá importancia relativa si puede individualmente o en su conjunto, influir en las decisiones económicas tomadas por los usuarios con base en los estados financieros.

La materialidad dependerá de la magnitud y la naturaleza del error o inexactitud, enjuiciados en función de las circunstancias particulares en que se hayan producido. La magnitud o la naturaleza de la partida o una combinación de ambas, podría ser el factor determinante.

19) Moneda Extranjera

Las transacciones que se efectúan en una moneda diferente a la moneda funcional de la compañía se convierten utilizando el tipo de cambio vigente en la fecha de la transacción. Posteriormente, los activos y pasivos monetarios denominados en moneda extranjera son convertidos utilizando los tipos de cambio, de cierre de cada mes, que se toma de la información publicada por la entidad oficial encargada de certificar esta información; las partidas no monetarias que se miden a su valor razonable se convierten utilizando las tasas de cambio a la fecha en la que se determina su valor razonable y las partidas no monetarias que se miden a costo histórico se convierten utilizando las tasas de cambio vigentes a la fecha de las transacciones originales.

Todas las diferencias de cambio surgidas de activos y pasivos operativos, se reconoce en el estado de resultados como parte de los ingresos y egresos operacionales; las diferencias en cambio de otros activos y pasivos, se reconoce como parte del ingreso o gasto financiero; a excepción de las partidas monetarias que proveen una cobertura eficaz, estas partidas y sus efectos impositivos se reconocen en el otro resultado integral hasta su disposición, momento en el que se reconocen en el resultado del período.

◌ NOTA 5: JUICIOS, ESTIMACIONES Y SUPUESTOS CONTABLES SIGNIFICATIVOS

En la aplicación de las políticas contables del Grupo Réditos, la administración debe realizar estimaciones que afectan las cifras reportadas de activos y pasivos, las revelaciones de activos y pasivos contingentes y de las cifras reportadas de ingresos y gastos durante el período de reporte.

Los estimados asociados se basan en la experiencia histórica y otros factores que se consideran como relevantes, los resultados reales podrían diferir de tales estimaciones.

Las revisiones de los estimados contables se reconocen en el periodo de la revisión, si la revisión sólo afecta ese período, o en periodos futuros si la revisión afecta tanto al periodo actual como a periodos subsecuentes. Los cambios en las estimaciones son prospectivos.

5.1 Juicios esenciales al aplicar las políticas contables.

A continuación, se presentan los juicios esenciales, hechos por la Administración durante el proceso de aplicación de las políticas contables del Grupo Réditos y que pueden tener un efecto significativo en los montos reconocidos en los estados financieros consolidados.

5.1.1 Información a revelar sobre juicios y suposiciones significativas realizados en relación con participaciones en otras entidades

Réditos Empresariales S.A compañía matriz del Grupo Réditos posee inversiones patrimoniales en compañías que bajo NIIF Pymes clasificó como subsidiarias, asociadas, negocios conjuntos e instrumentos financieros, de acuerdo con el grado de relación mantenido con la participada: control, influencia significativa y el tipo de negocio conjunto.

El grado de relación se determinó de acuerdo con lo establecido en la Sección 9 Pymes Estados financieros consolidados, Sección 3, 14 y 15 Pymes Inversiones en asociadas y negocios conjuntos y Sección 15 Pymes Acuerdos conjuntos.

A continuación, se describen los juicios y suposiciones significativas aplicadas al efectuar esta clasificación:

Asociadas - Entidades sobre las cuales la Compañía tiene influencia significativa

El juicio es aplicado en la evaluación de influencia significativa. Se entiende que la Compañía Matriz tiene influencia significativa sobre la asociada cuando tiene el poder de intervenir en las decisiones de política financiera y de operación de esta. Para ello, la Compañía Matriz considera la existencia y efecto de los derechos de voto potenciales que sean, ejercitables o convertibles, en ese momento, incluyendo los derechos de voto potenciales poseídos por otras empresas, para evaluar si ejerce influencia significativa sobre una inversión. No debe considerar los que no puedan ser ejercidos o convertidos hasta una fecha futura, o hasta que haya ocurrido un suceso futuro.

5.1.2 Moneda funcional

La Administración utiliza su juicio en determinar su moneda funcional. Se determina como moneda funcional del Grupo Réditos y cada una de sus subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos el peso colombiano, que corresponde a la moneda del entorno económico principal en que opera la compañía.

5.1.3 Unidades generadoras de efectivo

En la detección de pruebas de deterioro de valor de los activos no financieros, los activos que no generan individualmente flujos de entrada de efectivo que sean independientes de los flujos generados por los otros activos o grupos de activos, deben agruparse a la unidad generadora de efectivo a la cual pertenece el activo, que es el grupo identificable de activos más pequeño que genera entradas de efectivo a favor del Grupo Réditos, que son en buena medida, independientes de los flujos de efectivo derivados de otros activos o grupos de activos. La Administración utiliza su juicio en la determinación de las unidades generadoras de efectivo para efectos de las pruebas de deterioro de valor, de acuerdo con lo establecido en la Sección 27 Pymes Deterioro del Valor de los Activos.

5.2. Fuentes clave de incertidumbres en las estimaciones

A continuación, se realiza un análisis de las presunciones básicas concernientes al futuro y otras fuentes claves de incertidumbre en las estimaciones al final del periodo sobre el cual se reporta, las cuales implican un riesgo significativo de ajustes materiales de los valores en libros de los activos y pasivos durante el próximo periodo financiero.

5.2.1 Impuesto a las ganancias

La determinación del impuesto corriente y diferido se basa en la mejor interpretación de la Administración con relación a las leyes vigentes y aplicables y las mejores prácticas de las jurisdicciones en las que opera. La razonabilidad de este estimado depende de la capacidad de la Administración de integrar y armonizar estándares complejos en materia impositiva y contable, de considerar los cambios en las leyes aplicables y la evaluación para efectos del reconocimiento del impuesto diferido activo de la existencia de ganancias fiscales suficientes para su realización.

5.2.2 Posiciones fiscales inciertas

Las posiciones fiscales inciertas son posturas fiscales donde no existe claridad sobre el manejo fiscal o dicho manejo puede ser cuestionado por las autoridades fiscales y existe la probabilidad que la situación se resuelva de forma no favorable. El Grupo Réditos reconoce posiciones fiscales inciertas principalmente por la probabilidad de inadmisión o rechazo por parte de la autoridad fiscal de costos o gastos deducibles, situación no favorable para el Grupo Empresarial, que genera consecuencias como sanciones o mayor impuesto a pagar.

No se reconoce provisión por las posiciones fiscales inciertas remotas o posibles. El análisis de probabilidad se basa en opiniones de expertos y análisis de la regulación tributaria vigente en la

jurisdicción aplicable.

La Administración utiliza la información disponible para medir la provisión con la mejor estimación para los pagos o recursos que se requieren realizar al liquidar la obligación siempre que sea probable una resolución no favorable.

5.2.3 Estimación de la vida útil y valores residuales de las propiedades, planta y equipo

El Grupo Réditos revisa como mínimo anualmente la estimación de las vidas útiles y valores residuales de las propiedades, planta y equipo. Cuando existe evidencia de cambios en las condiciones o en la utilización esperada de un elemento de la propiedad, planta y equipo, la Administración realiza una nueva estimación de la vida útil del elemento. La estimación de las vidas útiles de las propiedades, planta y equipo se determina con base en el desempeño histórico del activo, expectativa de uso del activo por la Administración y las restricciones legales existentes para su uso. La estimación de las vidas útiles requiere de un grado significativo de juicio de la Administración.

Para el caso de los inmuebles la vida útil se revisará cada tres años de acuerdo con el periodo establecido por política para hacer el avalúo.

5.2.4 Valor razonable de los instrumentos financieros patrimoniales que no cotizan en bolsa

El Grupo Réditos utiliza supuestos que reflejan el valor más fiable del valor razonable de los instrumentos financieros que no tienen un mercado activo.

Las mediciones del valor razonable se realizan utilizando una jerarquía de valor razonable que refleja la importancia de los insumos utilizados en la medición:

- ✓ Con base en precios cotizados en mercados activos para activos idénticos (nivel 1).
- ✓ Con base en modelos de valoración comúnmente usados por los participantes del mercado que utilizan variables distintas a los precios cotizados que son observables para los activos directa o indirectamente (nivel 2).
- ✓ Con base en modelos de valoración internos del Grupo Réditos utilizando variables estimadas no observables para el activo (nivel 3).

5.2.5 Deterioro de valor de cuentas por cobrar

El Grupo Réditos evalúa al final de cada periodo sobre el que se informa si existe evidencia objetiva de que una cuenta por cobrar o un grupo de ellas están deteriorados. La Administración considera supuestos como: dificultades financieras del deudor, infracciones en cláusulas contractuales, probabilidad de quiebra o reestructuración financiera del deudor, entre otras.

5.2.6 Deterioro de valor de los activos: Inversiones; Propiedad, planta y equipo y activos intangibles

El Grupo Réditos se asegura de que sus activos estén contabilizados por un valor que no sea superior a su valor recuperable, es decir, que su valor en libros no exceda el que se pueda

recuperar a través de su utilización continua o de su venta; si éste es el caso, el Grupo Réditos reconoce una pérdida por deterioro del valor de dicho activo.

El Grupo Réditos evalúa en cada corte de estados financieros o en cualquier momento, si existe algún indicio de deterioro del valor de los activos. Si existe tal indicio, el Grupo Réditos estima el valor recuperable del activo o de la unidad generadora de efectivo.

Para evaluar la procedencia debe realizar la prueba de deterioro completa, la Compañía hará anualmente una revisión de las variables críticas de negocio que afectan el valor razonable de los activos en cada mercado. Los indicadores generales son:

- ✓ Indicio observable de que el valor de los activos ha disminuido durante el período significativamente más que lo que cabría esperar como consecuencia del paso del
- ✓ tiempo o de su uso normal.
- ✓ Cambios en el entorno legal, social, ambiental o de mercado que puedan disminuir el
- ✓ valor del activo.
- ✓ Variación en precios que afecten sus ingresos futuros.
- ✓ Variación de su capacidad de generación de ingresos.
- ✓ Variación de su costo total.

Esta prueba de deterioro tiene como propósito determinar el valor recuperable que es el mayor entre el valor razonable menos los costos de disposición y el valor en uso.

5.2.7 Provisiones para litigios y demandas

Los litigios y demandas a los cuales está expuesta la Compañía son administrados por el proceso jurídico, los procesos son de carácter laboral, civil, penal, tributario y administrativo.

La Compañía considera que un suceso pasado ha dado lugar a una obligación presente si, teniendo en cuenta toda la evidencia disponible a la fecha sobre la que se informa, es probable que exista una obligación presente, independiente de los hechos futuros. Se reconoce la provisión cuando la probabilidad de que un evento ocurra es superior a la que no ocurra. Las obligaciones posibles que surgen de eventos pasados y cuya existencia será confirmada solamente por la ocurrencia o no ocurrencia de uno a más eventos futuros inciertos que no están enteramente bajo el control del Grupo Réditos no se reconocen en el estado de situación financiera, pero se revelan como pasivos contingentes. La ocurrencia o no ocurrencia de hechos que se estimen como remotos no se registran ni se revelan.

Para determinar la posibilidad de ocurrencia de una obligación presente, se involucra el juicio profesional de los abogados especialistas internos y externos. En la estimación de la provisión por los litigios y demandas la Administración considera supuestos como: tasa de inflación, tasación de los abogados, duración estimada del litigio o demanda, información estadística de procesos con características similares, entre otros.

5.2.8 Activos y pasivos contingentes

Ciertas condiciones contingentes pueden existir a la fecha en que los estados financieros son

emitidos, las cuales pueden resultar en una pérdida para el Grupo Réditos, pero únicamente serán resueltas en el futuro cuando uno o más hechos sucedan o puedan ocurrir.

Tales contingencias son estimadas por la Administración y sus abogados. La estimación de las contingencias de pérdida necesariamente envuelve un ejercicio de juicio y es materia de opinión. En la estimación de contingencias de pérdida en procesos legales que están pendientes contra el Grupo Réditos, los abogados evalúan entre otros aspectos, los méritos de los reclamos, la jurisprudencia de los tribunales al respecto y el estado actual de los procesos caso por caso.

5.2.9 Reconocimiento de ingresos, costos y gastos

Debido a que la causación de ingresos, costos y gastos están relacionadas con la ejecución de contratos de venta de bienes y prestación de servicios y las fechas de corte y facturación difieren de las fechas de presentación de información financiera; se genera incertidumbre respecto de la proporción que le corresponde al período sobre el que se informa, motivo por el cual se establecen bases de medición que pueden modificarse teniendo en cuenta las obligaciones contractuales.

Normalmente estas estimaciones no presentan variaciones significativas con las posteriores mediciones reales.

5.2.10 Reconocimiento de un arrendamiento financiero

El Grupo Réditos clasifica un arrendamiento como financiero teniendo en cuenta la esencia económica y naturaleza de la transacción, más que de la mera forma del contrato.

Las principales condiciones que se evalúan para determinar si un arrendamiento se clasifica como arrendamiento financiero son las siguientes:

- La entidad asume todos los riesgos inherentes de los bienes.
- El plazo del arrendamiento cubre la mayor parte de la vida económica del activo incluso si la propiedad no se transfiere al final de la operación.
- Los activos arrendados son de naturaleza tan especializada que solo el arrendatario tiene la posibilidad de usarlos sin realizar en ellos modificaciones importantes.

5.2.11 Asignación de vidas útiles para activos intangibles

La entidad clasificará que un intangible tiene vida útil finita siempre que surja de un derecho contractual o legal de otro tipo, y no excederá el periodo de esos derechos, pero puede ser inferior, dependiendo del periodo a lo largo del cual la entidad espera utilizar el activo.

Si la entidad no puede determinar la vida útil de un activo intangible, este será amortizado en un periodo no superior a 10 años.

NOTA 6: EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

La composición del efectivo y equivalentes de efectivo es la siguiente:

	Diciembre 2021	Junio 2021
Efectivo y equivalentes de efectivo corriente		
Efectivo en caja	26.555.601	35.028.472
Bancos y encargos fiduciarios ⁽¹⁾	28.093.298	19.359.070
Total	\$ 54.648.899	\$ 54.387.543
	Diciembre 2021	Junio 2021
Efectivo y equivalentes de efectivo no corriente		
CDT- Efectivo restringido ⁽²⁾	273.783	-
Total	\$ 273.783	\$ -
Total efectivo y equivalentes de efectivo	\$54.922.682	\$54.387.543

La composición del efectivo y equivalentes de efectivo por tipo de moneda es la siguiente:

	Diciembre 2021	Junio 2021
Efectivo y equivalentes de efectivo por tipo de moneda		
Peso colombiano	54.896.128	54.362.329
Dólares estadounidenses	22.665	21.387
Euros	3.889	3.827
Total	\$ 54.922.682	\$ 54.387.543

El Grupo Réditos para el desarrollo de su objeto social presenta la siguiente composición en el rubro de efectivo y equivalentes de efectivo: caja general, cajas menores para gastos, cajas moneda extranjera y los Bancos que comprenden las cuentas corrientes y las cuentas de ahorro.

El efectivo se encuentra discriminado de la siguiente forma:

	Diciembre 2021	Junio 2021
Cajas		
Caja general	26.529.048	34.998.859
Cajas menores	22.665	4.400
Cajas en moneda extranjera	3.888	25.213
Total	\$ 26.555.601	\$ 35.028.472

	Diciembre 2021	Junio 2021
Bancos		
Cuenta corriente		
Banco De Occidente	285.777	838.267
Banco Agrario	2.875.838	927.030
Otros	495.168	341.799
Cuentas de ahorro		
Coop. Fra de Antioquia	573.032	32.073
Banco de Occidente	66.796	79.910
Coop. Confiar y otros	2.321.536	1.943.511
Fiducias		
Fiducia Fiduoccidente	68.686	68.167
Fiduagrario	15.016.756	5.051.591
Fideicomiso Grupo Reditos	6.209.673	98.743
Otros	180.035	9.977.979
CDT		
Bancolombia	273.783	-

(1) De conformidad con la Cláusula Séptima - Numeral 26 del contrato de Concesión 032 de 2021 celebrado entre Réditos empresariales S.A. y la Lotería de Medellín, la entidad se encuentra obligada a constituir reserva técnica que tiene por destinación específica el pago de premios. Por lo anterior, se clasifican como efectivo restringido las siguientes cuentas bancarias, fiducias e Inversiones:

	Diciembre 2021	Junio 2021
Cuentas de ahorro – fiducias		
Coop. Confiar	1.213.022	1.127.652
Fideicomiso Grupo Réditos-fiduciaria central	5.496.322	4.657.482
CDT Confiar	2.554.697	2.554.697

(2) Por otro lado, la Compañía de Servicios Inmobiliarios Y Empresariales S.A.S., también conocida como Mattis, ha constituido, para el desarrollo de su objeto social, un CDT cuya finalidad es servir de soporte y/o garantía en el marco del contrato celebrado con el Metro de Medellín. Este contrato establece en una de sus cláusulas, la constitución de una póliza de garantía de uso restringido, lo cual quiere decir que la empresa no puede hacer uso de este CDT, por el tiempo de duración del contrato, 3 años. Este CDT fue adquirido con Bancolombia a una tasa de interés efectiva anual de 3.2%

NOTA 7: ADMINISTRACION DEL RIESGO EN PROCESO DE REVISIÓN

7.1 Factores de riesgo financiero

El Grupo Réditos gestiona los riesgos inherentes al financiamiento de las actividades propias de su actividad, así como aquellos derivados de la colocación de los excedentes de liquidez y operaciones de tesorería. La política interna establece que no se han de realizar inversiones, operaciones con Derivados o posición en divisas con propósitos especulativos.

De igual manera el Grupo, tiene como política realizar la gestión de los riesgos que inciden sobre sus actividades y entorno, adoptando las mejores prácticas y estándares internacionales de la Gestión Integral de Riesgos, como una forma de facilitar el cumplimiento del propósito, la estrategia, los objetivos y fines empresariales, tanto de origen estatutario como Legal. Se cuenta con un sistema de información que facilita la gestión integral de riesgos, garantiza la confidencialidad, disponibilidad y confiabilidad de la información y permite realizar análisis y monitoreo a los riesgos y planes de mejoramiento.

Desde el área de Cumplimiento se garantiza, la debida diligencia en el análisis, evaluación, control y monitoreos permanentes de riesgos, entre los cuales se encuentran aquellos asociados al lavado de activos y la financiación del terrorismo, que al ser gestionados permiten reducir la vulnerabilidad, y proponer e implementar mecanismos eficaces para el debido desarrollo de los negocios, procesos, proyectos y contratos.

El Grupo se encuentra expuesto al riesgo financiero, que se define como la posibilidad de ocurrencia de un evento que afecta negativamente los resultados financieros, dentro de los cuales se encuentran los siguientes provenientes de los instrumentos financieros:

- Riesgo de crédito
- Riesgo de liquidez
- Riesgo de mercado
- Riesgo de Tipo de Cambio

7.2 Riesgo de crédito

El riesgo de crédito de Réditos Empresariales S.A y sus subordinadas se origina en la ejecución de contratos por explotación de sus objetos sociales. La Gerencia otorga montos máximos de crédito a cada cliente en función a sus antecedentes crediticios y a su situación financiera, y monitorea permanentemente el comportamiento de pago de estos.

Con respecto a las cuentas por cobrar comerciales a entidades relacionadas, la Gerencia considera que no existe riesgo, ya que en el caso de la Matriz, la concentración se presenta en los contratos con Aliados estratégicos, empresas de reconocido prestigio en el mercado nacional, con las cuales realiza operaciones conjuntas; las cuentas por cobrar están garantizadas en su mayoría con pólizas de cumplimiento, y pagarés.

Por otro lado, hay un monto de cartera importante que corresponde a la operación con colocadores independientes, producto de la colocación de productos y servicios. Generalmente esta cartera se recauda diariamente y en casos especiales se otorgan prerrogativas que van de 1 a 8 días. Cada colocador al momento de su vinculación firma un contrato, pagaré y carta de instrucciones que respaldan los saldos de cartera que se llegaran a generar por retiro o desvinculación, y que actualmente son gestionados a través de una entidad de cobranzas especializada.

En el caso de las subordinadas, se aplican políticas de crédito similares e incluso más agresivas atendiendo al tipo de negocio que desarrollan, y se adoptan las mejores practicas al incorporar modelos de referencia como los establecidos por la Superintendencia Financiera de Colombia. El Monitoreo del riesgo de crédito y del comportamiento de las distintas carteras, es efectuado por el área de riesgos de la entidad de manera permanente.

7.3 Riesgo de mercado

El Grupo se encuentra expuesto al riesgo de mercado por la incertidumbre que genera el comportamiento de factores externos a la organización; algunos de estos factores pueden ser, cambios en las variables macroeconómicas u eventos de riesgos como:

- Tasas de interés
- Inflación
- Tasa de crecimiento
- Variación en Valor Empresa (Acciones con posición dominante, y acciones con participación)
- Cotizaciones de las mercancías.
- Protestas sociales

Con relación a la gestión de este riesgo, la entidad realiza procedimientos para la identificación, medición, control y monitoreo del riesgo, así:

Mensualmente el área de recursos financieros realiza un análisis de las tasas de interés y vigila que dichas tasas no superen los porcentajes preestablecidos (WACC promedio <1%) con el fin de asegurar los niveles de endeudamiento con cada una de las entidades Financieras; este control de endeudamiento es presentado con la misma periodicidad a la Junta Directiva.

En lo referente a las demás variables, las áreas de Vigilancia estratégica, Mercadeo y riesgos se apoyan en fuentes secundarias y primarias respectivamente, para realizar monitoreos permanentes (transversales y específicos), y emiten permanentemente informes y boletines internos, como "Infórmate", que son circulados al interior de la organización y tienen como objetivo alertar sobre situaciones que puedan generar impactos para la Compañía en materia legal, financiera, reputacional, social, entre otros; y que permitan a su vez que los usuarios de información (encargados de Gobierno y miembros claves de la administración) puedan tomar las medidas necesarias para la gestión del riesgo.

7.4 Riesgo de liquidez

La Gerencia evalúa permanentemente la suficiencia de efectivo ejecutando los compromisos de

pago a los proveedores, aliados y clientes de acuerdo con la política establecida. La Compañía, a través de la Gerencia Financiera, administra el riesgo de liquidez a través del mantenimiento de adecuados niveles de efectivo, mediante el monitoreo de flujos de efectivo y vencimientos de sus activos y pasivos financieros, apoyados además con el manejo del presupuesto mensual, el cual este último se revisa de manera trimestral, con corte semestral, todas estas herramientas han permitido determinar la posición de tesorería necesaria para atender las necesidades de liquidez.

La administración busca garantizar para cada Compañía una liquidez adecuada a través de la disponibilidad de financiamiento de largo plazo. En el caso de la Matriz, a diciembre 31 de 2021 cuenta con líneas de crédito debidamente aprobadas y renovables con banca local por aproximadamente \$18.300 millones de pesos, con respaldo en firma de pagaré institucional.

Las subordinadas cuentan con acceso a líneas de crédito y existe una política que permite a la Matriz efectuar préstamos para su operación.

En lo que respecta al contrato de Concesión 032 de 2021 celebrado entre Réditos empresariales S.A. y la Lotería de Medellín, la entidad debe cumplir indicadores financieros relacionados con la liquidez y su nivel de endeudamiento. Al corte de junio de 2021 y Diciembre de 2021 estos son los indicadores principales:

	Diciembre 2021	Junio 2021	Índice del contrato
<i>Capital de Trabajo</i>	8.865.995	18.407.775	> 7.000.000
<i>Razón Corriente-Liquidez</i>	1,1	1,2	>1
<i>Nivel de Endeudamiento</i>	63,4%	54,6%	< 70%

7.5. Riesgo de tipo de cambio:

El riesgo de tipo de cambio es el riesgo de que el valor razonable o los flujos de efectivo futuros de un instrumento financiero puedan fluctuar como consecuencia de las variaciones en los tipos de cambio.

La administración ha identificado que los instrumentos financieros afectados por el riesgo de tipo de cambio incluyen:

7.5.1 Operaciones de Renting Tecnológico

La exposición al riesgo de tasa de cambio se relaciona, en primer lugar, con las actividades de financiación en una moneda diferente de la moneda funcional, entre ellos se encuentran el renting tecnológico cuya operación se realiza en dólares, actualmente no se cuenta con coberturas, Réditos cubre su exposición a las fluctuaciones de las tasas de cambio ajustando la obligación mensualmente a la tasa de cambio vigente al corte de cada mes.

NOTA 8: INVERSIONES

La composición de las inversiones corrientes en instrumentos financieros básicos es la siguiente:

				Diciembre 2021	Junio 2021
Inversiones					
CDT's (1)	Plazo	Vencimiento	Tasa		
Confiar Coop.Financiera	12 meses	30/06/2022	3.25% ANUAL	2.596.210	2.554.696
Cooperativa Financiera Antioquia	12 meses	9/02/2022	4.45% ANUAL	246.979	241.686
Total				\$ 2.843.189	\$ 2.796.382

(1) Estas inversiones son medidas a costo amortizado y sus rendimientos son causados contablemente con periodicidad mensual, aunque bien el pago de estos se produce al vencimiento.

NOTA 9: INVERSIONES ASOCIADAS Y NEGOCIOS CONJUNTOS

Información General de las Asociadas y Negocios Conjuntos

Inversiones en subsidiarias	% Participación	Junio 2021	Cambios en PyG	Cambios en ORI	Diciembre 2021
Corredor Empresarial S.A. (1)	26,93%	11.088.264	433.237	824	11.522.326
Matrix Grupo Empresarial S.A.S (2)	39,20%	13.020.622	197.685	9.408	13.227.714
Inversiones Megasuerte S.A.S (3)	41,64%	1.732.695	(8.810)		1.723.884
		25.841.580	622.111	10.232	26.473.924

Objeto social de las asociadas y negocios conjuntos

Corredor Empresarial S.A: operadores de los juegos de suerte y azar SUPER astro y BetPlay a nivel nacional. Es una empresa que agrupa a los principales empresarios de apuestas en Colombia, desarrollada con base en la experiencia de sus integrantes lo cual nos permite estar a la vanguardia en el sector de juegos y apuestas a nivel nacional y que nos ha permitido una participación importante dentro del sector colocándonos competitivamente dentro del mercado, abriendo las puertas para ofrecer un excelente portafolio de servicios.

Matrix Grupo Empresarial S.A.S: Red con mayor capilaridad en Colombia, con un servicio ágil, innovador y oportuno soportados en estándares de calidad y una oferta de productos para más de 12 millones de clientes. Dentro de las principales actividades: operación de giros, actividades de gestión de seguros, servicios financieros y servicios tecnológicos.

Inversiones Megasuerte S.A.S: Su objeto social es la explotación económica, operación y

comercialización de juegos de suerte azar como: Juegos novedosos, localizados, loterías, apuestas permanentes, rifas y demás juegos legalmente permitidos o que llegaren a ser autorizados.

Las inversiones en subsidiarias son medidas inicialmente al costo y su medición posterior se hace a través del método de participación patrimonial.

Cambios en la participación de propiedad en asociadas y negocios conjuntos

Corredor Empresarial S.A: La Compañía al corte del periodo 31 de diciembre de 2021 no ha tenido cambios en la participación, cuenta actualmente con una participación del 26.93%

Matrix Grupo Empresarial S.A.S: La Compañía al corte del periodo 31 de diciembre de 2021 no ha tenido cambios en la participación, cuenta actualmente con una participación del 39.20%

Inversiones Megasuerte S.A.S: La Compañía al corte del periodo 31 de diciembre 2021 no ha tenido cambios en la participación, cuenta actualmente con una participación del 41.64%

Análisis de indicios de deterioro

El valor de las acciones no sufrió cambios en la participación, por lo tanto, no existe evidencia objetiva de deterioro.

Información financiera resumida

La información financiera de las compañías asociadas a corte de junio 30 de 2021.

Asociada	Total activos	Total Pasivos	Ingresos Ordinarios	Otro resultado integral	Resultado integral total
Corredor Empresarial S.A	114.259.740	73.090.108	278.847.426	1.376.093	2.258.321
Matrix Grupo Empresarial S.A.S	53.684.038	20.468.167	252.944	515.225	1.126.339
Inversiones Megasuerte S.A.S.	4.307.179	146.049	6.013	0	-56.599

La información financiera de las compañías asociadas a corte de diciembre 31 de 2021

Asociada	Total activos	Total Pasivos	Ingresos Ordinarios	Otro resultado integral	Resultado integral total
Corredor Empresarial S.A	127.058.297	84.277.492	629.760.520	1.378.718	3.866.870
Matrix Grupo Empresarial S.A.S	53.130.210	19.386.042	556.973	515.225	1.630.636
Inversiones Megasuerte S.A.S.	4.241.520	101.548	113.370	0	-109.163

NOTA 10: CUENTAS COMERCIALES POR COBRAR Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR

La composición de las cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar es la siguiente:

	Diciembre 2021	Junio 2021
Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar - Corrientes		
Clientes nacionales ⁽¹⁾	59.924.187	44.471.025
Cuentas corrientes comerciales	405.640	166.267
Cuentas por cobrar a vinculados económicos	80.407	-
Anticipos y Avances	52	36.335
Depósitos	377.356	377.356
Ingresos por cobrar	1.373.396	1.068.490
Anticipo impuestos y saldos a favor	462.355	551.874
Cuentas por cobrar a Trabajadores	16.890	27.162
Deudores comerciales	60.437	266.075
Deudores Varios ⁽²⁾	6.063.725	2.201.667
Deterioro de cartera ⁽³⁾	(3.687.983)	(3.406.998)
Total	\$ 65.076.462	\$ 45.759.253

	Diciembre 2021	Junio 2021
Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar - No Corrientes		
Cartera a largo Plazo	1.064.152	-
Intereses por cobrar Superior a 360 días	91.685	-
Total	\$ 1.155.837	\$ -

(*) Detalle Clientes Nacionales

Nombre	Diciembre 2021	Junio 2021
Comfama	1.705.973	1.856.222
Comfenalco	2.239.339	3.343.420
Colombia Mayor	1.206.503	3.977.796
EPM	894.844	915.527
Corredor Empresarial	6.119.408	2.403.343
Matrix Giros	930.284	636.791
Cuenta por cobrar colocadores	4.618.073	3.685.919
Capital Tarjeta RIS	39.801.872	24.645.224
Otros clientes nacionales	3.472.043	3.006.783
Total	\$ 60.988.339	\$ 44.471.025

(**) Detalle Deudores Varios

Nombre	Diciembre 2021	Junio 2021
Incapacidades	272.047	403.395
CXC Premios	1.062.215	1.010.440
Depósitos Place to pay	476.042	422.439
Matrix Giros	3.714.651	-
Otros clientes nacionales	538.770	365.393
Total	\$ 6.063.725	\$ 2.201.667

(***) Detalle Deterioro de cartera

Nombre	Diciembre 2021	Junio 2021
Deterioro Credintegral	(1.916.832)	(1.707.071)
Deterioro Réditos - cartera de colocadores	(803.011)	(780.887)
Deterioro Réditos - juicios ejecutivos	(369.971)	(184.986)
Deterioro Réditos - Clientes	(317.451)	(463.836)
Deterioro Réditos - Deudores Varios	(213.776)	(216.457)
Deterioro Loticolombia	(31.476)	(13.145)
Deterioro Mattis	(21.901)	(19.861)
Deterioro Réditos - Giros	(13.563)	(13.822)
Deterioro Réditos - Incapacidades	-	(6.932)
Total	(\$ 3.687.983)	(\$ 3.406.998)

La administración de Réditos Empresariales S.A y sus subsidiarias provisionó por deterioro la totalidad de los saldos de las deudas de difícil cobro provenientes de la cartera de clientes.

La composición por edades de las cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar corrientes es la siguiente:

					Junio 2021
	No vencidas	Vencidas de 1 a 180 días	Vencidas de 181 a 365 días	Mayor a 365 días	Total
Clientes nacionales	44.007.189	-	-	463.836	44.471.025
Otros deudores	1.752.064	-	-	2.943.162	4.695.226
Deterioro clientes		-	-	-3.406.998	-3.406.998
Total	\$ 45.759.253	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 45.759.253

					Diciembre 2021
	No vencidas	Vencidas de 1 a 180 días	Vencidas de 181 a 365 días	Mayor a 365 días	Total
Clientes nacionales	59.606.735	-	-	317.451	59.924.187
Otros deudores	5.469.726	-	-	3.370.531	8.840.257
Deterioro clientes	-	-	-	(3.687.983)	(3.687.983)
Total	\$ 65.076.462	\$ -	\$ -	\$ 3.687.983	\$ 65.076.462

El movimiento del deterioro de cartera es el siguiente

	Diciembre 2021	Junio 2021
Saldo al inicio	3.406.998	2.211.909
Más deterioro	1.552.671	2.282.718
Menos Castigos	1.271.686	1.087.630
Total	\$ 3.687.983	\$ 3.406.998

A continuación, el detalle de los movimientos del deterioro de cartera del segundo semestre del año 2021 por tipo:

	Junio 2021	Incrementos	Disminuciones	Diciembre 2021
Deterioro Clientes	-463.836	-86.506	-232.890	-317.452
Deterioro Loticolombia	-13.145	-18.331	0	-31.476
Deterioro Credintegral	-1.707.071	-1.179.831	-970.071	-1.916.832
Deterioro Giros	-13.822	-	-259	-13.563
Deterioro para juicios ejecutivos	-184.986	-184.986	-	-369.971
Deterioro a otras cuentas por cobrar a empleados	-2.682	-1.260	-3.941	-1
Deterioro Mattis	-19.861	-9.263	-7.222	-21.901
Deterioro Credintegral	-	-	-	-
Deterioro Incapacidades	-6.932	-	-6.932	-
Deterioro Deudores Varios	-213.775	-	-	-213.775
Deterioro CxC cartera Grupo Gem	-	-	-	-
Deterioro cuentas por cobrar a colocadores	-780.887	-72.495	-50.370	-803.012
Total	-\$ 3.406.998	-\$ 1.552.671	-\$ 1.271.685	-\$ 3.687.984

Las principales causas que han llevado al reconocimiento de pérdidas son los siguientes:

- En las cuentas por cobrar a trabajadores corresponde a notas faltantes en la operación (diferencias en oficinas), los castigos se dan porque luego del análisis realizado por el área de relaciones laborales no se encuentre responsabilidad por parte del empleado, también puede pasar por empleados que ya no laboran en la compañía.
- En las cuentas por cobrar a clientes se presenta por diferencias presentadas en las conciliaciones con aliados producto de la operación por fallas en el sistema, por el no pago de las cuotas de manejo e intereses, por el no pago de los cánones de arrendamientos, por el no pago de los billetes de loterías.
- El deterioro de cartera vendedores se da debido a la complejidad de los usuarios que entran en mora, por ser personas en una edad adulta con necesidades básicas que en ocasiones los conllevan a utilizar los recursos del recaudo adicional, estos vendedores no tienen el hábito de actualizar sus datos por lo que la localización de estas personas es muy compleja, a pesar de lo anterior, cada mes se realiza una gestión de cobro exhaustiva lo cual ha permitido recuperar saldos importantes de la cartera en cada una de las franjas de mora.

Para el deterioro de los colocadores, actualmente se utiliza la metodología propuesta por Supersolidaria en la Circular Básica Contable y Financiera No. 004 de 2008 la cual establece: "Las organizaciones deberán mantener en todo tiempo una provisión individual para la protección de sus créditos mínimo en los porcentajes que se relacionan en la tabla que se presenta a continuación:

Franja de mora	% Deterioro
0 a 30	0%
31 a 60	1%
61 a 90	10%
91 a 180	20%
181 a 360	50%
Mayor a 360	100%

- En las cuentas por cobrar aliados puede presentarse deterioros por diferencias en las conciliaciones o falta de capacidad de pago de algunos aliados, esto es: presentan dificultades financieras significativas, se produce un incumplimiento o mora en los pagos de la deuda por capital o intereses, se declaran en quiebra o adoptan otra forma de reorganización financiera, o cuando datos observables indiquen que existe una disminución medible en los flujos de efectivo futuros estimados, así como cambios adversos en el estado de los pagos en mora, o en las condiciones económicas que se correlacionan con los incumplimientos.
- El deterioro en juicios ejecutivos se presenta por la incertidumbre en la recuperación del valor cancelado a la Lotería de Medellín por concepto de demanda.

NOTA 11: INVENTARIOS

La composición de los inventarios es la siguiente:

	Diciembre 2021	Junio 2021
Inventarios		
Inventarios para la prestación de servicios ⁽¹⁾	2.750.670	1.662.415
Inventarios para la venta ⁽²⁾	1.427.205	937.414
Total	\$ 4.177.875	\$ 2.599.829

El rubro de inventario comprende:

(1) Inventarios consumibles como son: dotación, aseo, cafetería, papelería, insumos informática, entre otros que se detallan a continuación:

Inventarios para la prestación de servicios ⁽¹⁾		
Inventarios	Diciembre 2021	Junio 2021
Concepto	Valor	Valor
Papelería Benedan	1.955.254	885.737
Dotación	326.671	357.893
Premios promocionales y otros insumos	184.097	235.743
Papelería	67.186	95.335
Repuestos Informáticos	71.774	23.532
Souvenirs y elementos de mercadeo	33.778	18.882
Cafetería	1.202	1.299
Aseo	3.485	525
Insumos de bioseguridad	107.223	43.469
Total	\$2.750.670	\$ 1.662.415

(2) Inventarios intangibles e inmateriales para la venta de recargas cuya rotación es permanente, por lo anterior no son susceptibles de análisis de deterioro

Inventarios para la venta ⁽²⁾		
Inventarios Intangibles	Diciembre 2021	Junio 2021
Concepto	Valor	Valor
Recargas	1.111.615	782.421
Tickets Incentivos	-	134.549
Tarjeta Cívica	18.068	20.444
Raspa y listo	297.522	-
Total	\$1.427.205	\$ 937.414

El método de costeo para los inventarios tangibles es promedio ponderado.

Al periodo en que se informa el gasto y costo de inventario es el siguiente:

Importe de inventarios reconocido como gasto durante el periodo		
Inventarios	Diciembre 2021	Junio 2021
Concepto	Valor	Valor
Dotación	478.251	460.035
Insumos de Bioseguridad	289.251	384.106
Mantenimiento (Imagen Corporativa)	11.997	5.708
Insumos Mantenimiento (Informática)	215.065	185.647
Premios promocionales y otros insumos	226.247	45.734
Cafetería	9.506	5.297
Aseo	19.451	12.319
Papelería	16.813	16.516

Importe de inventario reconocido como costo durante el periodo		
Inventarios	Diciembre 2021	Junio 2021
Concepto	Valor	Valor
Papelería Oficial	1.913.348	1.727.258
Papelería (costo rollos blancos SDR)	203.533	196.777
Tickets Incentivos	134.549	60.347
Dotación Línea Metro	7.987	7.299
Insumos de Bioseguridad línea Metro	1.844	1.551
Tarjeta Cívica	78.175	36.969
Raspa y listo	3.355	-

Durante el segundo semestre del 2021 se efectuó un castigo del inventario no vendido del producto Raspita el cual dejo de operar desde el mes de julio del 2021; por valor de \$133.336.

NOTA 12: PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

La composición del rubro de propiedad, planta y equipo es la siguiente:

	Diciembre 2021	Junio 2021
Propiedades y equipos		
Terrenos	14.053.418	4.762.519
Construcciones y edificaciones	19.895.536	23.476.335
Activos en mejoras	13.529.093	12.259.280
Muebles y equipo de oficina	9.097.119	9.168.398
Equipo de cómputo y comunicación	35.934.971	37.990.596
Flota y equipo de transporte	2.134.260	1.881.360
Depreciación Construcciones y edificaciones	(1.294.556)	(1.632.971)
Depreciación Activos en mejoras	(9.264.481)	(8.005.684)
Depreciación Muebles y equipo de oficina	(5.887.905)	(6.089.007)
Depreciación Equipo de cómputo y comunicación	(26.731.657)	(27.992.847)
Depreciación Flota y equipo de transporte	(1.717.300)	(1.651.302)
Total	49.748.498	44.166.676

Conciliación del costo, de la depreciación y el deterioro de las propiedades y equipos a Diciembre 31 de 2021 y Junio 30 de 2021:

Saldo de activos							
	Vr en Libros Junio 30 de 2021	Incrementos	Revaluaciones	Disminuciones	Deterioro de valor	Ajustes	Vr en Libros Diciembre 31 de 2021
Terrenos	4.762.519	-	9.290.899	-	-	-	14.053.418
Construcciones y edificaciones	23.476.335	74.895	-	3.655.694	-	-	19.895.536
Activos en mejoras	12.259.280	1.269.813	-	-	-	-	13.529.093
Muebles y equipo de oficina	9.168.398	573.040	-	607.844	-	-36.475	9.097.119
Equipo de cómputo y comunicación	37.990.596	2.210.745	-	4.238.696	-	-27.673	35.934.971
Flota y equipo de transporte	1.881.360	252.900	-	-	-	-	2.134.260
	89.538.487	4.381.393	9.290.899	8.502.235	-	-64.148	94.644.397

	Vr en Libros Diciembre 31 de 2020	Incrementos	Revaluaciones	Disminuciones	Deterioro de valor	Ajustes	Vr en Libros Junio 30 de 2021
Terrenos	4.762.519	-	-	-	-	-	4.762.519
Construcciones y edificaciones	23.476.335	-	-	-	-	-	23.476.335
Activos en mejoras	11.707.674	517.606	-	-	-	34.000	12.259.280
Muebles y equipo de oficina	9.206.931	201.632	-	240.165	-	-	9.168.398
Equipo de computo y comunicación	37.648.071	2.246.711	-	1.904.187	-	-	37.990.596
Flota y equipo de transporte	1.893.360	-	-	12.000	-	-	1.881.360
	88.694.890	2.965.949	-	2.156.352	-	34.000	89.538.487

Depreciacion							
	Vr en libros Junio 30 de 2021	Incrementos	Revaluacio nes	Disminuciones	Deterioro de valor	Ajustes	Vr en libros Diciembre 31 de 2021
Terrenos	-	-	-	-	-	-	-
Construcciones y edificaciones	-1.632.971	-130.102	468.518	-	-	-	-1.294.556
Activos en mejoras	-8.005.684	-1.259.021	-	-	-	224	-9.264.481
Muebles y equipo de oficina	-6.089.007	-302.398	-	503.011	-	488	-5.887.905
Equipo de computo y comunicación	-27.992.847	-2.705.872	-	3.999.403	-	-32.341	-26.731.657
Flota y equipo de transporte	-1.651.302	-76.173	-	-	-	10.175	-1.717.300
	-45.371.811	-4.473.566	468.518	4.502.414	-	-21.454	-44.895.898
	Vr en Libros Diciembre 31 de 2020	Incrementos	Revaluacio nes	Disminuciones	Deterioro de valor	Ajustes	Vr en libros Junio 30 de 2021
Terrenos	-	-	-	-	-	-	-
Construcciones y edificaciones	-1.428.524	-204.448	-	-	-	-	-1.632.971
Activos en mejoras	-6.808.146	-1.197.538	-	-	-	-	-8.005.684
Muebles y equipo de oficina	-5.969.223	-308.518	-	188.734	-	-	-6.089.007
Equipo de computo y comunicación	-26.937.760	-2.803.350	-	1.748.263	-	-	-27.992.847
Flota y equipo de transporte	-1.592.121	-71.181	-	12.000	-	-	-1.651.302
	-42.735.773	-4.585.035	-	1.948.997	-	-	-45.371.811
Saldo Neto Junio-Diciembre 2021	44.166.676	-92.173	9.759.417	13.004.649	-	-85.601	49.748.498
Saldo Neto Diciembre 2020- Junio 2021	45.959.117	-1.619.085	-	4.105.349	-	34.000	44.166.676

Las propiedades y equipos incluyen el importe de los inmuebles, muebles, vehículos, equipos de cómputo y comunicación, equipo de oficina, y mejoras en propiedad de terceros y que son utilizados en el giro normal de sus negocios.

Los activos fijos se miden al costo menos la depreciación acumulada y las pérdidas por deterioro del valor acumuladas, si las hubiera. El costo incluye el precio de adquisición, los costos directamente relacionados a la ubicación del activo en el lugar y las condiciones necesarias para que opere en la forma prevista por la compañía, Los descuentos comerciales, rebajas y otras partidas similares se deducen del costo de adquisición del activo.

La medición posterior de los terrenos y edificios es al valor revaluado, cada tres años la compañía realiza a través de un perito certificado el avalúo de estos bienes y realiza los ajustes contables resultantes de dicho avalúo.

Las mejoras sustanciales realizadas sobre propiedades de terceros se reconocen como parte de los activos fijos de la entidad y se deprecian por el menor tiempo entre la vida útil de la mejora realizada o el plazo del contrato de concesión de explotación de los juegos de suerte y azar otorgado por la Lotería de Medellín por un plazo de 5 años.

Los valores residuales, vidas útiles y métodos de depreciación de los activos se revisan y ajustan prospectivamente en cada cierre de ejercicio, en caso de que sea requerido.

Un componente de propiedades y equipos o cualquier parte significativa del mismo reconocida inicialmente, se da de baja al momento de su venta o cuando no se espera obtener beneficios económicos futuros por su uso o venta. Cualquier ganancia o pérdida resultante al momento de dar de baja el activo (calculado como la diferencia entre el ingreso neto procedente de la venta y el importe en libros del activo) se incluye en el estado de resultados cuando se da de baja el activo.

No existe capitalización de costos por préstamos, ya que la compañía no posee activos calificados.

La Compañía no posee ningún elemento de propiedades y equipos pignorado ni en garantía.

Al corte del 31 de diciembre de 2021, se cuenta con 1 contrato de renting activo a través del cual se han adquirido, Servidores IBM, financiados a 60 meses. A la fecha de corte se encuentran pendiente de pago 27 cuotas \$ 1.341 millones de pesos.

NOTA 13: INTANGIBLES

La composición de los activos intangibles es la siguiente:

	Diciembre 31 de 2021	Junio 30 de 2021	
Intangibles			
Credito mercantil	1.766.475	1.964.307	
Licenciamientos de software	385.764	462.082	
Derechos	674.083	674.083	
Total	\$ 2.826.322	\$ 3.100.473	
	Credito mercantil	Licenciamiento de software	Derechos
Saldo a Diciembre 31 de 2020	1.152.490	539.747	715.333
Adquisiciones	921.917	15.423	0
Disminucion por amortizaciones del periodo	-110.099	-93.088	-41.250
Disminucion por deterioro o perdida de valor	0	0	0
Disminucion por traslados, retiros y reclasificaciones	0	0	0
Saldo a Junio 30 de 2021	1.964.308	462.082	674.083
Adquisiciones	0	16.374	0
Disminucion por amortizaciones del periodo	-197.833	-92.615	0
Disminucion por deterioro o perdida de valor	0	0	0
Disminucion por traslados, retiros y reclasificaciones	0	-77	0
Saldo a Diciembre 31 de 2021	1.766.475	385.764	674.083

La vida útil y método de depreciación de los activos intangibles es la siguiente:

Activo intangible	Tipo	Rango de vida util en años	Metodo de depreciacion
Derechos	Finita	De 1 a 3 años	Linea recta
Lincencias, patentes y software	Finita	De 1 a 3 años	Linea recta
Consecciones, franquicias y licencia:	Finita	De 3 a 5 años	Linea recta
Plusvalia	Indefinida	a 10 Años	Linea recta

Deterioro del valor del Crédito Mercantil

El crédito mercantil y los activos intangibles con vida útil indefinida no están sujetos a amortización,

La Compañía revisa anualmente la existencia de deterioro de valor.

Al final del periodo sobre el que se informa y comparativos, no se reconocieron pérdidas por deterioro de valor del crédito mercantil.

Los supuestos claves utilizados por la Compañía en la determinación del valor en uso son las siguientes:

Supuestos clave

Proyección de los flujos de efectivo

La Compañía proyecta los ingresos ordinarios con base en la inflación de cada país más la adición de puntos asociados a la expectativa de crecimiento del mercado. Por su parte, los costos se proyectan con base en la inflación de cada país.

Periodo de proyección de los flujos de efectivo

El período definido por la Gerencia para la proyección de los flujos es de 10 años con perpetuidad, debido a que las inversiones en capital hechas por el Grupo en los segmentos de operación requieren largos periodos de recuperación.

Tasa de descuento aplicada a las proyecciones de flujos de efectivo

La compañía utiliza para determinar la tasa de descuento el modelo de valoración de activos financieros denominado Modelo de Fijación de precios de activos de capital, por sus siglas en ingles CAPM – Capital Asset Pricing Model –, el cual emplea como principales variables:

-Tasa libre de Riesgo: rentabilidad de una cartera que no tiene riesgo de impago. Toma como referencia la rentabilidad de los bonos del Tesoro Americano con vencimiento a largo plazo.

-Beta: medida de riesgo que asocia la volatilidad de una acción con la volatilidad del mercado.

-Prima de mercado: spread entre la tasa libre de riesgo y la rentabilidad del mercado.

-Prima de riesgo país: es el spread por encima de los bonos del Tesoro americanos que exigen los inversionistas en mercados internacionales.

Tasa de Crecimiento

La perpetuidad corresponde al valor de la compañía al final del periodo explicito. La tasa de crecimiento se define teniendo en cuenta no exceder:

-Las expectativas del crecimiento del país de operación y segmentos de negocio

-El crecimiento promedio de los últimos años de los flujos del periodo explicito.

Los valores de los supuestos claves utilizados por el Grupo en la determinación del valor en uso se presentan a continuación:

Tasa de descuento (antes de impuestos)

Diciembre 31 de 2021 17.24% junio 30 de 2021 20.44%

Tasa de crecimiento a perpetuidad

Diciembre 31 de 2021 10.25% junio de 2021 5.44%

Como resultado de las pruebas de deterioro realizadas sobre cada uno de los créditos mercantiles no se identificaron deterioro de valor que implicara el reconocimiento de una pérdida por este concepto al corte de diciembre 31 de 2021 y junio 30 del año 2021.

La variable macroeconómica que tuvo impacto fue la inflación de ESTADOS UNIDOS junio se había calculado con 3.40% y diciembre se calculó con el 7% Inflación Colombia se había calculado con 3.1% junio y diciembre 5.62%.

NOTA 14: GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO

La composición de los gastos pagados por anticipado:

	Diciembre 31 de 2021	Junio 30 de 2021
Gastos Pagados por Anticipado - Corrientes		
Seguros y Fianzas	305.969	500.425
Mantenimiento de Software	7.936.599	6.761.250
Otros	18.629	53.765
Total	\$8.261.197	\$7.315.440

	Seguros y Fianzas	Mantenimiento de Software	Otros
Saldo Diciembre 31 de 2020	426.177	6.727.830	3.311
	0	0	
Adquisiciones	490.322	2.918.368	143.732
Disminución por amortizaciones	-416.075	-2.884.949	-93.278
Disminución por deterioro o perd	0	0	0
Aumento por traslados, retiros y	0	0	0
Disminución por traslados, retiro	0	0	0
Disminución por ajustes migraci	0	0	0
Saldo Junio 30 de 2021	500.425	6.761.250	53.765
Adquisiciones	146.450	4.886.486	4.768
Disminución por amortizaciones	-340.659	-3.714.302	0
Disminución por deterioro o perd	0	0	0
Aumento por traslados, retiros y	0	3.406	70.672
Disminución por traslados, retiro	-247	-241	-110.576
Disminución por ajustes migraci	0	0	
Saldo Diciembre 31 de 2021	305.970	7.936.599	18.629

Los gastos pagados por anticipado se amortizan por el método de Línea Recta sobre el 100% de su costo en el tiempo de duración del contrato.

NOTA 15: ACTIVOS Y PASIVOS POR IMPUESTO

	Diciembre 31 de 2021	Junio 30 de 2021
Impuesto diferido		
Activo por impuesto Diferido	5.892.888	5.925.768
Pasivo por Impuesto Diferido	-10.205.422	-7.493.741
Activo (Pasivo) Por impuesto diferido Neto	-\$ 4.312.534	-\$ 1.567.973

El impuesto diferido se contabiliza según el método de balance y contempla las diferencias temporarias que surgen entre las bases tributarias de los activos y los pasivos respecto a los valores mostrados en el estado de situación financiera bajo NIIF

El efecto neto en el estado de resultados fue un mayor valor del gasto por \$378.559, para el periodo comparativo diciembre 2021 vs Junio 2021.

El Gobierno Nacional expidió la Ley 2155 el pasado 14 de septiembre de 2021, con la cual se estableció la nueva tarifa del impuesto de renta para el año gravable 2022 y siguientes, así:

Año	Tarifa General*
2022 y siguientes.	35%

El Decreto 1311 del 20 de octubre de 2021 expedido por el Ministerio de Comercio, Industria y Turismo, estableció una alternativa contable para mitigar los efectos del cambio de tarifa del impuesto de renta en el periodo gravable 2021, la cual consiste en que podrá reconocerse dentro del patrimonio de las entidades en los resultados acumulados de ejercicios anteriores, el valor del impuesto diferido derivado del cambio de la tarifa del impuesto sobre la renta, es decir, los cinco puntos adicionales que se generan de pasar de una tarifa de 30% a una del 35%.

El Grupo Réditos a excepción de la filial Credintegral se acogieron a la opción que brindó el decreto 1311 de 2020.

El movimiento neto del impuesto diferido en balance es el siguiente:

	Diciembre 31 de 2021	Junio 30 de 2021
Saldo Activo (Pasivo) por impuesto diferido Neto	-\$ 1.567.973	-\$ 2.515.594
Efecto en estado de resultados	-378.559	744.942
Efecto en otros resultados integrales ORI	-2.366.002	202.680
Saldo Activo (Pasivo) por impuesto diferido Neto	-\$ 4.312.534	-\$ 1.567.973
	0	0

La sociedad presenta diferencias temporarias relacionadas con inversiones en subsidiarias y asociadas por valor de \$12.733.252 lo cual genera un impuesto diferido pasivo no reconocido en estados financieros por valor de \$1.273.325 aplicando una tarifa por Ganancia Ocasional del 10%

La Ley 2010 de 2019, establece nuevas tarifas de renta para las personas jurídicas. De acuerdo con esta nueva ley la compañía calcula el impuesto diferido con base a las tasas fiscales que se espera sean de aplicación en el período en el que el activo se realice o el pasivo se cancele. Tales tasas son:

Año	Impuesto de Renta	Sobretasa -Renta -	Total Tasa Fiscal
2018	33%	4%	37%
2019	33%	0%	33%
2020	32%	0%	32%
2021	31%	0%	31%

La tarifa del impuesto por Ganancia Ocasional se liquida al 10%.

La tarifa aplicada a los dividendos pagados por la compañía a las personas naturales corresponde a la tabla indicada en el artículo 242 del Estatuto Tributario Tarifa para las personas naturales y extranjeras residentes y asignaciones y donaciones modales.

La tarifa aplicada a los dividendos pagados por la compañía a las personas jurídicas corresponde al 7.5% según lo indica el artículo 242-1 del Estatuto Tributario, tarifa especial para dividendos o participaciones recibidas por personas naturales residentes.

Con base en este artículo se determinó que cuándo la compañía sea la beneficiaria de dividendos de otras sociedades, reconocerá la retención en la fuente a favor de sus accionistas

	Diciembre 31 de 2021	Junio 30 de 2021
Impuesto Corriente	14.908.099	11.631.636
Con respecto al año actual		
Impuesto Diferido	378.559	-744.942
Origen y reversión de diferencias temporarias		
Gasto del Impuesto a las Ganancias Corriente y Diferido	15.286.659	10.886.694

NOTA 16: OBLIGACIONES POR ARRENDAMIENTO FINANCIERO

En el segundo semestre de 2021 no se adquirieron activos bajo la modalidad de renting.

	Pagos minimos de arrendamiento		Valor presente de los pagos minimos de arrendamiento	
	Diciembre 31 de 2021	Junio 30 de 2021	Diciembre 31 de 2021	Junio 30 de 2021
Un año menos	0	1.223.967	0	1.204.551
Entre uno y cinco años	1.483.380	1.710.788	1.341.310	1.514.609
Cinco años o mas	0	0	0	0

Al corte de diciembre 31 de 2021 el saldo contable de los activos adquiridos bajo arrendamiento financieros es:

	Diciembre 31 de 2021	Junio 30 de 2021
Equipo de cómputo y comunicación	8.958.125	9.016.276
Equipo soporte Ventas	7.093.672	8.244.205

NOTA 17: CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO

A diciembre 31 de 2021 los pagos mínimos futuros pendientes hasta la terminación de los contratos de arrendamiento operativo no cancelables son:

	Diciembre 31 de 2021	Junio 30 de 2021
Pagos mínimos futuros pendientes arrendamientos operativos		
Un año o menos	14.343.885	12.525.582
Entre uno y cinco años	924.878	4.548.830
Cinco años o mas	0	262.554
Compromisos de arrendamientos operativos no cancelables	15.268.763	17.336.966

Los arrendamientos operativos del Grupo Réditos corresponden al giro normal del negocio de las compañías que suscribe contratos de arrendamientos principalmente por conceptos de terrenos, construcciones y edificaciones.

Los contratos de arrendamiento contemplan la opción de ser renovados de común acuerdo entre las partes y no contemplan la opción de compra.

La compañía como arrendador

A diciembre 31 de 2021 los ingresos de pagos mínimos futuros pendientes hasta la terminación de los contratos de arrendamiento operativo no cancelables son:

	Diciembre 31 de 2021	Junio 30 de 2021
Pagos mínimos futuros pendientes arrendamientos operativos		
Una año o menos	538.915	829.050
Entre uno y cinco años	317.321	394.295
Cinco años o mas	0	0
Compromisos de arrendamientos operativos no cancelables	856.236	1.223.345

NOTA 18: OBLIGACIONES FINANCIERAS

La composición de las obligaciones financieras es la siguiente:

Obligaciones financieras - Corrientes			
Corrientes	Moneda	Diciembre 31 de 2021	Junio 30 de 2021
Bancos nacionales en pesos	Peso Colombiano	6.844.332	1.043.375
Otros	Peso Colombiano	1.013.365	0
Otras Entidades	Peso Colombiano	0	991.330
Total obligaciones financieras		\$ 7.857.697	\$ 2.034.705

Obligaciones financieras - No corrientes			
No Corrientes	Moneda	Diciembre 31 de 2021	Junio 30 de 2021
Bancos nacionales en pesos	Peso Colombiano	4.837.335	15.276.990
Otras Entidades	Peso Colombiano	1.341.310	1.727.831
Obligaciones particulares	Peso Colombiano	7.399.231	5.062.345
Total obligaciones financieras		\$ 13.577.876	\$ 22.067.165

Total obligaciones financieras		\$ 21.435.573	\$ 24.101.870
---------------------------------------	--	----------------------	----------------------

La composición de las obligaciones financieras por entidad es la siguiente:

Acreedor	Moneda	Junio 30 de 2021	Junio 30 de 2021
Confiar cooperativa financiera	Peso colombiano	6.685.236	9.179.980
Banco Agrario	Peso colombiano	1.588.826	2.592.026
Coofinep	Peso colombiano	2.577.275	3.481.365
DANN Regional	Peso colombiano	801.643	1.055.015
Facturas y Negocios	Peso colombiano	6.728.000	4.300.000
Renting IBM	Dólar americano	1.341.310	2.719.160
LIMA	Peso colombiano	1.684.596	762.346
Otros	Peso colombiano	28.686	11.978
Total obligaciones financieras por entidad		\$ 21.435.573	\$ 24.101.870

El vencimiento de las obligaciones financieras a junio 30 de 2021 es el siguiente:

	Corrientes		No Corrientes
	Menos de 3 meses	Entre 3 meses y 1 año	Entre 1 y 3 años
Bancos nacionales en pesos	0	1.043.375	15.276.990
Otras Entidades	0	0	0
Obligaciones particulares	0	0	5.062.345
Renting IBM	0	1.204.552	1.514.609
Total	\$ 0	\$ 2.247.927	\$ 21.853.943

El vencimiento de las obligaciones financieras a diciembre 31 de 2021 es el siguiente:

	Corrientes		No Corrientes
	Menos de 3 meses	Entre 3 meses y 1 año	Entre 1 y 3 años
Bancos nacionales en pesos	0	6.844.332	4.837.335
Otras Entidades	0	0	0
Obligaciones particulares	0	1.013.365	7.399.231
Renting IBM	0	0	1.341.310
Total	\$ 0	\$ 7.857.697	\$ 13.577.876

NOTA 19: PASIVOS POR BENEFICIOS A EMPLEADOS

La composición de beneficios a empleados es la siguiente:

	Diciembre 31 de 2021	Junio 30 de 2021
Pasivo por beneficios a empleados - Corriente		
Salarios por pagar	152.414	786.994
Cesantías consolidadas	5.818.042	2.990.384
Intereses sobre cesantías	680.512	177.744
Prima de servicios	2.199.450	19.234
Vacaciones consolidadas		2.128.304
Otros		1.296.006
Total	\$ 8.850.418	\$ 7.398.666

NOTA 20: CUENTAS COMERCIALES POR PAGAR Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR

La composición de cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar es la siguiente:

	Diciembre 31 de 2021	Junio 30 de 2021
Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por cobrar - Corrientes		
Proveedores nacionales (*)	7.358.291	6.156.021
Cuentas por pagar a vinculadas	1.174.348	373.942
Costos y gastos por pagar (**)	11.696.053	14.531.130
Dividendos y/o participaciones por pagar	13.504.266	7.824
Retención en la fuente	2.932.495	2.615.998
Retenciones y aportes de nómina	109.426	1.356.149
Provision	0	-1.042
Acreedores varios	897.744	23.434
Ingresos recibidos para terceros (***)	28.327.013	24.104.064
Total	\$ 65.999.636	\$ 49.167.520
	Diciembre 31 de 2021	Junio 30 de 2021
Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar - No Corrientes		
Costos y gastos por pagar (**)	1.086.049	0
Total	\$ 1.086.049	\$ 0

(*) Proveedores nacionales más representativos

BANCO CAJA SOCIAL SA
 IBM CAPITAL DE COLOMBIA SAS
 SOCIEDAD TELEVISION DE ANTIOQUIA LTDA
 PAPYSER PAPELERIA Y SERVICIOS SAS
 RADIO CADENA NACIONAL SAS
 MATRIXTECH SAS
 DIRECCION DE IMPUESTOS Y ADUANAS NACIONALES
 OTROS

(**) Costos y gastos por pagar más representativos

PREMIOS POR PAGAR
 ARRENDAMIENTOS
 LOTERIA DE MEDELLIN
 OTROS

(***) Ingresos recibidos para terceros más representativos

EMPRESAS PÚBLICAS DE MEDELLÍN
MATRIX SEGUROS LTDA
MATRIX GIROS Y SERVICIOS SAS
EMPRESA TRANSPORTE MASIVO VALLE DE ABURRA LTDA
CORREDOR EMPRESARIAL
SERVICREDITO
ALMACENES FLAMINGO SA
COLOMBIA MOVIL SA ESP
OTROS

El vencimiento de las cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar a junio 30 de 2021

	Junio 30 de 2021	
	Corrientes	
	Menos de 3 meses	Entre 3 meses y 1 año
Proveedores nacionales (*)	6.156.021	0
Cuentas por pagar a vinculadas	372.900	0
Costos y gastos por pagar (**)	14.531.130	0
Dividendos y/o participaciones por pagar	7.824	0
Retención en la fuente	2.615.998	0
Retenciones y aportes de nómina	1.356.149	0
Acreedores varios	23.434	0
Ingresos recibidos para terceros (***)	24.104.064	0
Total	\$ 49.167.520	\$ 0

El vencimiento de las cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar a diciembre 31 de 2021

	Diciembre 31 de 2021	
	Corrientes	
	Menos de 3 meses	Entre 3 meses y 1 año
Proveedores nacionales (*)	7.358.291	0
Cuentas por pagar a vinculadas	1.174.348	0
Costos y gastos por pagar (**)	11.696.053	0
Dividendos y/o participaciones por pagar	13.504.266	0
Retención en la fuente	2.932.495	0
Retenciones y aportes de nómina	109.426	0
Acreedores varios	897.744	0
Ingresos recibidos para terceros (***)	28.327.013	
Total	\$ 65.999.636	\$ 0

Las cuentas por pagar están compuestas principalmente por el rubro ingresos recibidos para terceros que corresponde al pasivo generado en la prestación de servicios de recaudo en la red de Grupo Réditos.

Las retenciones en la fuente se realizan por los siguientes conceptos: Compras, arrendamientos, honorarios, comisiones y por la prestación de servicios, siempre y cuando cumplan con la base para realizarlas, dependiendo de cada concepto, según el régimen al que corresponda y según lo dispuesto en la tabla de retención en la fuente para el año correspondiente siguiendo los parámetros establecidos en la normatividad fiscal.

Las retenciones y aportes de nómina corresponden al saldo por pagar al fondo de empleados Femfuturo por concepto de: Préstamos a los empleados, aportes de AFC, pensiones voluntarias, embargos judiciales, cooperativas, planes de seguros de vida, y auxilios funerarios.

NOTA 21: ESTIMADOS Y PROVISIONES

La composición de estimados y provisiones es la siguiente:

	Diciembre 31 de 2021	Junio 30 de 2021
Estimados y provisiones - No Corriente		
Provision billonario acumulado	1.694.916	1.097.428
Litigios laborales (**)	150.000	0
Litigios Administrativos(**)	349.753	337.338
Litigios Civiles (**)	63.286	16.388
Total	2.257.956	1.451.155
Total Provisiones	2.257.956	1.451.155

A continuación, se detalla el movimiento de cada rubro que conforma estimados y provisiones por el periodo con corte a diciembre 31 de 2021 y junio 30 de 2021

A continuación, se detalla el movimiento de cada rubro que conforma estimados y provisiones por el periodo con corte a diciembre 31 de 2021 y junio 30 de 2021

	Diciembre 31 de 2021	Junio 30 de 2021
Provision billonario		
Saldo al inicio del período	\$ 1.097.428	\$ 1.558.619
Incremento provision premios	1.828.000	1.586.000
Pagos de premios	1.230.512	2.047.191
Variaciones por tasa de intereses		0
Reintegro de provisión		0
Saldo al final del período	\$ 1.694.916	\$ 1.097.428
Litigios		
Saldo al inicio del período	\$ 353.727	\$ 423.257
Incremento provisión demandas	197.119	3.635
Pagos demandas durante el año	0	0
Variaciones por tasa de intereses	12.194	10.625
Reintegro de provisión	0	83.790
Saldo al final del período	\$ 563.039	\$ 353.727
Total provisiones	\$ 2.257.956	\$ 1.451.155

(**) Litigios:

Se relacionan los litigios probables

Fecha de cierre Junio 30 de 2021			Costo de capital	0,5956%	MV
Demandante	Valor pretensión Actualizada	Tipo de demanda	Contingencia	Fecha tentativa terminación	Tiempo
ROCJO ELENA RESTREPO ESPINAL (2015-1439) D LUCÍA RESTREPO	337.338	Administrativo	PROBABLE	16/12/2022	12
BERNARDO ABEL HOYOS MARTINEZ (2017-706)	1.088	Civil	PROBABLE	18/12/2021	6
BERNARDO ABEL HOYOS (2018-00225)	1.088	Civil	PROBABLE	18/12/2021	6
BERNARDO ABEL HOYOS (2018-00237)	1.088	Civil	PROBABLE	18/12/2021	6
BERNARDO ABEL HOYOS MARTINEZ (2018-00289)	1.088	Civil	PROBABLE	18/12/2021	6
BERNARDO ABEL HOYOS MARTINEZ (2019-00027)	1.088	Civil	PROBABLE	18/12/2021	6
ESTEFANY ROJAS ZAPATA (2019-01298)	3.178	Civil	PROBABLE	18/12/2021	6
CLAUDIA MARCELA MONSALVE DELGADO	4.135	Civil	PROBABLE	05/12/2021	6
PEDRO ALFONSO VASQUEZ PINO (2020-285)	1.835	Civil	PROBABLE	10/03/2022	8
GERMAN MOSQUERA	1.800	Civil	PROBABLE	26/02/2022	8
353.727					

Fecha de cierre Diciembre 31 de 2021			Costo de capital	0,6743%	MV
Demandante	Valor pretensión Actualizada	Tipo de demanda	Contingencia	Fecha tentativa terminación	Tiempo
ROCJO ELENA RESTREPO ESPINAL (2015-1439) D LUCÍA RESTREPO	347.897	Administrativo	PROBABLE	16/12/2022	12
GERMAN MOSQUERA	1.856	Administrativo	PROBABLE	26/02/2022	2
BERNARDO ABEL HOYOS MARTINEZ (2017-706)	1.122	Civil	PROBABLE	18/12/2022	0
BERNARDO ABEL HOYOS (2018-00225)	1.122	Civil	PROBABLE	18/12/2022	0
BERNARDO ABEL HOYOS (2018-00237)	1.122	Civil	PROBABLE	18/12/2022	0
BERNARDO ABEL HOYOS MARTINEZ (2018-00289)	1.122	Civil	PROBABLE	18/12/2022	0
BERNARDO ABEL HOYOS MARTINEZ (2017-00550)	1.122	Civil	PROBABLE	18/12/2022	0
BERNARDO ABEL HOYOS MARTINEZ (2019-00027)	1.122	Civil	PROBABLE	10/03/2022	3
BERNARDO ABEL HOYOS MARTINEZ (2018-00263)	1.000	Civil	PROBABLE	26/02/2022	2
ESTEFANY ROJAS ZAPATA (2019-01298)	3.278	Civil	PROBABLE	14/12/2024	24
CLAUDIA MARCELA MONSALVE DELGADO	4.264	Civil	PROBABLE	14/12/2022	0
PEDRO ALFONSO VASQUEZ PINO (2020-285)	1.892	Civil	PROBABLE	24/02/2022	2
FRANCISCO JAVIER ATEHORTUA OCAMPO (2021-406)	2.000	Civil	PROBABLE	09/06/2022	6
INMOBILIARIA GOMEZ Y ASOCIADOS S.A.S	10.364	Civil	PROBABLE	24/02/2022	2
FRANCISCO ANTONIO PAVAS RIVILLAS	33.755	Civil	PROBABLE	09/06/2022	6
CONSUELO DEICE VANEGAS VERA (2019-489)	150.000	Laboral	PROBABLE	14/12/2024	24
563.039					

Adicionalmente el proceso Jurídico reporta como demandas eventuales las siguientes:

Demandante	Nro. proceso	Clase proceso	Estado del proceso	Pretensión	Valor pretensión	Porcentaje	Contingencia
MARTHA CECILIA ORTIZ DIEZ (2018-1163)	Expediente: 0536040030	Proceso verbal de restitución	Abierto	Restitución de inmueble arrendado	\$3,000,000	50%	EVENTUAL
DAIRO DE JESUS SANTA ALVAREZ (2018-01036)	Expediente: 05001400301320180103600	Proceso verbal de mayor y menor cuantía (L. 1395 de 2010)	Abierto	Cobro de premio se Superastro sin colilla	\$14,487,220	50%	EVENTUAL
KELLY JOHANA MILANES Y OTROS (2018-00287)	Expediente: 05045310300220180028700	Proceso verbal de mayor y menor cuantía (L. 1395 de 2010)	Abierto	Demanda de responsabilidad civil extracontractual por acción de un guarda de Miro Seguridad	\$1,208,050,000	45%	EVENTUAL
JAIME ALONSO OSORNO MIRA (2016-503) GLORIA BEATRIZ BALBIN	Expediente: 0500133330	Reparación directa (Ley 1437 de 2011)	Abierto	Reparación directa por muerte de extrabajadora	\$500,000,000	50%	EVENTUAL
ROSA ADELA AGUIRRE RIOS (2016-1031)	Expediente: 05001310500820160103100	Ordinario laboral de primera instancia	Abierto	Indemnización por despido sin justa causa	\$40,000,000	50%	EVENTUAL
VICTOR HUGO ARBOLEDA PALACIO (2017-01011)	Expediente: 05001310501320170101100	Ordinario laboral de primera instancia	Abierto	Reintegro, afiliación a seguridad social, pago de salarios, prestaciones y bonificaciones (solución de continuidad desde	\$60,000,000	50%	EVENTUAL
DELIA DEL SOCORRO SANCHEZ MONTOYA	Expediente: 2020-00008	Ordinario laboral de Primera Instancia	Abierto			50%	EVENTUAL
INES OLIRIA VALENCIA VALENCIA	Expediente: 5789318900	Ordinario laboral de Primera Instancia	Abierto	Reajuste de prestaciones sociales, indemnización por despido y sanción moratoria, establecer relación laboral	\$38,760,000	50%	EVENTUAL
DERLY AZUCENA ROJAS RUEDA	Expediente: 05 001 41 05	Ordinario laboral de unica instancia	Abierto	Indemnización por despido sin justa causa	\$7,964,684	50%	EVENTUAL
MILENA RODRÍGUEZ PÉREZ	Expediente: 2020-00289	Ordinario laboral de unica instancia	Abierto	Indemnización por despido sin justa causa	\$5,000,000	50%	EVENTUAL
EDUARDO VERA HIGUITA	Expediente: 0523440890	Verbal de restitucion de inmueble	Abierto	Restitución de inmueble arrendado	\$1,000,000	50%	EVENTUAL
LAURA DEL PILAR ESTRADA ESTRADA (2021-00263)	Expediente: 2021-00263	Proceso verbal de restitución de inmueble arrendado (CGP)	Abierto	Restitución de inmueble arrendado	\$6,573,678	50%	EVENTUAL
CRISTHIAN CAMILO IMPATA MARTINEZ	Expediente: 21-393486	Acción de protección al consumidor (mínima cuantía)	Abierto	Reconocer valor por recarga efectuada o solucionar error para uso.	\$150,000,000	50%	EVENTUAL
SORELLY URIBE RIVERA	Expediente: 0500141050	Ordinario laboral de unica instancia	Abierto	Indemnización por despido sin justa causa, horas extras y dominicales	\$15,000,000	50%	EVENTUAL

NOTA 22: IMPUESTOS POR PAGAR

La composición del rubro de impuestos por pagar es la siguiente:

	Diciembre 31 de 2021	Junio 30 de 2021
Impuestos por pagar - Corriente		
Impuesto de renta y complementarios	14.312.934	3.362.381
Impuestos sobre las ventas por pagar	16.277.653	13.366.310
Impuesto de Industria y Comercio	962.988	854.942
Impuesto al Azar y Juegos	5.985.607	4.541.756
Total	\$ 37.539.182	\$ 22.125.389

El Saldo de impuestos por pagar a diciembre 31 de 2021 es el siguiente:

Impuesto sobre la renta y complementarios:

Los activos y pasivos por impuesto sobre la renta y complementarios corrientes para el período vigente se miden como el importe que se espera recuperar de las autoridades fiscales o que se tendría que pagar. La tasa impositiva y las leyes fiscales que se usan para contabilizar el importe son aquellas vigentes, o nominalmente vigentes.

El Grupo Réditos evalúa periódicamente la posición adoptada en las declaraciones de renta con respecto a situaciones en las que las regulaciones fiscales que se aplican están sujetas a interpretación y crea las provisiones del caso

El Saldo de Impuesto de Renta del Grupo Réditos al corte diciembre 31 de 2021 corresponde al impuesto calculado según los cambios introducidos por la Ley 2010 de 2019 con un porcentaje de Impuesto de Renta del 31% para el año gravable 2021.

El Gobierno Nacional expidió la Ley 2155 el pasado 14 de septiembre de 2021, con la cual se estableció la nueva tarifa del impuesto de renta para el año gravable 2022 y siguientes, así:

Año	Tarifa General*
2022 y siguientes.	35%

* Tarifa aplicable para sociedades nacionales, establecimientos permanentes y entidades extranjeras.

La Ley 2155 de 2021, derogó el 100% del descuento del ICA que entraba en vigor a partir del 2022 y, en consecuencia, solamente se puede tomar como descuento tributario en el Impuesto sobre la Renta, el 50% del ICA efectivamente pagado por el contribuyente durante el respectivo año gravable.

Ahora bien, también se encuentra establecido que las empresas podrán descontar de su o de renta en valor del IVA pagado en la compra, formación, construcción o importación de activos fijos reales productivos.

Dichos descuentos, aplicarán casuísticamente dependiendo del contribuyente y de la evaluación detallada de los impactos tributarios que cada entidad haya realizado.

Firmeza de las Declaraciones del Impuesto Sobre la Renta y Complementarios

A partir del año 2017 y con la entrada en vigor de la Ley 1819 de 2016, el término general de firmeza de las declaraciones tributarias es de 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.

Respecto de aquellas declaraciones en las cuales se presenten saldos a favor, el término de firmeza es de 3 años, desde la fecha de la presentación de la solicitud de devolución o compensación.

Con la entrada en vigor de la Ley 2010 de 2019 el término de firmeza es de 5 años cuando existen obligaciones en materia de precios de transferencia, antes la firmeza estaba establecida por 6 años.

Respecto de aquellas declaraciones tributarias en las que se liquiden, determinen o compensen pérdidas fiscales, la firmeza queda limitada a 5 años. Lo anterior, debido a que el Estatuto antes no dejaba claro si estas declaraciones quedasen en firme en 6 o hasta 12 años.

La oportunidad de corregir las declaraciones en las que se aumenta el impuesto o disminuyen el saldo a favor es de 3 años. La oportunidad de corregir voluntariamente cuando se disminuye el impuesto o se aumenta el saldo a favor es de 1 año.

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.

Renta Presuntiva

Para el año gravable 2021 la renta líquida del contribuyente fue reducida al 0% conforme a la Ley 2010 de 2019. Para el año gravable 2020 la renta líquida del contribuyente no puede ser inferior

al 0.5% de su patrimonio líquido, en el último día del ejercicio gravable inmediatamente anterior.

Impuesto a los Dividendos

Con la entrada en vigor de la Ley 2010 de 2019 se igualan las tarifas del impuesto sobre la renta a título de dividendos y participaciones aplicables para personas naturales residentes y, personas naturales no residentes, así como sociedades y entidades extranjeras, así:

Personas naturales residentes y sucesiones ilíquidas de causantes: reduce la tarifa del 15% al 10% y se mantiene el umbral para la procedencia de la aplicación de este gravamen, es decir: desde el 0 UVT hasta 300 UVT le aplica una tarifa del 0% y; de 300 UVT en adelante le aplica una tarifa del 10%.

Sociedades y entidades extranjeras o personas naturales no residentes: incrementa la tarifa del 7,5% al 10%.

Establecimientos permanentes de sociedades extranjeras: incrementa la tarifa del 7,5% al 10%.

Sociedades nacionales: mantiene la tarifa del 7,5% y, conserva las normas que indican que es improcedente la retención para entidades con situación de control debidamente registradas ante la Cámara de Comercio.

Finalmente, en atención a la Ley del Plan, se incluye como no sujetos a retención en la fuente por dividendos aquellos que son distribuidos dentro de sociedades nacionales en situación de control debidamente registradas ante la Cámara de Comercio. Lo anterior, siempre y cuando no sea una entidad intermedia dispuesta para el diferimiento del impuesto sobre los dividendos.

Impuesto sobre las ventas:

Desde el año gravable 2017 la tarifa general del impuesto sobre las ventas es del diecinueve por ciento (19%). Existen tarifas del 5% y 0%, para la venta o importación de algunos bienes y servicios expresamente señalados en la Ley.

El saldo que aparece en libros al corte diciembre 31 de 2021 que corresponde a saldo pendiente por pagar del bimestre noviembre - diciembre de 2021 que tiene como fecha de vencimiento a la DIAN los primeros días del mes de enero de 2022 según calendario tributario de la DIAN para quienes presentan declaración de IVA bimestral.

Impuesto de Industria y Comercio

El saldo que aparece en libros al corte diciembre 31 de 2021 que corresponde al impuesto de Industria y Comercio de los 125 Municipios de Antioquia donde tenemos presencia comercial y tributamos dicho impuesto por los ingresos percibidos allí por conceptos diferentes a Juegos de Suerte y Azar y con los lineamientos de cada uno de los acuerdos municipales.

Impuesto al Azar y Juegos

El saldo que aparece en libros al corte diciembre 31 de 2021 corresponde a los Derechos de Explotación del mes de diciembre de 2021 por la explotación y comercialización del chance según contrato 032 de 2021 firmado con la Lotería de Medellín con vencimiento el mes de enero de 2022.

NOTA 23: CAPITAL SOCIAL

La composición del capital social es la siguiente:

	Diciembre 31 de 2021	Junio 30 de 2021
Capital social		
Capital suscrito y pagado	14.000.000	14.000.000
Total	\$ 14.000.000	\$ 14.000.000

El capital social está representado por MIL CUATROSCIENTOS MILLONES de acciones con un valor nominal de \$ 10 cada una, las cuales están suscritas y pagada en su totalidad y es netamente de carácter privado.

Al corte de diciembre 31 de 2021 el capital social de la compañía no ha sufrido variación alguna.

Número de acciones en circulación			
Diciembre 31 de 2021		Junio 30 de 2021	
Saldo Junio 30/2021	\$ 14.000.000	Saldo Diciembre 31/2020	\$ 14.000.000
Aumentos	0	Aumentos	0
Disminuciones	0	Disminuciones	0
Saldo Diciembre 31/2021	\$ 14.000.000	Saldo Junio 30/2021	\$ 14.000.000

El total de las acciones en circulación, son acciones ordinarias con derecho a voz y voto con derecho a dividendo.

NOTA 24: GANANCIAS ACUMULADAS Y DIVIDENDOS

La composición de las ganancias acumuladas y dividendos es la siguiente:

	Diciembre 31 de 2021	Junio 30 de 2021
Ganancias acumuladas y dividendos		
Utilidades del Ejercicio	31.933.406	25.757.275
Resultados de Ejercicios Anteriores	-534.688	13.263.240
Ajustes adopción NIIF Plenas 1ra vez	-5.212.358	-5.212.358
Ajuste migración a NIIF para Pymes	-396.996	-396.996
Retenciones Trasladables	-131.542	-131.542
Total	\$ 25.657.822	\$ 33.279.619

Por políticas de buen gobierno y transparencia, la compañía reformó sus estatutos cambiando desde el año 2013 su cierre de ejercicios de anuales a semestrales, por lo tanto, Réditos Empresariales S.A, realiza dos Asambleas en el año, la primera en marzo, en la cual se presenta el proyecto de distribución de utilidades del periodo Julio a diciembre del año inmediatamente anterior y posteriormente se somete a su aprobación. La segunda Asamblea se presenta en septiembre por el periodo Enero a junio del año actual.

Proyecto de Distribución de Utilidades del Periodo

Para la asamblea del mes de Marzo de 2022, la casa Matriz con base en los Estados Financieros Separados propone la distribución de dividendos de \$23.57 pesos por acción equivalentes a \$33.000 millones de pesos, pagaderos en 6 cuotas iguales a partir del mes de abril a septiembre de 2022.

NOTA 25: RESERVAS

La composición de las reservas es la siguiente:

	Diciembre 31 de 2021	Junio 30 de 2021
Reservas		
Reservas legales	7.000.000	7.000.000
Para readquisición de acciones	9.879.911	12.322.330
A Disposición del máximo órgano legal	93.594	93.594
Total	\$ 16.973.505	\$ 19.415.925

Reserva Legal

Réditos Empresariales S.A, está obligada a apropiar como reserva legal el 10% de las utilidades netas anuales, hasta que el saldo de esta reserva sea equivalente al 50% del capital suscrito. La Reserva Legal no es distribuible antes de la liquidación de la Compañía, sin embargo, debe utilizarse para reducir o absorber pérdidas anuales.

A partir del segundo semestre de 2015 no se realiza apropiación de la Reserva Legal del 10% teniendo en cuenta que este valor ya alcanzo el 50% del capital que tiene la compañía en la actualidad.

Reserva para Adquisición de Acciones

La reserva para la readquisición de acciones será establecida por la Asamblea de Accionistas como máximo órgano de Administración de la Sociedad, cuando no disponga de la reserva podrá hacerlo de las utilidades liquidas.

Para el mes de diciembre se visualiza un pago de sesión de acciones al accionista Tomás Gabriel Ochoa por 199 millones de pesos.

Para la distribución de dividendos del mes de marzo de 2022 se propone en la Asamblea de accionistas disponer de \$1.066 millones de pesos del rubro que se tiene en reservas para readquisición de acciones.

NOTA 26: OTROS RESULTADO INTEGRAL

La composición de las reservas es la siguiente:

	Diciembre 31 de 2021		Junio 30 de 2021
Otros Resultados Integrales (ORI)		Aplicacion MMP	
Terreno	2.452.350		2.452.350
Construcciones y edificaciones	9.726.605		9.726.605
ORI	4.895.049	3.767.797	1.127.252
Total	\$ 17.074.004		\$ 13.306.207

La principal variación del ORI se presenta por la revaluación de los inmuebles de la subsidiaria Mattis equivalente a \$3.787 millones de pesos.

NOTA 27: INGRESOS POR ACTIVIDADES ORDINARIAS

La composición de los ingresos por actividades ordinarias:

	Diciembre 31 de 2021	Junio 30 de 2021
Ingresos actividades ordinarias		
Ingresos operacionales		
JUEGOS		
Chance	253.608.479	221.018.910
Súper astro	14.193.832	15.763.562
Lotería	5.319.267	4.074.983
Betplay	18.549.953	16.037.518
Baloto	606.447	648.288
Rifas Municipales	68.124	0
Rifas municipales	205.479	82.038
Megasuerte	699.230	578.945
Subtotal	293.250.812	258.204.241
SDR		
Recargas y pines	11.151.236	11.387.635
Giros Postales	19.159.759	19.245.193
Recaudos Empresariales	8.229.451	8.105.140
Seguros	1.759.630	1.583.185
Pagos empresariales	3.918.329	2.808.818
Trasportes	1.298.002	943.063
Otros productos	797.328	259.603
Subtotal	46.313.735	44.332.638
OTROS INGRESOS OPERACIONALES		
Ingreso MMP	1.133.387	1.121.347
Subtotal	1.133.387	1.121.347

INGRESOS OPERACIONALES SUBSIDIARIAS

Comercio al por mayor y por menor Loterías	2.526.762	1.946.930
Servicios tecnologicos	36.000	30.038
Intereses	3.233.854	2.163.750
Recuperacion castigo capital-intereses	201.512	185.186
Devoluciones	-108	0
Comisiones-cuota de manejo	2.385.168	1.777.612
Comision Administracion bienes inmuebles	367.878	341.587
Subarriendos	751.811	748.218
Arriendos Locales	234.910	234.914
Avaluos	2.865	2.850
Comision venta inmueble	130.122	115.531
Gestion de cartera	355	524
Mantenimientos y Adecuaciones locales	308.290	272.728
canon locales propios Mattis	72.542	71.305
Comisió Mantenimientos y adecuaciones excento IVA	410	0
Ingreso Canon Locales vacancia metro medellín	87.536	0

Subtotal	10.339.906	7.891.174
-----------------	-------------------	------------------

Total	\$ 351.037.841	\$ 311.549.404
--------------	-----------------------	-----------------------

Los ingresos operacionales ordinarios son aquellos provenientes del desarrollo del objeto social de la compañía, se registran con base al principio de causación y representan el beneficio económico en el desarrollo de la actividad.

Los ingresos ordinarios están clasificados por la línea de negocios de la siguiente forma:

Juegos de suerte y azar

Colocación de Apuestas: (corresponde a la venta de chance por los canales de venta directo (sitios de venta - Gana servicios) e indirecto (comisionistas) en todo el territorio regional, canal alternativo, concesionarios.

Servicios de red

Los ingresos de la unidad estratégica de negocios producto de red se generan a partir de los siguientes conceptos: Juegos novedosos, Recaudación, venta de recargas, pines, giros, pago de subsidios, venta de seguros los cuales a su vez están clasificados según su línea, a continuación, se detalla los principales ingresos de la unidad de productos red:

a) Superastro millonario: Ingresos obtenidos de acuerdo con el porcentaje de participación en la empresa Corredor Empresarial S.A.S por la venta de los productos: Superastro millonario, apuestas deportivas, BetPlay etc.

b) Loterías: Corresponde a la venta de loterías, para la comercialización de la lotería de Medellín

se tiene actualmente contrato con la Lotería Medellín y con las demás loterías departamentales la comercialización se hace por intermediación de Loticolombia; los ingresos se generan de acuerdo con los porcentajes de participación determinados en el correspondiente contrato.

c) Telecomunicaciones: La compañía obtiene sus ingresos en telecomunicaciones por el concepto de recargas a celulares y televisión y venta de pines de los diferentes operadores.

d) Recaudos Empresariales: Ingresos obtenidos de las diferentes participaciones acordadas contractualmente con los aliados, por los servicios de recaudación tales como: Fenalco, Coordinadora Mercantil, Flypass, Electrobello, EPM, UNE, Metro, entre otros.

e) Pagos: Corresponden a las participaciones obtenidas por el pago de subsidios de las diferentes cajas de compensación.

f) Giros: Corresponden a los ingresos recibidos por él envío y pago de giros de dinero a nivel nacional.

Los ingresos de las Subsidiarias están representados en:

- Comercio al por mayor y menor de loterías
- Servicios de operaciones activos de crédito
- Servicios de arrendamiento y administración de bienes inmuebles propios y de terceros

NOTA 28: OTROS INGRESOS

La composición de los otros ingresos es la siguiente:

	Diciembre 31 de 2021	Junio 30 de 2021
Otros ingresos		
Arrendamientos	325.550	368.336
Recuperaciones-Costos y gastos del periodo	297.050	6.365
Servicios Administrativos	92.423	78.282
Reintegro de Otros gastos	50.953	0
Otros ingresos	199.233	487.365
Total	\$ 965.209	\$ 940.348

NOTA 29: GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

La composición de los gastos de administración es la siguiente:

	Diciembre 31 de 2021	Junio 30 de 2021
Gastos de administracion		
Gastos de Personal	11.509.031	11.249.508
Honorarios	1.037.050	924.029
Impuestos	334.479	237.607
Arrendamientos	334.534	307.653
Contribuciones y Afiliaciones	298.815	290.698
Seguros	58.173	56.459
Servicios	3.524.070	2.852.680
Gastos Legales	4.511	13.154
Mantenimientos y Reparaciones	190.891	162.113
Adecuacion e Instalacion	6.523	4.115
Gastos de Viaje	228.507	154.251
Depreciaciones	509.949	759.351
Amortizaciones	1.251.067	693.273
Diversos	317.112	163.749
Total	\$ 19.604.711	\$ 17.868.641

Los gastos de administrativos se registran mediante el sistema de causación, con cargo a las cuentas del estado de resultados.

- Los gastos de personal están compuestos por los salarios, aportes a la seguridad social, prestaciones sociales y otros pagos.
- Los honorarios corresponden a: honorarios Junta directiva, revisoría fiscal, asesoría jurídica, asesoría técnica y honorarios por selección y vinculación de personal.
- Los impuestos corresponden a los pagos realizados por: Vehículos, impuesto al consumo y alumbrado público.
- Los arrendamientos que se pagan son por: Edificaciones, parqueaderos, contrato de mandato, muebles y enseres, equipo de cómputo y vehículos.
- Las contribuciones y Afiliaciones son las cuotas que pagamos por afiliaciones o sostenimientos.
- Los seguros están comprendidos por; Cumplimiento, incendios, vehículos, responsabilidad civil y accidentes de tránsito.
- Los servicios están compuestos por la vigilancia, todo lo relacionado por servicios públicos, transporte de valores, publicaciones y relaciones públicas.
- Los gastos legales están compuestos por los notariales, registros mercantiles y tramites y licencias.
- Los gastos de mantenimientos y reparaciones lo comprenden gastos en el Edificio, a muebles y enseres, equipos de oficina, mantenimientos de vehículos y equipos de seguridad.

- Los gastos de viaje son los viáticos de los empleados en alojamiento, manutención, pasajes aéreos y terrestres.
- Los gastos de depreciación son los del edificio, muebles y enseres, equipos de cómputo y vehículo.
- Las amortizaciones son el gasto del software, crédito mercantil.
- En los diversos encontramos todos los demás gastos como son: Comisiones, libros, aseo, cafetería, papelería, otros insumos, combustibles etc.

NOTA 30: GASTOS DE VENTAS

La composición de los gastos de ventas es la siguiente:

	Diciembre 31 de 2021	Junio 30 de 2021
Gastos de ventas		
Gastos de Personal	44.417.938	43.941.785
Honorarios	2.094.343	1.848.210
Impuestos	1.133.366	1.143.881
Arrendamientos	14.443.231	14.267.465
Contribuciones y Afiliaciones	138.866	138.078
Seguros	94.223	88.446
Servicios	10.642.158	8.775.347
Gastos Legales	3.747	30.765
Mantenimientos y Reparaciones	1.446.601	1.517.492
Adecuaciones e Instalaciones	0	684
Gastos de Viaje	641.272	508.690
Depreciaciones	2.693.724	2.617.274
Amortizaciones	4.029.819	3.677.093
Diversos	600.522	549.903
Deterioro de cartera	345.246	542.641
Total	\$ 82.725.058	\$ 79.647.753

Los gastos de ventas se registran mediante el sistema de causación, con cargo a las cuentas del estado de resultados.

- Los gastos de personal están compuestos por los salarios, aportes a la seguridad social, prestaciones sociales y otros pagos.
- Los honorarios corresponden a: Avalúos, asesoría jurídica y técnica.
- Los impuestos corresponden a los pagos realizados por: Industria y comercio, impuesto predial, turismo, vehículos, Iva descontable, avisos publicitarios, sobretasas, impuesto al consumo y alumbrado público.
- Los arrendamientos que se pagan son por: Puntos de venta, parqueaderos, grandes superficies, oficinas, contrato de mandato, muebles y enseres, equipo de cómputo, software, renting.
- Las contribuciones y Afiliaciones son las cuotas que pagamos por afiliaciones o sostenimientos.
- Los seguros están comprendidos por; Cumplimiento, vehículos, responsabilidad civil,

accidentes de tránsito y riesgo financiero.

- Los servicios están compuestos por la vigilancia, todo lo relacionado por servicios públicos, transporte de valores, publicaciones, relaciones públicas y todo el tema de mercadeo.
- Los gastos legales están compuestos por registros mercantiles y tramites y licencias.
- Los gastos de mantenimientos y reparaciones los comprenden: gastos de puntos de venta, equipos de oficina, muebles y enseres, equipos de seguridad, cómputo y comunicación y transporte.
- Los gastos de viaje son los viáticos de los empleados en alojamiento, manutención, pasajes fluviales, aéreos y terrestres.
- Los gastos de depreciación son muebles y enseres, equipos de cómputo, vehículo y equipos soporte de ventas.
- Las amortizaciones son el gasto del software y mejoras en propiedad ajena.
- En los diversos encontramos todos los demás gastos como son: Comisiones, libros, aseo, cafetería, papelería, otros insumos, combustibles etc.

NOTA 31: OTROS GASTOS

La composición de los otros gastos es la siguiente:

	Diciembre 31 de 2021	Junio 30 de 2021
Otros gastos		
Perdida en venta, retiro de bienes y otros gastos	492.791	453.453
Intereses por mora (*)	1.052	1.093
Costas y procesos judiciales	10.909	10.511
Gastos por impuestos	308	345
Donaciones (**)	64.116	21.310
Multas sanciones y litigios	1.983	0
Total	\$ 571.159	\$ 486.713

(*) Intereses por mora

Nombre	Diciembre 31 de 2021	Junio 30 de 2021
■ DIRECCION DE IMPUESTOS Y ADUANAS NACIONALES	0	582
MUNICIPIO DE APARTADO	439	0
OTROS	613	511
Total	\$ 1.052	\$ 1.093

(**) Donaciones

Nombre	Diciembre 31 de 2021	Junio 30 de 2021
FUNDACION CERCA DE TI	3.900	21.310
ASOCIACION OBRAS SOCIALES EN BENEFICIO DE LA POLIC	12.000	0
CORPORACION ESTRATEGICA Y DEPORTIVA DE COLOMBIA	20.000	0
SOCIEDAD NACIONAL DE LA CRUZ ROJA COLOMBIANA	22.573	0
OTROS	5.643	0
Total	\$ 64.116	\$ 21.310

NOTA 32: IMPUESTO DE RENTA

	Diciembre 31 de 2021	Junio 30 de 2021
Utilidad contable antes de impuesto sobre la renta	\$48.711.375	\$37.569.442
Mas:		
Impuesto no deducibles	574.768	579.679
Perdida en venta y retiro de bienes	458.201	409.910
Gastos extraordinarios	1.338.897	1.215.791
Gastos Diversos	48.277	37.232
Otros gastos y costos no deducibles	49.795	3.390
Canon Renting		0
Provisión Billonario 4 C y 3 C	1.828.001	1.586.000
Amortizacion credito mercantil	156.583	117.846
Diferencia en cambio	273.849	0
MPP Filiales y asociadas	839.881	592.478
Deterioro de cartera	559.022	328.865
Interés financiación implicita demandas	209.312	0
Diferencia depreciacion contable y fiscal por vidas utiles	-1.026.132	-779.677
Depreciación diferencia vida util activos Renting		0
Ingreso por diferencia en cambio		0
Ajuste NIIF Ajustes en Caja	82.500	0
Ajuste NIIF Gasto servicios Tecnologico-Proveedores	-4.025	4.025
Menos:		
Dividendos no gravados		
Ingresos en MPP	2.840.353	1.944.319
Provisión demandas		69.530
Financiación implicita	-88	88
Canon Renting		0
Diferencia en cambio		0
Costos y gastos de periodos anteriores	-33.148	-259.515
Perdida en venta y retiro de bienes	261.190	75.515
Sobrante en caja	85.432	-85.432
Amortizacion Leasing		
Amortizacion Credito Mercantil	77.718	77.717
Deducción por personal con discapacidad >25%		
Deducción por cartera	212.283	-613.590
Premio billonario acumulado	1.230.512	2.047.192
Total Renta liquida Gravable	\$49.426.052	\$38.409.157
Impuesto Neto de Renta	15.322.076	11.906.839
Descuento Tributario Donaciones 25%	-13.644	-4.353
Descuento por iva en compra de AFRP	-327.669	
Descuento Tributario Industria y comercio 50%	-305.147	-270.850
Exceso provision de Renta	232.483	
Impuesto Diferido	378.559	-744.943
Total Impuesto de Renta Complementario	15.286.659	10.886.693
Tasa efectiva de impuesto	31%	29%

CONCILIACIÓN NUMÉRICA ENTRE EL GASTO POR IMPUESTO A LAS GANANCIAS Y LA GANANCIA CONTABLE

	Diciembre 31 de 2021	Junio 30 de 2021
Utilidad contable antes de impuesto sobre la renta	\$48.711.375	\$37.569.442
Impuestos tasa impositiva vigente 31% (2021)	15.100.526	11.646.527
Mas:		
Impuesto no deducibles	178.178	179.700
Perdida en venta y retiro de bienes	142.042	127.072
Gastos extraordinarios	415.058	376.895
Gastos Diversos	14.966	11.542
Otros gastos no deducibles	15.436	1.051
Cuotas contrato Renting se reclasifica como abono a la exp	-	-
Provisión Billonario 4 C y 3 C	566.680	491.660
Amortizacion credito mercantil	48.541	36.532
Diferencia en cambio	84.893	-
Ajuste financiación Préstamos largo plazo		-
MPP Filiales y asociadas	260.363	183.668
Deterioro cartera	173.297	101.948
Interés financiación implicita demandas	64.887	-
Diferencia depreciacion contable y fiscal por vidas utiles	- 318.101	- 241.700
Ajuste NIIF Ajustes en Caja	25.575	-
Ajuste NIIF Gasto servicios Tecnologico-Proveedores	- 1.248	-
ingreso costos y gastos de periodos anteriores		-
Gastos por servicios no facturados		1.248
Menos:		
Ingresos en MPP	880.509	602.739
Provision demandas		21.554
Financiación implicita	- 27	27
Canon Renting		-
Diferencia en cambio		-
Costos y gastos de periodos anteriores	- 10.276	- 80.450
Perdida en venta y retiro de bienes	80.969	23.410
Sobrante en caja	26.484	- 26.484
Amortizacion Credito Mercantil	24.093	24.092
Deducción por cartera	65.808	-
Sobrante en caja		- 190.213
Premio billonario acumulado	381.459	634.630
Descuento Tributario Donaciones 25%	13.644	4.353
Descuento Tributario Industria y Comercio 50%	327.669	
Exeso provision renta	305.147	-
Descuento por ica en compra de AFRP	- 232.483	270.850
Impuesto Diferido	- 378.559	744.943
Gasto por el impuesto a las Ganancias	\$15.286.659	\$10.886.693
Tasa efectiva de impuesto	31%	29%

NOTA 33: COSTO DE VENTAS

La composición de los costos de ventas es la siguiente:

	Diciembre 31 de 2021	Junio 30 de 2021
Costo de ventas		
JUEGOS		
Chance	176.930.795	154.800.716
Súper astro	2.857.795	2.768.694
Lotería	1.217.545	925.498
Las deportivas	4.952	14.580
Betplay	6.661.632	6.250.328
Baloto	62.151	64.623
Megasuerte	134.723	134.904
Rifas Municipales	2.335	634
Raspa y Listo	39.168	0
Subtotal	187.911.097	164.959.977
SDR		
Recargas y Pines	3.037.771	3.071.950
Recaudos EPM	229.687	224.104
Recaudos empresariales	619.184	577.494
Giros	582.542	648.223
Costos Metro	642.365	707.387
Otros Productos		49
Subtotal	5.111.550	5.229.207
CANALES		
Costo comisión Aliados Red de Redes	18.491	58.694
Gana Comercio	82.584	8.826
Subtotal	101.075	67.519

Costos de la Operación	145.156	195.118
Costo Amortización póliza	0	223.840
Tasa Supersalud	0	200.848
Costo Impresión Rollo Blando PDR	203.533	196.777
Tarjeta Cívica	78.175	36.969
Torneo Esport	20.207	0

Subtotal	447.072	853.552
-----------------	----------------	----------------

OTROS COSTOS OPERACIONALES

Por metodo de participacion patrimonial	592.203	51.480
---	---------	--------

Subtotal	592.203	51.480
-----------------	----------------	---------------

COSTOS DE VENTAS SUBSIDIARIAS

Intereses de Financiacion Credintegral	754.631	407.539
Deterioro de cartera Credintegral	1.179.831	1.098.726
Gestion credito-Comision	13.776	15.192
Cartera Dada de baja >360 días	15.660	0
Condonaciones de intereses	35.355	0
Cancelación por tolerancia	14.126	0
Afiliaciones	6.242	0
Costo Conciliación Operaciones Créditos	13.407	0
Honorarios gestión Cartera	624.890	482.990
Servicios Credintegral	241.761	58.476
Comisión Credintegral	129.930	119.780
Otros Costos Credintegral	87.564	23.143
Servicios Impresoras		0
Costo incentivo fijo colocacion loteria fisica	24.656	74.381
Costo incentivo fijo colocacion loteria virtual	4.577	3.732
Novedades en loteria	0	828
Mantenimientos y adecuaciones propiedades GAI	0	8.706
Mantenimientos y adecuaciones propiedades Pro	278.942	253.666
Locales Urbanismo Vacancia Metro de Medellín	62.660	0
Subarriendo Propio	464.781	424.382
Subarriendo Metro Medellin	91.530	88.875
Poliza Cumplimiento	39.190	27.544
Otros costos Mattis	86.803	67.568
Otros costos Inverréditos	25.137	8.009

Subtotal	4.195.450	3.163.538
-----------------	------------------	------------------

Total	\$ 198.358.447	\$ 174.325.273
--------------	-----------------------	-----------------------

Los costos de ventas se registran mediante el sistema de causación, con cargo a las cuentas del estado de resultados.

Los costos en la casa matriz en su mayor proporción están representados por los premios de chance, los derechos de explotación, todos los costos asociados a la explotación de chance, la comisión que se le reconoce a los vendedores independientes, costos asociados a los contratos de Superastro y BetPlay, consumo de formulario oficial.

Los costos en las subsidiarias están representados en mayor proporción intereses de financiación, deterioro de cartera, honorarios gestión cartera, costo mantenimientos, comisiones.

NOTA 34: INGRESOS FINANCIEROS

La composición de los costos de los ingresos financieros:

	Diciembre 31 de 2021	Junio 30 de 2021
Ingresos financieros		
Intereses	28.299	74.653
Rendimientos Financieros	85.129	222.176
Financiación Implícita	0	89
Ajustes por diferencia en cambio	59.181	27.041
Descuentos comerciales	0	9.602
Total	\$ 172.609	\$ 333.560

NOTA 35: GASTOS FINANCIEROS

La composición de los gastos financieros es la siguiente:

	Diciembre 31 de 2021	Junio 30 de 2021
Gastos financieros		
Gastos bancarios	2.621.631	2.607.378
Comisiones	401.681	365.500
Intereses	510.998	472.682
Diferencia en cambio	154.394	368.487
Total	\$ 3.688.704	\$ 3.814.047

NOTA 36: TRANSACCIONES Y SALDOS ENTRE PARTES RELACIONADAS

Ingresos y Gastos a Junio 30 de 2021					
Transacciones con partes relacionad:	Inversiones en asociadas	Inversiones en subsidiarias	Miembro de Jun	Personal clave de Gerencia	Total General
Ingresos por venta de celulares	0	0	0	0	0
Ingresos por Servicios administrativos	78.282	94.824	0	0	173.106
Descuento por venta de portatiles	0	0	0	0	0
Ingresos por servicios informaticos	60.059	207.046	0	0	267.104
Otros ingresos	730	0	0	0	730
Ingresos por participacion de recaudacion	22.678.289	102.975	0	0	22.781.264
Ingresos por venta de Loterias	0	4.021.387	0	0	4.021.387
Ingresos por venta de productos de juegos y azar	31.801.080	0	0	0	31.801.080
Ingresos por contrato de Mandato	0	324.134	0	0	324.134
Intereses	0	292.892	0	0	292.892
Ingresos por metodo de participacion	1.120.374	1.008.878	0	0	2.129.253
Costos y Gastos del Periodo	180.982	196.086	0	0	377.068
Total Ingresos	\$ 55.919.795	\$ 6.248.223	\$ 0	\$ 0	\$ 62.168.018
Arrendamiento equipo de computo-licencias	0	0	0	0	0
Servicios de impresion	0	0	0	0	0
Gastos de viaje en representacion de Reditos	0	0	0	0	0
Gasto por Honorarios-Renovacion Dominio	215.858	812.510	0	0	1.028.368
Gastos por Honorarios de servicio Contac Center	1.598.211	1.000	0	0	1.599.211
Gastos por Honorarios Junta Directiva	0	0	0	0	0
Gastos por salarios	0	0	0	1.322.266	1.322.266
Gastos por Mantenimientos	0	79.881	0	0	79.881
Gastos por Arrendamientos	0	601.615	0	0	601.615
Gastos por contribuciones	0	151.880	0	0	151.880
Gastos por comisiones	0	142.538	0	0	142.538
Otros Gastos	3.368	13.045	0	0	16.412
Gastos Metodo participacion	0	0	0	0	0
Crédito Mercantil	0	117.847	0	0	117.847
Construcciones y Edificaciones	0	221.822	0	0	221.822
Total Gastos	\$ 1.817.437	\$ 2.142.138	\$ 0	\$ 1.322.266	\$ 5.281.841

Ingresos y Gastos a Diciembre 31 de 2021					
Transacciones con partes relacionadas	Inversiones en asociadas	Inversiones en subsidiarias	Miembro de Junta	Personal clave de la Gerencia	Total General
Ingresos por venta de celulares	0	0	0	0	0
Ingresos por Servicios administrativos	0	94.824	0	0	94.824
Descuento por venta de portatiles	0	0	0	0	0
Ingresos por servicios informaticos	0	252.240	0	0	252.240
Otros ingresos	2.647	184	0	0	2.831
Ingresos por participacion de recaudacion	24.013.912	189.553	0	0	24.203.465
Ingresos por venta de Loterias	0	5.343.458	0	0	5.343.458
Ingresos por venta de productos de juegos y azar	32.743.785	0	0	0	32.743.785
Ingresos por contrato de Mandato	0	327.973	0	0	327.973
Intereses	0	507.975	0	0	507.975
Ingresos por metodo de participacion	1.133.387	1.444.756	0	0	2.578.143
Costos y Gastos del Periodo	240.707	243.990	3.992.076	0	488.689
Total Ingresos	\$ 58.134.439	\$ 8.404.951	\$ 3.992	\$ 0	\$ 66.543.382
Arrendamiento equipo de computo-licencias	0	0	0	0	0
Servicios de impresión	0	0	0	0	0
Gastos de viaje en representacion de Reditos	0	0	0	0	0
Gasto por Honorarios-Renovacion Dominio	491.958	697.421	0	0	1.189.379
Gastos por Honorarios de servicio Contac Center	1.787.720	0	0	0	1.787.720
Gastos por Honorarios Junta Directiva	0	0	653.163	0	653.163
Gastos por salarios	0	0	0	1.413.927	1.413.927
Gastos por Mantenimientos	0	66.004	0	0	66.004
Gastos por Arrendamientos	0	629.048	0	0	629.048
Gastos por contribuciones	0	168.243	0	0	168.243
Gastos por comisiones	13.200	152.093	0	0	165.292
Otros Gastos	8.010	33.937	0	0	41.947
Gastos Metodo participacion	0	0	0	0	0
Crédito Mercantil	0	156.583	0	0	156.583
Construcciones y Edificaciones	0	238.575	0	0	238.575
Deterioro Cartera Clientes	7.636	0	0	0	7.636
Transmisiones Televisivas	138.000	0	0	0	138.000
Total Gastos	\$ 2.446.524	\$ 2.141.904	\$ 653.163	\$ 1.413.927	\$ 6.655.518

Cuentas por cobrar y cuentas por pagar a Junio 30 de 2021					
Transacciones con partes relacionadas	Inversiones en asociadas	Inversiones en subsidiarias	Miembro de Junta	Personal clave de la Gerencia	Total General
Cuentas por cobrar Filiales	7.221.281	391.251	0	0	7.612.532
Cuentas Corrientes Comerciales	0	13.088.593	0	0	13.088.593
Cuentas por cobrar Asociadas	0	0	0	0	0
Total cuentas por cobrar	\$ 7.221.281	\$ 13.479.844	\$ 0	\$ 0	\$ 20.701.125
Cuentas por pagar a vinculadas		16.460	0	0	16.460
Cuentas por pagar por ingresos recibidos para terceros	6.376.599	1.887.698	0	0	8.264.297
Cuentas por pagar a asociadas	469.603	0	0	0	469.603
Total cuentas por pagar	\$ 6.846.202	\$ 1.904.158	\$ 0	\$ 0	\$ 8.750.361

Cuentas por cobrar y cuentas por pagar a Diciembre 31 de 2021					
Transacciones con partes relacionadas	Inversiones en asociadas	Inversiones en subsidiarias	Miembro de Junta	Personal clave de la Gerencia	Total General
Cuentas por cobrar Filiales	0	819.014	0	0	819.014
Cuentas Corrientes Comerciales	0	24.928.603	0	0	24.928.603
Cuentas por cobrar Asociadas	12.301.096	0	0	0	12.301.096
Total cuentas por cobrar	\$ 12.301.096	\$ 25.747.617	\$ 0	\$ 0	\$ 38.048.713
Cuentas por pagar a vinculadas	0	0	0	0	0
Cuentas por pagar por ingresos recibidos para terceros	6.070.176	4.622.402	0	0	10.692.578
Cuentas por pagar a asociadas	535.954	0	0	0	535.954
Total cuentas por pagar	\$ 6.606.130	\$ 4.622.402	\$ 0	\$ 0	\$ 11.228.532

La casa Matriz tiene como partes relacionadas a sus subsidiarias con las cuales tiene las siguientes operaciones de ingresos, costos y gastos:

Credintegral: Los principales ingresos que genera son por Intereses por créditos, servicios informáticos y comisiones por uso de la red. Dentro de los gastos más representativos está las comisiones de Gana comercios.

Loticolombia: Los principales ingresos que genera son por venta de lotería física y lotería virtual, comisiones por uso de la red, servicios administrativos y servicios de mensajería. Dentro de los gastos más representativos está comisión por la operación de Loticolombia como red de redes.

Mattis: Los principales ingresos que genera son por subarriendos y los principales gastos corresponde a arrendamientos de los sitios de venta donde opera la compañía.

Las cuentas por cobrar no poseen ningún tipo de riesgo por lo tanto son recuperables en su totalidad, Igualmente las cuentas por pagar serán cancelables en el corto plazo y serán medidas al valor de la transacción.

El plazo de las cuentas por cobrar y por pagar entre las partes relacionadas es de 12 meses.

El personal clave de la gerencia no posee prestamos ni cuentas por cobrar la única transacción corresponde a salarios.

También se tienen como partes relacionadas compañías asociadas a través de negocios conjuntos: Corredor Empresarial, Matrix Grupo Empresarial y Megasuerte.

Corredor Empresarial: La compañía tiene ventas por operación de los productos Super Astro, del cual se obtiene una participación variable para cada mes, BetPlay del cual se obtiene un 10% por apuestas y otro porcentaje de participación variable para cada mes.

Matrix Grupo Empresarial Se tiene la operación de giros a nivel nacional con un ingreso por flete del 43%, seguros y productos de recaudos.

Megasuerte: Se tiene la operación de Juegos Localizados de máquinas paga monedas.

NOTA 37: HECHOS OCURRIDOS DESPUES DEL PERIODO SOBRE EL QUE SE INFORMA

Se analizaron los siguientes casos puntuales los cuales arrojaron una respuesta negativa para determinar hechos posteriores:

- No hay existencia de la solución de algún tipo de litigio que la entidad tuviese la obligación al final del periodo sobre el que se informa que fuese material en términos monetarios.
- Ninguno de los activos correspondientes a propiedad, planta y equipo e intangibles sufren algún tipo de deterioro de valor.
- No existen descubrimientos de fraudes o errores que evidencien que los estados financieros están incorrectos.

Grupo
Réditos

