

Estados Financieros **Separados**

1er SEMESTRE
2022

Grupo
Réditos



TABLA DE CONTENIDO

CERTIFICACIÓN DEL REPRESENTANTE LEGAL Y CONTADOR	5
INFORME DEL REVISOR FISCAL	7
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA	13
ESTADO DE RESULTADOS	14
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO	15
OTRO RESULTADO INTEGRAL	16
FLUJO DE EFECTIVO	17
NOTA 1: INFORMACIÓN DE LA ENTIDAD	19
NOTA 2: BASES DE PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS	21
2.1 Marco Técnico Normativo Aplicable a Estados Financieros Separados	21
2.2 Bases de medición	21
2.3 Moneda funcional y de presentación	22
2.4 Clasificación de partidas en corrientes y no corrientes	22
2.5 Nuevos pronunciamientos sobre Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para Pequeñas y Medianas Empresas (PYMES) – NIIF para PYMES	25
NOTA 3: HIPÓTESIS DE NEGOCIO EN MARCHA	23
NOTA 4: PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES	23
1) Efectivo y equivalentes de efectivo	23
2) Inversiones	24
3) Inversiones en subsidiarias	24
4) Inversiones en asociadas y negocios conjuntos	25
5) Partes relacionadas	26
6) Instrumentos financieros	26

7) Inventarios	28
8) Propiedades y equipos	28
9) Activos intangibles	30
10) Gastos Pagados por Anticipado	31
11) Obligaciones financieras	31
12) Impuestos	31
13) Beneficios a empleados	32
14) Provisiones	33
15) Ingresos ordinarios	34
16) Costo de actividades ordinarias	34
17) Arrendamientos	34
18) Estado de flujos de efectivo	35
19) Importancia relativa o materialidad	35
20) Moneda extranjera	35
21) Activos Mantenidos para la venta	35
NOTA 5: JUICIOS, ESTIMACIONES Y SUPUESTOS CONTABLES SIGNIFICATIVOS	36
5.1 Juicios esenciales al aplicar las políticas contables	36
5.2. Fuentes clave de incertidumbres en las estimaciones	37
NOTA 6: EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	41
NOTA 7: ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO FINANCIERO	43
NOTA 8: INVERSIONES	45
NOTA 9: INVERSIONES EN SUBSIDIARIAS	46
NOTA 10: INVERSIONES EN ASOCIADAS	49
NOTA 11: CUENTAS COMERCIALES POR COBRAR Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR	51
NOTA 12: INVENTARIOS	55

NOTA 13: PROPIEDADES Y EQUIPOS Y ACTIVOS DISPONIBLES para LA VENTA	57
NOTA 14: ACTIVOS INTANGIBLES	60
NOTA 15: GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	62
NOTA 16: ACTIVOS Y PASIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS	62
NOTA 17: ARRENDAMIENTO FINANCIERO	65
NOTA 18: CONTRATO ARRENDAMIENTO OPERATIVO	65
NOTA 19: OBLIGACIONES FINANCIERAS	66
NOTA 20: BENEFICIOS A EMPLEADOS	67
NOTA 21: CUENTAS COMERCIALES POR PAGAR Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR	68
NOTA 22: ESTIMADOS Y PROVISIONES	70
NOTA 23: IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y TASAS	74
NOTA 24: CAPITAL SOCIAL	77
NOTA 25: GANANCIAS ACUMULADAS Y DIVIDENDOS	77
NOTA 26: RESERVAS	78
NOTA 27: OTROS RESULTADOS INTEGRALES	79
NOTA 28: INGRESOS POR ACTIVIDADES ORDINARIAS	79
NOTA 29: OTROS INGRESOS	82
NOTA 30: GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	82
NOTA 31: GASTOS DE VENTAS	84
NOTA 32: IMPUESTO DE RENTA	86
NOTA 33: COSTOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	88
NOTA 34: INGRESOS FINANCIEROS	90
NOTA 35: GASTOS FINANCIEROS	90
NOTA 36: TRANSACCIONES Y SALDOS ENTRE PARTES RELACIONADAS	91
NOTA 37: HECHOS POSTERIORES AL PERÍODO AL QUE SE INFORMA	95

CERTIFICACIÓN DEL REPRESENTANTE LEGAL Y CONTADOR

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 30 de Junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021. Además, certificamos:

a) Todos los activos y pasivos, incluidos en los estados financieros de la Compañía al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre 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 al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre 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 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre 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.



OSCAR PEREZ AGUDELO
Presidente Ejecutivo
C.C. 98.621.841



MARCELA VANEGAS BUSTAMANTE
Contador
162933-T



Tel: +57 1 623 0199
Fax: +57 1 236 8407
bdo@bdo.com.co
www.bdo.com.co

Carrera 16 No. 97 - 46 Piso 8
Bogotá D.C., Colombia
Sucursales:
Cali, Medellín y Barranquilla.

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 30 de junio de 2022,
- 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 30 de junio de 2022, 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.

Párrafo de énfasis por evento relacionado con el producto “Giros”

Sin modificar mi opinión, llamo la atención sobre la Nota 10 de los estados financieros separados, en la que se describe la incertidumbre relacionada con el resultado de la investigación del evento ocurrido en el aplicativo CORE de Giros de la Asociada Matrix Giros y Servicios entre el 14 y el 22 de junio de 2022. A la fecha de este informe, el caso se encuentra en investigación y no se tiene un informe definitivo.

BDO Audit S.A. sociedad anónima colombiana, BDO Advisory S.A.S., BDO Avalúos S.A.S., BDO Corporate Finance S.A.S., BDO Legal S.A.S., BDO Outsourcing S.A.S., BDO Tax S.A.S. y BDO Colombia S.A.S. sociedades por acciones simplificadas colombianas, miembros de BDO International Limited, una compañía limitada por garantía del Reino Unido, y forman parte de la red internacional BDO de empresas independientes asociadas.



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.

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.
- 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 31 de diciembre de 2021, que se presentan para propósitos comparativos, fueron auditados por mí, de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría aceptadas en Colombia, y expresé mi opinión sin salvedades sobre los mismos el 4 de marzo de 2022.



Otros Requerimientos Legales y Reglamentarios

Además, informo que durante el periodo de seis (6) meses comprendido entre enero y Junio de 2022, 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.

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 08 de septiembre de 2022.

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Yeidy Perea Mesa'.

YEIDY PEREA MESA

Revisor Fiscal

Tarjeta Profesional 178432-T

Miembro de
BDO AUDIT S.A.

Medellín, 08 de septiembre de 2022
99702-01-9608-22

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 30 de junio de 2022:

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.

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 enero al 30 de junio de 2022, 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 enero y 30 de junio de 2022, 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 enero y 30 de junio de 2022.
- 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 30 de junio de 2022, 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, 08 de septiembre de 2022

99702-01-9609-22

RÉDITOS EMPRESARIALES S.A.

NIT 900.081.559-6

| ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA SEPARADO |

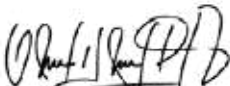
A JUNIO 30 DE 2022 Y A DICIEMBRE 31 DE 2021

(Expresados en miles de pesos)

	NOTAS	A JUNIO DE 2022	A DICIEMBRE DE 2021
ACTIVO			
Activo Corriente			
Efectivo y Equivalentes de Efectivo	6	50,772,154	54,110,388
Inversiones	8	2,887,000	2,843,189
Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar	11	17,705,064	23,408,316
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	11	27,904,573	24,931,777
Inventarios	12	4,475,792	4,177,875
Gastos pagados por anticipado	15	5,017,506	8,230,545
Activos disponibles para la venta	13	13,708,261	0
Total Activo Corriente		122,470,351	117,702,090
Activo No Corriente			
Inversiones en Subsidiarias	9	21,557,694	20,022,192
Inversiones en Asociadas	10	27,661,618	26,473,924
Propiedades y equipos	13	14,766,341	30,073,187
Activos Intangibles	14	5,095,468	1,807,725
Activos por Impuesto Diferido	16	5,160,454	5,288,366
Total Activo No Corriente		74,241,575	83,665,394
Total Activo		196,711,926	201,367,484
PASIVO			
Pasivo Corriente			
Obligaciones Financieras	19	6,330,370	2,544,690
Beneficios a Empleados	20	7,315,808	8,556,380
Cuentas Comerciales por pagar y otras cuentas por pagar	21	62,842,382	59,743,027
Cuentas por pagar a partes relacionadas	21	4,549,982	1,174,366
Impuestos, contribuciones y tasas	23	28,066,645	36,817,632
Estimados y Provisiones	22	1,178,386	0
Total Pasivo Corriente		110,283,573	108,836,095
Pasivo No Corriente			
Obligaciones Financieras	19	779,060	3,736,261
Cuentas por pagar a partes relacionadas	21	0	4,220,829
Cuentas Comerciales por pagar y otras cuentas por pagar	21	1,086,048	1,086,048
Pasivo por impuestos diferidos	16	6,815,377	7,019,379
Estimados y Provisiones	22	1,120,202	2,743,595
Total Pasivo No Corriente		9,800,687	18,806,112
Total Pasivo		120,084,260	127,642,207
PATRIMONIO			
Capital	24	14,000,000	14,000,000
Superávit		19,946	19,946
Reservas	26	15,906,911	16,973,505
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	35,132,883	31,933,406
Retenciones trasladables	25	-131,542	-131,542
ORI	27	17,074,004	17,074,004
Resultados de Ejercicios Anteriores	25	234,818	-534,688
Total Patrimonio		76,627,666	73,725,277
Total Pasivo y Patrimonio		196,711,926	201,367,484

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
 C.C. 98.621.841
 (Ver mi certificación adjunta)


MARCELA VANEGAS BUSTAMANTE
 Contador
 162933-T
 (Ver mi certificación adjunta)


YEIDY PEREA MESA
 Revisora Fiscal
 178432-T
 Miembro de BDO Audit S.A.
 (Ver mi opinión adjunta)

RÉDITOS EMPRESARIALES S.A.

NIT 900.081.559-6

| ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL SEPARADO |

A JUNIO 30 DE 2022 Y A DICIEMBRE 31 DE 2021

(Expresados en miles de pesos)

	Notas	ENERO A JUNIO 2022	JULIO A DICIEMBRE 2021
INGRESO DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	28	369,377,803	342,636,019
COSTOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	33	211,265,183	194,419,296
UTILIDAD BRUTA		158,112,620	148,216,723
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	30	16,761,300	17,416,969
GASTOS DE VENTAS	31	87,837,000	82,049,809
GASTOS DE ESTRUCTURA		104,598,300	99,466,778
UTILIDAD OPERACIONAL		53,514,320	48,749,945
OTROS INGRESOS	29	1,268,089	1,215,861
OTROS GASTOS		335,606	557,530
INGRESOS FINANCIEROS	34	1,578,779	678,963
GASTOS FINANCIEROS	35	3,500,846	3,519,415
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS		52,524,736	46,567,825
IMPUESTO A LA RENTA	32	17,467,943	14,246,817
IMPUESTO DIFERIDO	32	-76,090	387,602
UTILIDAD NETA		35,132,883	31,933,406

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
 C.C. 98.621.841
 (Ver mi certificación adjunta)


MARCELA VANEGAS BUSTAMANTE
 Contador
 162933-T
 (Ver mi certificación adjunta)


YEIDY PEREA MESA
 Revisora Fiscal
 178432-T
 Miembro de BDO Audit S.A.
 (Ver mi opinión adjunta)

RÉDITOS EMPRESARIALES S.A.**NIT 900.081.559-6****| ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO SEPARADO |****A JUNIO 30 DE 2022 Y A DICIEMBRE 31 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 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
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 períodos anteriores	0	0	0	0	0	-294,928	0	0	0	-294,928
Resultado del período	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	-199,694	0	0	0	0	0	0	-199,694
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
Proyecto de distribución de utilidades aprobado por la Asamblea	0	0	-1,066,594	-31,933,406	0	33,000,000	0	0	0	0
Dividendos Decretados semestre	0	0	0	0	0	-33,000,000	0	0	0	-33,000,000
Ajustes períodos anteriores	0	0	0	0	0	769,506	0	0	0	769,506
Resultado del período	0	0	0	35,132,883	0	0	0	0	0	35,132,883
PATRIMONIO NIIF JUNIO 30 DE 2022	14,000,000	19,946	15,906,911	35,132,883	-131,542	234,818	-5,212,358	-396,996	17,074,005	76,627,666

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 PEREZ AGUDELO
 Presidente Ejecutivo
 C.C. 98.621.841
 (Ver mi certificación adjunta)


MARCELA VANEGAS BUSTAMANTE
 Contador
 162933-T
 (Ver mi certificación adjunta)

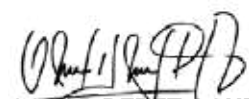

YEIDY PEREA MESA
 Revisora Fiscal
 178432-T
 Miembro de BDO Audit S.A.
 (Ver mi opinión adjunta)

RÉDITOS EMPRESARIALES S.A.**NIT 900.081.559-6****| OTRO RESULTADO INTEGRAL SEPARADO |****A JUNIO 30 DE 2022 Y A DICIEMBRE 31 DE 2021****(Expresados en miles de pesos)**

	NOTA	A JUNIO 2022	A DICIEMBRE 2021
UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO		35,132,883	31,933,406
Componentes que se reclasifican al resultado del período:			
Ajuste método de participación subsidiaria		0	3,734,085
Ajuste provisión por método de participación en subsidiarias		0	23,480
Ajuste método de participación asociada		0	10,232
OTRO RESULTADO INTEGRAL		35,132,883	35,701,203

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

C.C. 98.621.841

(Ver mi certificación adjunta)


MARCELA VANEGAS BUSTAMANTE

Contador

162933-T

(Ver mi certificación adjunta)


YEIDY PEREA MESA

Revisora Fiscal

178432-T

Miembro de BDO Audit S.A.

(Ver mi opinión adjunta)

RÉDITOS EMPRESARIALES S.A.

NIT 900.081.559-6

| ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO |

A JUNIO 30 DE 2022 Y A DICIEMBRE 31 DE 2021

(Expresados en miles de pesos)

	NOTA	A JUNIO 30 DE 2022	DICIEMBRE 31 DE 2021
Actividades de Operación			
Utilidad (Pérdida) del Período - Neta		\$ 35,132,883	31,933,406
Partidas que no afectan el efectivo			
+ Deterioro de cartera	11	83,803	345,246
+ Depreciaciones de propiedades y equipos	13	2,772,530	3,020,542
+ Pérdida por retiro de bienes siniestrados y otros ajustes	13	507,651	405,493
+ Amortización de Intangibles – Crédito Mercantil	14	818,946	156,583
+ Amortización de software	15	3,658,366	3,714,302
+ Amortización de pólizas	15	314,559	328,311
+ Amortización de mejoras	13	998,675	1,241,837
- Ingreso neto por método de participación subsidiarias	9	-1,918,452	-1,476,493
- Ingreso neto por método de participación Asociadas	10	-984,922	-622,112
+ Provisión método de participación subsidiarias	22	24,644	25,645
+ Deterioro de valor de inversiones en subsidiarias y asociadas	9	56,845	238,849
+/- Gasto/Ingreso Impuesto diferido	32	-76,090	387,602
+ Gasto provisión impuesto de renta	32	17,467,943	14,246,817
+ Gasto provisiones	22	1,064,446	1,828,000
+ Gasto intereses	35	414,123	507,603
Subtotal		\$ 25,203,067	24,348,224
Total Efectivo Generado en Operación		\$ 60,335,950	56,281,630
Cambios en Activos y Pasivos Operacionales			
(Aumento) Disminución en Prestamos y cuentas por cobrar	11	2,659,463	-16,839,004
(Aumento) Disminución de Inventarios	12	-297,917	-1,578,046
(Aumento) de gastos pagados por anticipado	15	-759,886	-5,026,175
Aumento (Disminución) Beneficios a empleados	20	-1,240,572	1,375,825
Aumento (Disminución) cuentas por pagar	21	-769,377	3,958,428
Aumento (Disminución) Impuestos, contribuciones y Tasas	23	-26,218,930	807,584
(Disminución) provisiones	22	-1,534,097	-1,099,963
Subtotal		-28,161,316	-18,401,351
Flujo de Efectivo procedente de Actividades de Operación		\$ 32,174,634	37,880,279
FLUJO DE EFECTIVO UTILIZADO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN			
- Compra Inversiones en subsidiarias Inveréditos		0	-1,116,910
- Compra Inversiones en subsidiarias		0	0
- Compra Inversiones en asociadas		0	0
- Dividendos recibidos de subsidiarias	9	324,907	0
- Compra de otras inversiones	8	-43,811	-48,971
- Compra Propiedades y equipos	13	-2,101,630	-3,863,617
- Compra de activos intangibles	14	-4,106,689	0
Flujo neto de efectivo usado en Actividades de Inversión		\$-5,927,224	-5,029,498
FLUJO DE EFECTIVO UTILIZADO EN ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN			
- Pago de Obligaciones Financieras	19	414,356	-4,624,785
- Pago de dividendos	21	-30,000,000	-28,003,000
Flujo de Efectivo Neto usado en Actividades de Financiación		\$-29,585,644	-32,627,785
Aumento (Disminución) neto(a) en efectivo y equivalentes a efectivo		\$-3,338,234	222,996
Efectivo y equivalentes a efectivo, al principio del período		\$ 54,110,388	53,887,392
Efectivo y equivalentes a efectivo, al final del período		\$ 50,772,155	54,110,388

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
 C.C. 98.621.841
 (Ver mi certificación adjunta)


MARCELA VANEGAS BUSTAMANTE
 Contador
 162933-T
 (Ver mi certificación adjunta)


YEIDY PEREA MESA
 Revisora Fiscal
 178432-T
 Miembro de BDO Audit S.A.
 (Ver mi opinión adjunta)

“Notas a los Estados Financieros Separados”

RÉDITOS EMPRESARIALES S.A.

NIT: 900.081.559 - 9



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 válida 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 sí 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 de 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 entró 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 período 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 PREPARACIÓN 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 30 de junio de 2022.

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, y autorizados para su emisión por la Junta Directiva el 06 de septiembre de 2022 según acta N° 602. Los mismos pueden ser modificados y deben ser aprobados por los Accionistas en la asamblea General.

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

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.

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.

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.

NOTA 4: PRINCIPALES POLÍTICAS 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 período.

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 período 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 período.

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 período.

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 período 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 períodos 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. 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: 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 aquellos 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 período 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 período 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 período 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 período 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), comprarlo 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 período 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 período.

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 período.

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 período 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 período 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 período, 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 período.

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 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: 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.

21) Activos Mantenidos para la venta

Réditos Empresariales clasifica un activo (o un grupo de activos para su disposición) como mantenido para la venta, si su valor en libros se recuperará fundamentalmente a través de una transacción de venta, en lugar de su uso continuado.

Se reconoce los activos como mantenidos para la venta cuando estos activos estén disponibles, de forma inmediata y su venta sea altamente probable.

Los activos no corrientes y los grupos de activos para su disposición se valoran por el menor entre su valor en libros o su valor razonable menos los costos de venta.

Los activos que cumplan los criterios para ser clasificados como mantenidos para la venta se presenten de forma separada en el estado de situación financiera y los resultados de las operaciones discontinuadas se presenten por separado en el estado del resultado integral.

NOTA 5: JUICIOS, ESTIMACIONES Y SUPUESTOS CONTABLES SIGNIFICATIVOS

En la aplicación de las políticas contables de Réditos Empresariales S.A, la Administración debe 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 período de la revisión, si la revisión sólo afecta ese período, o en períodos futuros si la revisión afecta tanto al período actual como a períodos 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 y asociadas, 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 período 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 período 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



incierto 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 Deterioro de valor de cuentas por cobrar

Réditos Empresariales S.A. evalúa al final de cada período 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.

5.2.5 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.

5.2.6 Provisiones para litigios, demandas y otras

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.

La compañía realiza otras provisiones como son el premio de billonario acumulado, con la mejor estimación tomando como base lo indicado en el Acuerdo 326 de 2017, que indica que se debe provisionar el 6.5% de las ventas diarias para el fondo de reserva del premio acumulado y el 7.5% de las ventas diarias para el fondo de reserva del premio inicial.

5.2.7 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.

5.2.8 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.

5.2.9 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.**

5.2.10 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 período de esos derechos, pero puede ser inferior, dependiendo del período 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 período no superior a 10 años.

5.2.11 Activos disponibles para la venta

Réditos Empresariales clasifica un activo como disponible para la venta siempre y cuando sea probable una operación de venta y su realización se estime en un período de máximo un año.

En caso de no realizarse la venta en el período mencionado anteriormente el activo debe volver a su clasificación de propiedad y equipo.

NOTA 6: EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

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

	Junio de 2022	Diciembre de 2021
Efectivo y equivalentes de efectivo		
Efectivo en caja	30,875,813	26,437,607
Bancos y encargos fiduciarios	19,896,341	27,672,781
Total	\$50,772,154	\$54,110,388

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

	Junio de 2022	Diciembre de 2021
Efectivo y equivalentes de efectivo por tipo de moneda		
Peso colombiano	50,747,005	54,083,834
Dólares estadounidenses	21,433	22,665
Euros	3,716	3,889
Total	\$50,772,154	\$54,110,388

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:

	Junio de 2022	Diciembre de 2021
Cajas		
Caja general	30,846,763	26,407,153
Cajas menores	3,900	3,900
Cajas en moneda extranjera	25,150	26,554
Total	\$30,875,813	\$26,437,607

	Junio de 2022	Diciembre de 2021
Bancos		
Cuentas corrientes		
Banco De Occidente	2,464,823	285,777
Banco Agrario	1,611,892	2,875,838
Otros	283,807	149,492
Cuentas de ahorro		
Coop. Fra. de Antioquia	178,163	573,032
Banco de Occidente	37,459	66,796
Coltefinanciera	2,653,855	0
Coop. Confiar y otros	1,929,452	2,246,695
Fiducias		
Fiducia Fiduoccidente	70,340	68,686
Fideicomiso Grupo Réditos	3,236,077	6,209,673
Fiduciaria Central	119,989	180,035
Fiduagraria	7,310,484	15,016,757
Total	\$19,896,341	\$27,672,781

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:

	Junio de 2022	Diciembre de 2021
Efectivo Restringido		
Coop. Confiar	964,415	1,213,022
Fideicomiso Grupo Réditos-fiduciaria central	3,236,077	5,496,322
Coltefinanciera	2,653,855	0
CDT Confiar	2,634,390	2,554,697
CDT CFA	252,611	0
Total	\$9,741,348	\$9,264,041

NOTA 7: ADMINISTRACIÓN 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 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 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 a riesgos financieros, se definen como la posibilidad de ocurrencia de un evento que afecta negativamente los resultados financieros de la compañía, 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 ere 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 máxima del IBR + 9 PUNTOS autorizado en Junta Directiva de Julio 2022) 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 con el mantenimiento de adecuados niveles de efectivo, mediante el monitoreo de flujos de efectivo y vencimientos de sus activos y pasivos financieros, apoyados además en el manejo del presupuesto que se revisa mensual, trimestral y 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 junio 30 de 2022 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 2022 y diciembre de 2021 estos son los indicadores principales:

	Junio 2022	Diciembre 2021	Índice del contrato
Capital de Trabajo	12,186,778	8,865,995	> 7.000.000
Razón Corriente-Liquidez	1,1	1,1	>1
Nivel de Endeudamiento	61.0%	63.4%	< 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 Empresariales asume el riesgo cambiario y realiza el ajuste mensual de la obligación a la tasa de cambio vigente al corte de cada mes.

Al corte del 30 de junio de 2022, se cuenta con un solo contrato de renting activo a través del cual se han adquirido Servidores IBM, financiados a 60 meses. A la fecha se encuentran pendientes de pago 21 cuotas \$ 1.104 millones de pesos.

NOTA 8: INVERSIONES

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

				Junio de 2022	Diciembre de 2021
Inversiones					
CDT's	PLAZO	FECHA VENCIMIENTO	TASA		
Confiar Coop.Financiera	1 AÑO	30/06/2023	9.50%	2,634,390	2,596,210
Cooperativa Financiera Antioquia	1 AÑO	09/02/2023	4.50%	252,610	246,979
Total				\$ 2,887,000	\$ 2,843,189

(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	Diciembre de 2021	Distribución Dividendo	Afectación PyG en MPP	Afectación en utilidades retenidas	Junio de 2022
Compañía De Gestion Credintegral S.A.S	100%	8,942,652	-324,907	1,397,525	0	10,015,270
Compañía De Servicios Inmobiliarios & Empresariales S.A.S	96.36%	7,395,404	0	142,355	0	7,537,759
Loterías y Servicios Colombia S. A	100%	2,815,145	0	378,573	-1,198	3,192,520
Enlace Tecnológico de Negocios S.A.S	100%	0	0	0	0	0
Inveréditos S.A.S	100%	868,991	0	-56,846	0	812,145
Total		20,022,192	-324,907	1,861,607	-1,198	21,557,694

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, Cauca, y Barranquilla.

(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) Inveréditos 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 30 de junio de 2022, Réditos Empresariales conserva la siguiente participación en la propiedad de sus subsidiarias: **Compañía De Gestión Credintegral S.A.S - 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.

Distribución de dividendos

Según Acta No. 20 del 30 de marzo de 2022, de Reunión Ordinaria de Accionistas de la compañía Credintegral SAS, se presenta y aprueba el proyecto de distribución de utilidades del período, distribuyendo el 26.14% de la utilidad neta a diciembre de 2021.

Se decreta un dividendo de \$0.056 pesos por Acción, pagadero en una (1) cuota mensual, dentro del mes de abril 2022, por un valor total de \$324,907 millones de pesos.

Información financiera resumida

La información financiera de las compañías subsidiarias al 30 de junio de 2022 era la siguiente:

Subsidiaria	Total activos	Total Pasivos	Ingresos Ordinarios	Otro resultado integral	Resultado final
Compañía De Gestión Credintegral S.A.S	49,074,168	39,058,897	8,352,122	0	1,397,524
Compañía De Servicios Inmobiliarios & Empresariales S.A.S	19,801,362	11,978,864	2,766,685	0	147,732
Loterías y Servicios Colombia S.A	5,968,958	2,776,438	2,387,338	0	378,573
Enlace Tecnológico de Negocios S.A.S	217,340	727,623	0	0	-24,644
Inveréditos S.A.S	1,567,457	755,312	36,914	0	-56,845

La información financiera de las compañías subsidiarias a 31 de diciembre de 2021 era la siguiente:

Subsidiaria	Total activos	Total Pasivos	Ingresos Ordinarios	Otro resultado integral	Resultado final
Compañía De Gestión Credintegral S.A.S	40,709,486	31,766,965	5,842,237	0	773,606
Compañía De Servicios Inmobiliarios & Empresariales S.A.S	18,721,223	11,046,458	2,164,326	0	206,504
Loterías y Servicios Colombia S.A	7,703,916	4,888,770	2,537,095	0	571,478
Enlace Tecnológico de Negocios S.A.S	372,103	857,742	1	0	-129,449
Inveréditos S.A.S	1,599,054	730,063	36,156	0	-63,188



NOTA 10: INVERSIONES EN ASOCIADAS

Información general de las asociadas

Inversiones en subsidiarias	% Participación	Diciembre 31 de 2021	Afectación PyG en MPP	Afectación en utilidades retenidas	Junio 30 de 2022
Corredor Empresarial S. A	26.93%	11,522,326	1,513,942	-4,762	13,031,506
Matrix Grupo Empresarial S.A.S	39.20%	13,227,713	-523,621	207,534	12,911,626
Inversiones Megasuerte S.A.S	41.64%	1,723,885	-5,399	0	1,718,486
Total		26,473,924	984,922	202,772	27,661,618

Para efectos del cálculo de MPP de las asociadas Corredor Empresarial y Matrix Grupo Empresarial se toman como base los Estados Financieros del mes anterior teniendo en cuenta los cortes de información que maneja internamente cada compañía.

Lo anterior indica que para el reconocimiento del MPP al corte Junio 2022 de estas dos compañías se tomaron como base los Estados Financieros de Diciembre 2021 a Mayo 2022; para el segundo semestre del año 2022, para el reconocimiento del MPP, se toman como base los Estados Financieros de Junio 2022 a Noviembre 2022.

Objeto Social de las asociadas**(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 Antioquía 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

Al 30 de Junio de 2022, 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%, 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.

Otros Asuntos

Entre el 14 y 22 de junio del presente año, en el aplicativo CORE de Giros de la Compañía Asociada Matrix Giros y Servicios identificada con Nit: 900.327.256, ingresaron en promedio 2.299 giros por un valor estimado de \$8.029 millones de pesos. Lo que hoy es materia de investigación es que estos giros no son reales ya que el dinero no ingreso a las redes; sin embargo, al estar disponibles en el CORE de Giros, estos giros fueron pagados por diferentes redes del país.

Del total de giros pagados en las redes a nivel nacional, en Réditos Empresariales se pagaron aproximadamente 780 giros por un valor estimado de \$2.732 millones de pesos. Estos dineros pagados, hacen parte del giro normal de la cartera con Matrix Giros y se han venido recuperando y no se espera ningún deterioro.

Dado el evento anterior pudiera derivarse una pérdida futura por método de participación, por la inversión de Réditos Empresariales en Matrix Giros.

Actualmente este caso se encuentra en investigación y a la fecha no se tiene el informe definitivo.

Información financiera resumida

La información financiera de las compañías asociadas a corte de junio de 2022:

Asociada	Total activos	Total Pasivos	Ingresos Ordinarios	Resultado del período
Corredor Empresarial S.A	144,360,015	96,622,570	449,907,939	4,325,534
Matrix Grupo Empresarial S.A.S	59,648,953	27,270,100	704,312	-684,758
Inversiones Megasuerte S.A.S.	4,304,458	177,450	562,109	-12,965

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

Asociada	Total activos	Total Pasivos	Ingresos Ordinarios	Resultado del período
Corredor Empresarial S.A	119,131,701	75,700,690	705,259,489	4,516,640
Matrix Grupo Empresarial S.A.S	53,233,424	20,169,813	624,634	60,417
Inversiones Megasuerte S.A.S.	4,241,520	101,548	657,432	-21,159

NOTA 11: CUENTAS COMERCIALES POR COBRAR Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR

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

	Junio de 2022	Diciembre de 2021
Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar - Corrientes		
Clientes nacionales (1)	13,170,358	20,525,364
Cuentas por cobrar anticipos (medios de pago)	54	0
Depósitos	0	369,971
Cuentas por cobrar a Trabajadores	29,189	16,875
Deudores comerciales	182,648	60,437
Deudores Varios (2)	5,626,323	4,153,442
Deterioro de cartera (3)	-1,303,508	-1,717,773
Total	\$ 17,705,064	\$ 23,408,316
Cuentas por cobrar a partes relacionadas		
CXC Filiales	921,981	879,667
CXC(Anticipos)	3,328	1,326
CXC Credintegral préstamo Pagaré	18,907,797	16,516,036
CXC Mattis - Línea de Urbanismo	8,071,467	7,534,748
Total	\$ 27,904,573	\$ 24,931,777
Total	\$ 45,609,637	\$ 48,340,092

De acuerdo con el análisis realizado desde la Gerencia Financiera respecto de la cuenta por cobrar a la subsidiaria Credintegral, se tienen las siguientes premisas para considerar esta cuenta por cobrar como un activo circulante:

1. La operación de crédito de Credintegral se ejecuta mediante una cuenta corriente de recaudos y pagos en la red de Gana – de la Casa Matriz.
2. La Duración del fondeo acorde a las autorizaciones de Junta Directiva no deben superar los 6 meses.

3. Los fondeos conseguidos con diferentes entidades financieras y/o terceros van como abono a cubrir saldos de la Casa Matriz, este año han ingresado más de **\$ 8, mil millones**.

4. Durante el segundo semestre ingresarán **\$ 6 mil millones** más con abono al saldo de la Casa Matriz.

5. A la fecha Credintegral tiene **cupos con Entidades Financieras y/o terceros** diferentes a la Casa Matriz por **\$ 32,700 millones** de los cuales tiene utilizados **\$ 20,226** quedando con un **cupo disponible de \$ 12,996**, los cuales se estarán gestionando desde la gerencia financiera para abono a los saldos de la cuenta corriente de la Casa Matriz a cargo de Credintegral.

Adicionalmente, Por disposición de la administración y aprobación de la Junta Directiva, para este semestre se clasifica el edificio Gana como disponible para la venta teniendo en cuenta que desde la Gerencia de Mattis se viene adelantando un plan de ventas en el cual se tienen ofertas cerradas, las cuales corresponden a envíos de información a clientes directos contactados por la agencia como Universidades y otros terceros.



Por lo anterior la clasificación de la cuenta por cobrar a la subsidiaria Mattis se clasifica como activo circulante a la espera de que la venta del edificio se ejecute durante los doce meses siguientes a la emisión de estos estados financieros.

(1) Detalle Clientes Nacionales

Tercero	Junio de 2022	Diciembre de 2021
Comfama	752,037	1,705,973
Comfenalco	2,133,444	2,239,339
Colombia Mayor	316,629	1,206,503
EPM	889,111	894,844
Corredor empresarial	0	6,119,408
Matrix Giros (Recaudación)	1,924,163	930,284
Cuenta por cobrar colocadores	3,779,230	4,618,073
UNE EPM Telecomunicaciones S. A	654,752	0
Fondo de Empleados para el Futuro Femfuturo	701,987	0
Empresa de Transporte Masivo Del Valle de Aburrá LTDA	869,605	0
Otros clientes nacionales	1,149,400	2,810,940
Total	\$13,170,358	\$20,525,364

(2) Detalle Deudores Varios

Tercero	Junio de 2022	Diciembre de 2021
Incapacidades	269,597	271,553
Matrix Giros	4,429,294	3,714,651
Otros clientes	927,432	167,238
Total	\$5,626,323	\$4,153,442

(3) Detalle Deterioro de cartera

Tercero	Junio de 2022	Diciembre de 2021
Deterioro CXC Clientes Nacionales	-325,238	-317,451
Deterioro CXC pagos por cuentas de terceros Giros	-13,563	-13,563
Deterioro a otras cuentas por cobrar a trabajadores	-3,249	-2
Deterioro Deudores Varios	-236,900	-213,775
Deterioro cuentas por cobrar a colocadores	-724,558	-803,011
Deterioro CXC Depósitos	0	-369,971
Total	-\$1,303,508	-\$1,717,773

(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 Junio de 2022				
	No vencidas	Vencidas de 1 a 180 días	Vencidas de 181 a 365 días	Mayor a 365 días	Total
Cientes nacionales	12,845,120	0	0	325,238	13,170,358
Otros deudores	32,764,517	0	0	978,270	33,742,787
Deterioro Cartera	0	0	0	-1,303,508	-1,303,508
Total	\$ 45,609,637	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 45,609,637

	A Diciembre 31 de 2021				
	No vencidas	Vencidas de 1 a 180 días	Vencidas de 181 a 365 días	Mayor a 365 días	Total
Cientes nacionales	20,207,912	0	0	317,451	20,525,363
Otros deudores	28,132,180	0	0	1,400,322	29,532,502
Deterioro Cartera	0	0	0	-1,717,773	-1,717,773
Total	\$ 48,340,092	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 48,340,092

El movimiento del deterioro de cartera es el siguiente:

Concepto	Junio de 2022	Diciembre de 2021
Saldo al inicio	1,717,773	1,659,988
(+) Incrementos	\$ 83,803	\$ 345,246
(-) Castigos	\$ 498,068	\$ 287,461
Total	\$1,303,508	\$1,717,773

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

	Diciembre de 2021	Incrementos	Disminuciones	Junio de 2022
Concepto				
Deterioro CXC Clientes Nacionales	-317,450	-7,786	0	-325,236
Deterioro CXC pagos por cuentas de terceros Giros	-13,563	0	0	-13,563
Deterioro para juicios ejecutivos	-369,973	0	-369,971	-2
Deterioro a otras cuentas por cobrar a trabajadores	0	-7,865	-4,617	-3,248
Deterioro Deudores Varios	-213,775	-37,427	-115,880	-135,322
Deterioro cuentas por cobrar a colocadores	-803,012	-30,725	-7,600	-826,137
Total	-\$1,717,773	-\$83,803	-\$498,068	-\$1,303,508

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

- El deterioro de cartera vendedores se realiza sobre las obligaciones de difícil cobro; dentro de las principales causas están: Hurtos, estafas, calamidades familiares, jineteo del dinero de gana para el abastecimiento de los locales.
- De la cuenta por cobrar de clientes, en el semestre se deterioró 7.786 del aliado Matrix giros por diferencias en las conciliaciones, valores que no eran recuperables para Réditos.
- De la cuenta por cobrar trabajadores el deterioro corresponde a saldo de personal retirado normalmente personal de ventas que con su liquidación no alcanza a cubrir el dinero adeudado que se genera por diferencias en la operación.
- En el rubro de Deudores Varios se procedió a realizar deterioro de un saldo de hurto.

NOTA 12: INVENTARIOS

La composición de los inventarios es la siguiente:

	Junio de 2022	Diciembre de 2021
Inventarios		
Inventarios para la prestación de servicios (1)	2,358,612	2,750,671
Inventarios para la venta (2)	2,117,180	1,427,204
Total	\$ 4,475,792	\$ 4,177,875

El rubro de inventario comprende:

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

(1) Inventarios para la prestación de servicios		
Inventarios	Junio de 2022	Diciembre de 2021
Concepto	Valor	Valor
Formulario Oficial	1,716,452	1,955,254
Dotación	260,912	326,671
Premios promocionales y otros insumos	189,051	184,098
papelería	87,717	67,186
Insumos Mantenimiento (informática)	30,891	71,774
Mantenimiento (Imagen Corporativa)	14,921	33,778
Cafetería	0	1,202
Aseo	1,485	3,486
Insumos de bioseguridad	57,183	107,222
Total	\$ 2,358,612	\$ 2,750,671

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

(2) Inventarios para la venta		
Inventarios Intangibles***	Junio de 2022	Diciembre de 2021
Concepto	Valor	Valor
Recargas	1,269,797	1,111,614
Tarjeta Cívica	19,379	18,068
Raspa y listo	828,005	297,522
Total	\$ 2,117,181	\$ 1,427,204

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

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

Importe de inventarios reconocido como gasto durante el período		
Inventarios	Junio de 2022	Diciembre de 2021
Concepto	Valor	Valor
Dotación	465,443	478,251
Insumos de Bioseguridad	170,363	289,251
Mantenimiento (Imagen Corporativa)	28,771	11,997
Insumos Mantenimiento (informática)	266,033	215,065
Premios promocionales y otros insumos	26,737	226,247
Cafetería	13,470	9,506
Aseo	24,034	19,451
papelería	18,455	16,813

Importe de inventario reconocido como costo durante el período

Inventarios	Junio de 2022	Diciembre de 2021
Concepto	Valor	Valor
Papelería Oficial	1,758,368	1,913,348
Papelería (costo rollos blancos SDR)	380,131	203,533
Dotación Línea Metro	4,142	7,987
Insumos de Bioseguridad línea Metro	1,333	1,844
Tarjeta cívica	83,819	78,175
Raspa y listo	1,710,337	3,355

Se realiza análisis de Valor Neto de Realización sobre el período en que se informa y los inventarios no presentan deterioro.

NOTA 13: PROPIEDADES Y EQUIPOS Y ACTIVOS DISPONIBLES PARA LA VENTA

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

	Junio de 2022	Diciembre de 2021
Propiedad, planta y equipo		
Terrenos	0	3,066,510
Construcciones y edificaciones	0	12,012,678
Activos en mejoras	14,086,886	12,933,297
Muebles y equipo de oficina	8,441,378	8,625,969
Equipo de cómputo y comunicación	34,396,313	35,192,436
Flota y equipo de transporte	2,134,260	2,134,260
Depreciación Construcciones y edificaciones	0	-1,265,564
Depreciación Activos en mejoras	-9,612,367	-9,192,332
Depreciación Muebles y equipo de oficina	-5,620,377	-5,598,770
Depreciación Equipo de cómputo y comunicación	-27,259,988	-26,117,997
Depreciación Flota y equipo de transporte	-1,799,764	-1,717,300
Total	14,766,341	30,073,187

Conciliación del costo, la depreciación y el deterioro de la propiedad y equipos a diciembre 31 de 2021 y junio 30 de 2022:

	Costo en libros Diciembre de 2021	Incrementos	Disminuciones	Ajustes y Reclasificaciones	Costo en libros Junio de 2022
Terrenos	3,066,510	0	0	-3,066,510	0
Construcciones y edificaciones	12,012,678	0	0	-12,012,678	0
Activos en mejoras	12,933,297	1,153,589	0	0	14,086,886
Muebles y equipo de oficina	8,625,969	409,726	594,317	0	8,441,378
Equipo de cómputo y comunicación	35,192,436	538,316	1,334,438	0	34,396,313
Flota y equipo de transporte	2,134,260	0	0	0	2,134,260
Total	73,965,150	2,101,631	1,928,755	-15,079,188	59,058,837

	Costo en Libros Junio 30 de 2021	Incrementos	Disminuciones	Ajustes y Reclasificaciones	Costo en libros Diciembre 31 de 2021
Terrenos	3,066,510	0	0	0	3,066,510
Construcciones y edificaciones	12,012,678	0	0	0	12,012,678
Activos en mejoras	12,094,201	839,096	0	0	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	0	0	2,134,260
Total	73,216,446	3,863,617	3,050,765	-64,148	73,965,150

	Depreciación en libros Diciembre de 2021	Incrementos	Disminuciones	Ajustes y Reclasificaciones	Depreciación en libros Junio de 2022
Terrenos	0	0	0	0	0
Construcciones y edificaciones	-1,265,564	-105,364	0	1,370,928	0
Activos en mejoras	-9,192,332	-998,675	0	578,640	-9,612,367
Muebles y equipo de oficina	-5,598,770	-269,554	247,947	0	-5,620,377
Equipo de cómputo y comunicación	-26,117,995	-2,315,148	1,173,157	0	-27,259,988
Flota y equipo de transporte	-1,717,300	-82,464	0	0	-1,799,764
Total	-43,891,961	-3,771,205	1,421,104	1,949,568	-44,292,496

	Depreciación en libros Junio 30 de 2021	Incrementos	Disminuciones	Ajustes y Reclasificaciones	Depreciación en libros Diciembre 31 de 2021
Terrenos	0	0	0	0	0
Construcciones y edificaciones	-1,160,200	-105,364	0	0	-1,265,564
Activos en mejoras	-7,950,719	-1,241,837	0	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	0	10,175	-1,717,300
Total	-42,339,003	-4,262,379	2,730,873	-21,454	-43,891,962

Saldo Neto Diciembre 2021-Junio 2022	30,073,187	-1,669,574	507,651	-13,129,621	14,766,341
Saldo Neto Junio-Diciembre 2021	30,877,442	-398,762	319,892	-85,601	30,073,187

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.

Para el segundo semestre de 2022 se realizó un ajuste al rubro de mejoras en propiedades ajenas por valor de \$578 millones de pesos, correspondiente a corrección realizada a la amortización de mejoras de los años 2020 y 2021, este valor afectó las utilidades retenidas de la compañía.

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.

De acuerdo con lo revelado en Activos Disponibles para la venta, se reclasifica el edificio de Propiedades y Equipos para el rubro de Activos disponibles para la venta según plan de ventas que viene ejecutando la Gerencia de Mattis.

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 30 de junio de 2022, 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 21 cuotas \$ 1.104 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.

Activos disponibles para la venta

	Junio de 2022	Diciembre de 2021
Propiedad, planta y equipo		
Terrenos	3,066,510	0
Construcciones y edificaciones	12,012,679	0
depreciación ADV	-1,370,928	0
Total	13,708,261	0

Por disposición de la administración y aprobación de la Junta Directiva, para este semestre se clasifica el edificio Gana como disponible para la venta teniendo en cuenta que desde la Gerencia de Mattis se viene adelantando un plan de ventas en el cual se tienen ofertas, las cuales corresponden a envíos de información a clientes directos contactados por la agencia como Universidades y otros terceros.

NOTA 14: ACTIVOS INTANGIBLES

La composición de los activos intangibles es la siguiente:

	Junio de 2022	Diciembre de 2021
Intangibles		
crédito mercantil	1,651,142	1,807,725
Licenciamiento de software	3,444,326	0
Total	\$ 5,095,468	\$ 1,807,725

	Crédito mercantil	Licenciamiento de software
Saldo a Diciembre 31 de 2021	1,807,725	0
Adquisiciones	0	4,106,689
Disminución por amortizaciones del período	-156,583	-662,363
Disminución por deterioro o pérdida de valor	0	0
Disminución por traslados, retiros y reclasificaciones	0	0
Saldo a Junio 30 de 2022	1,651,142	3,444,326

Deterioro de valor del crédito mercantil

La Compañía revisa anualmente la existencia de deterioro de valor.

Al final del período 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.

Período 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 períodos 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 Modelo -, 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 2022:

19.77%

La tasa de descuento presentó una afectación, debido a los cambios en la inflación tanto de EEUU (9.1% año corrido a junio de 2022 y 7.0% en diciembre 2021), como la inflación colombiana (9.67% año corrido corte junio de 2022 y 5,62% en diciembre 2021).

Tasa de crecimiento a perpetuidad

Diciembre 31 de 2021:

10.25%

Junio 30 de 2022:

15.15%

El análisis de deterioro se realizó para la compañía Loti Colombia 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 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021.

NOTA 15: GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO

La composición de los gastos pagados por anticipado:

	Junio de 2022	Diciembre de 2021
Gastos Pagados por Anticipado - Corrientes		
Seguros y Fianzas	259,020	285,927
Mantenimiento de Software	4,758,086	7,926,726
Otros	400	17,892
Total	\$5,017,506	\$8,230,545

	Seguros y Fianzas	Mantenimiento de Software	Otros
Saldo Junio 30 de 2021	485,734	6,761,250	0
Adquisiciones	128,505	4,880,002	0
Disminución por amortizaciones del periodo	-328,311	-3,714,302	0
Aumento por traslados, retiros y reclasificaciones	0	0	70,672
Disminución por traslados, retiros y reclasificaciones	-1	-224	-52,780
Saldo Diciembre 31 de 2021	285,927	7,926,726	17,892
Adquisiciones	380,909	489,727	0
Disminución por amortizaciones del período	-314,559	-3,658,366	0
Aumento por traslados, retiros y reclasificaciones	-93,257	0	0
Disminución por traslados, retiros y reclasificaciones	0	0	-17,492
Saldo Junio 30 de 2022	259,020	4,758,087	400

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

	Junio 30 de 2022	Diciembre 31 de 2021
Impuesto diferido		
Activo por impuesto Diferido	5,160,454	5,288,366
Pasivo por Impuesto Diferido	-6,815,377	-7,019,379
Activo (Pasivo) Por impuesto diferido Neto	-\$ 1,654,923	-\$ 1,731,013

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	Diciembre 31 de 2021	Reconocido en resultados	Reconocido en el Otro Resultado Integral	Reconocido en el patrimonio	Junio 30 de 2022
Provisiones cartera	190,880	-23,446	0	0	214,326
Equipo de Oficina	10,991	0	0	0	10,991
Equipo cómputo y comunicación	32,344	694	0	0	31,650
Armamento y vigilancia	2,804	0	0	0	2,804
Depreciaciones	3,019,559	18,245	0	0	3,001,314
Intangibles	861,386	-34,348	0	0	895,734
Provisiones para costos y gastos	790,285	166,767	0	0	623,518
Cuentas por pagar	380,117	0	0	0	380,117
Total	5,288,366	127,912	0	0	5,160,454

La composición del pasivo por impuesto diferido es la siguiente:

Concepto	Diciembre 31 de 2021	Reconocido en resultados	Reconocido en el Otro Resultado Integral	Reconocido en el patrimonio	Junio 30 de 2022
Efectivo en moneda extranjera	2,492	0	0	0	2,492
Terreno	95,830	0	0	0	95,830
Edificios	146,561	-111,954	0	0	34,607
Equipo de Oficina	529,139	20,728	0	0	549,867
Equipo cómputo y comunicación	3,902,324	-57,818	0	0	3,844,506
Flota y equipo de transporte	136,338	0	0	0	136,338
Depreciación acumulada	1,460,276	75,077	0	0	1,535,353
Intangibles	746,419	-130,035	0	0	616,384
Total	7,019,379	-204,002	0	0	6,815,377

El efecto neto en el estado de resultados fue un menor valor del gasto por \$76,090.

El movimiento neto del impuesto diferido en balance es el siguiente:

	Junio 30 de 2022	Diciembre 31 de 2021
Saldo Activo (Pasivo) por impuesto diferido Neto	-\$ 1,731,013	-\$ 1,186,289
Efecto en estado de resultados	76,090	-387,602
Efecto en otros resultados integrales ORI	0	-157,122
Saldo Activo (Pasivo) por impuesto diferido Neto	-\$ 1,654,923	-\$ 1,731,013

La sociedad presenta diferencias temporarias relacionadas con inversiones en subsidiarias y asociadas por valor de \$19,888,231 lo cual genera un impuesto diferido pasivo no reconocido en estados financieros por valor de \$1,998,823 aplicando una tarifa por Ganancia Ocasional del 10%.

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%

La tarifa del impuesto por Ganancia Ocasional se liquida al 10%.

El nuevo Gobierno Nacional presentó un proyecto de reforma tributaria que a la fecha de emisión de estos Estados Financieros no ha sido aprobado, una vez aprobada la Reforma final esta podría presentar impactos en los impuestos tanto de la compañía como de los inversionistas, los cuales son objeto de estudio de la administración en compañía de sus asesores tributarios de la compañía.

Principales componentes del gasto por el impuesto a las ganancias

	Junio 30 de 2022	Diciembre 31 de 2021
Impuesto Corriente	17,467,943	14,246,817
Con respecto al año actual		
Impuesto Diferido	-76,090	387,602
Origen y reversión de diferencias temporarias		
Gasto del Impuesto a las Ganancias Corriente y Diferido	17,391,853	14,634,419

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 primer semestre de 2022 no se adquirieron activos bajo la modalidad de renting.

	Pagos mínimos de arrendamiento		Valor presente de los pagos mínimos de arrendamiento	
	Junio de 2022	Diciembre de 2021	Junio de 2022	Diciembre de 2021
Un año menos	683,509	0	631,339	0
Entre uno y cinco años	512,632	1,483,380	473,505	1,341,310
Cinco años o mas	0	0	0	0

Al corte Junio 30 de 2022 el saldo contable de los activos adquiridos bajo arrendamiento financieros es:

	Junio de 2022	Diciembre de 2021
Equipo de cómputo y comunicación	7,363,465	8,958,125
Equipo soporte Ventas	4,860,339	7,093,672

NOTA 18: CONTRATO ARRENDAMIENTO OPERATIVO

A Junio 30 de 2022 los pagos mínimos futuros pendientes hasta la terminación de los contratos de arrendamiento operativo no cancelables son:

	Junio de 2022	Diciembre de 2021
Pagos mínimos futuros pendientes arrendamientos operativos		
Un año o menos	27,291,868	14,031,249
Entre uno y cinco años	1,068,136	813,762
Cinco años o mas	0	0
Compromisos de arrendamientos operativos no cancelables	28,360,004	14,845,011

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 Junio 30 de 2022 los ingresos de pagos mínimos futuros pendientes hasta la terminación de los contratos de arrendamiento operativo no cancelables son:

	Junio de 2022	Diciembre de 2021
Pagos mínimos futuros pendientes arrendamientos operativos		
Un año o menos	1,392,935	538,915
Entre uno y cinco años	410,931	317,321
Cinco años o mas	0	0
Compromisos de arrendamientos operativos no cancelables	1,803,866	856,236

NOTA 19: OBLIGACIONES FINANCIERAS

La composición de las obligaciones financieras es la siguiente:

Obligaciones financieras - Corrientes			
Corrientes	Moneda	Junio de 2022	Diciembre de 2021
Bancos nacionales en pesos	Peso Colombiano	5,699,031	2,544,690
Otras Entidades	Peso Colombiano	631,339	0
Total, obligaciones financieras		\$ 6,330,370	\$ 2,544,690
Obligaciones financieras - No corrientes			
No Corrientes	Tasa Interés	Junio de 2022	Diciembre de 2021
Bancos nacionales en pesos	Peso Colombiano	305,555	2,394,950
Otras Entidades	Peso Colombiano	473,505	1,341,311
Total obligaciones financieras		\$779,060	\$3,736,261
Total obligaciones financieras		\$7,109,430	\$6,280,951

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

Acreedor	Moneda	Tasa de Interés	Junio de 2022	Diciembre de 2021
Confiar cooperativa financiera	Peso colombiano	13.24% EA	4,130,031	3,315,294
BANCO AGRARIO	Peso colombiano	9.30% EA	1,873,805	1,588,826
Renting IBM	Dólar americano	8.79% EA	1,104,844	1,341,310
Otros	-----	-----	750	35,521
Total obligaciones financieras por entidad			\$7,109,430	\$6,280,951

El vencimiento de las obligaciones financieras a junio 30 de 2022

	Corrientes		No Corrientes
	Menos de 3 meses	Entre 3 meses y 1 año	Entre 1 y 3 años
Bancos nacionales en pesos	0	5,699,031	305,555
Renting IBM	0	631,339	473,505
Total	\$0	\$ 6,330,370	\$ 779,060

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	0	2,544,690	2,394,950
Renting IBM	0	0	1,341,311
Total	\$0	\$ 2,544,690	\$3,736,261

NOTA 20: BENEFICIOS A EMPLEADOS

La composición de beneficios a empleados es la siguiente:

	Junio de 2022	Diciembre de 2021
Beneficios a empleados - Corriente		
Salarios por pagar	336,274	151,410
Cesantías consolidadas	3,148,911	5,634,681
Intereses sobre cesantías	186,170	659,450
Vacaciones consolidadas	2,286,084	2,110,839
Prestaciones extralegales	1,358,369	0
Total	\$ 7,315,808	\$ 8,556,380

Los salarios por pagar corresponden a la nómina del 30 de Junio que se paga por Gana servicios y que aún no ha sido cobrada por el personal de ventas, generalmente estos pagos se hacen al día siguiente.

Las prestaciones extralegales corresponden a una provisión que realiza la compañía autorizada por Junta Directiva, al cierre de diciembre el saldo está en 0 ya que estas prestaciones extralegales fueron pagadas a los empleados.

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:

	Junio de 2022	Diciembre de 2021
Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar - Corrientes		
Proveedores nacionales (*)	8,683,094	7,280,359
Costos y gastos por pagar (**)	10,875,543	11,627,517
Dividendos y/o participaciones por pagar	16,510,955	13,504,266
Retención en la fuente	2,714,676	2,843,581
Retenciones y aportes de nómina	240,416	48,412
Acreedores varios	662,680	662,739
Ingresos recibidos por Anticipado	27,142	11,403
Ingresos recibidos para terceros (***)	23,127,876	23,764,750
Total	\$ 62,842,382	\$ 59,743,027

	Junio de 2022	Diciembre de 2021
Cuentas por pagar partes relacionadas- Corrientes		
Cuentas por pagar a vinculadas	4,549,982	1,174,366
Total	\$ 4,549,982	\$ 1,174,366

	Junio de 2022	Diciembre de 2021
Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar - No Corrientes		
Cuentas por pagar a vinculadas	0	4,220,829
Costos y gastos por pagar (**)	1,086,048	1,086,048
Total	\$ 1,086,048	\$ 5,306,877

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.

*Los Proveedores nacionales más representativos son Scientific Games Latino America SPA, Banco Caja Social SA, Matrixtech SAS, Celar Ltda., Transportadora de Valores Atlas Ltda.

**A continuación, se relacionan los costos y gastos por pagar más representativos:

Nombre	Junio de 2022	Diciembre de 2021
Premios por pagar	10,000,611	10,579,297
Arrendamientos	139,718	59,176
Lotería de Medellín	169,054	221,257
Otros	566,160	767,787
Total	\$ 10,875,543	\$ 11,627,517

***A continuación, se relacionan los ingresos recibidos para terceros más representativos:

Nombre	Junio de 2022	Diciembre de 2021
Empresas Públicas De Medellín	10,872,252	9,989,827
Matrix Seguros Ltda.	594,814	2,405,213
Une EPM Telecomunicaciones SA	1,358,463	1,730,492
Matrix Giros y Servicios SAS	3,082,511	1,402,702
Empresa De Transporte Masivo Del Valle De Aburrá Ltda.	1,702,856	1,204,582
Servicredito	300,422	157,812
Almacenes Flamingo SA	177,809	308,513
Corredor Empresarial (Recaudo Superastro-Corredor)	1,288,748	2,262,262
Otros	3,750,000	4,303,347
Total	\$ 23,127,875	\$ 23,764,750

El vencimiento de las cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar a junio 30 de 2022

	Junio 30 de 2022	
	Corrientes	
	Menos de 3 meses	Entre 3 meses y 1 año
Proveedores nacionales	8,683,094	0
Cuentas por pagar a vinculadas	4,549,982	0
Costos y gastos por pagar	10,875,543	0
Dividendos y/o participaciones por pagar	16,510,955	0
Retenciones y aportes de nómina	2,714,676	0
Retención en la fuente	240,416	0
Acreedores varios	662,681	0
Ingresos recibidos por Anticipado	27,142	0
ingresos recibidos para terceros	23,127,876	0
Total	\$ 67,392,365	\$ 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	7,280,359	0
Cuentas por pagar a vinculadas	1,174,366	0
Costos y gastos por pagar	11,627,517	0
Dividendos y/o participaciones por pagar	13,504,266	0
Retenciones y aportes de nómina	2,843,581	0
Retención en la fuente	48,412	0
Acreedores varios	662,739	0
Ingresos recibidos por Anticipado	11,405	0
ingresos recibidos para terceros	23,764,749	0
Total	\$ 60,917,394	\$ 0

NOTA 22: ESTIMADOS Y PROVISIONES

La composición de estimados y provisiones es la siguiente:

	Junio de 2022	Diciembre de 2021
Estimados y provisiones - Corriente		
Provisión billonario acumulado	1,178,386	0
Total	1,178,386	0

	Junio de 2022	Diciembre de 2021
Estimados y provisiones - No Corriente		
Provisión billonario acumulado	0	1,694,916
Litigios laborales (**)	160,635	150,000
Litigios Administrativos (**)	372,563	349,753
Litigios Civiles (**)	69,894	63,287
Provisión MPP subsidiarias	510,283	485,639
Otros	6,827	0
Total	1,120,202	2,743,595

De acuerdo con el análisis preliminar realizado por un Estadista de la empresa BE SMARTER, el promedio simple del cálculo probabilístico del Billonario de 4C es 218 días, es decir, el premio caería cada 218 días en promedio. Por lo anterior, a partir del cierre de ejercicio junio 2022 esta partida se clasifica dentro del pasivo corriente.

A continuación, se detalla el movimiento de cada rubro que conforma estimados y provisiones por el período con corte a Junio 30 de 2022 y Diciembre 31 de 2021.

	Junio de 2022	Diciembre de 2021
Provisión billonario		
Saldo al inicio del período	\$ 1,694,916	\$ 1,097,428
Incremento provisión premios	1,064,446	1,828,000
Pagos de premios	1,580,976	1,230,512
Variaciones por tasa de intereses	0	0
Reintegro de provisión	0	0
Saldo al final del período	\$ 1,178,386	\$ 1,694,916

	Junio de 2022	Diciembre de 2021
Litigios		
Saldo al inicio del período	\$ 563,039	\$ 353,727
Incremento provisión demandas	0	197,119
Pagos demandas durante el año	0	0
Variaciones por tasa de intereses	40,053	12,193
Reintegro de provisión	0	0
Saldo al final del período	\$ 603,092	\$ 563,039

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

Inversiones en subsidiarias	% Participación	Diciembre de 2021	(+) Cambios en PyG	(-) Cambios en ORI	(-) Ajuste Períodos anteriores	Junio de 2022
Enlace Tecnológico de Negocios S.A.S.	100%	485,639	24.644	0	0	510,283
Total		\$ 485.639	\$ 24.644	\$ 0.00	\$ 0.00	\$ 510.283

(**) Litigios:

Se relacionan los litigios probables

Fecha de cierre Junio 30 de 2022			Costo de capital	0.9300%	MV
Demandante	Valor pretensión Actualizada	Tipo de demanda	Contingencia	Fecha tentativa de terminación	Tiempo
ROCÍO ELENA RESTREPO ESPINAL (2015-1439) DIANA LUCÍA RESTREPO	372,563	Administrativo	PROBABLE	16/12/2022	6
BERNARDO ABEL HOYOS MARTINEZ (2017-706)	1,202	Civil	PROBABLE	16/12/2022	6
BERNARDO ABEL HOYOS (2018-00225)	1,202	Civil	PROBABLE	16/12/2022	6
BERNARDO ABEL HOYOS (2018-00237)	1,202	Civil	PROBABLE	16/12/2022	6
BERNARDO ABEL HOYOS MARTINEZ (2018-00289)	1,202	Civil	PROBABLE	16/12/2022	6
BERNARDO ABEL HOYOS MARTINEZ (2017-00550)	1,202	Civil	PROBABLE	16/12/2022	6
BERNARDO ABEL HOYOS MARTINEZ (2019-00027)	1,202	Civil	PROBABLE	16/12/2022	6
BERNARDO ABEL HOYOS MARTINEZ (2018-00263)	1,071	Civil	PROBABLE	18/12/2022	6
BERNARDO ABEL HOYOS MARTINEZ (2017-00017)	1,000	Civil	PROBABLE	18/12/2024	18
GERMAN MOSQUERA	1,856	Civil	PROBABLE	26/02/2022	6
ESTEFANY ROJAS ZAPATA (2019-01298)	3,510	Civil	PROBABLE	16/12/2022	6
CLAUDIA MARCELA MONSALVE DELGADO	4,567	Civil	PROBABLE	16/12/2022	6
PEDRO ALFONSO VASQUEZ PINO (2020-285)	2,027	Civil	PROBABLE	16/12/2022	6
FRANCISCO JAVIER ATEHORTUA OCAMPO (2021-406)	2,141	Civil	PROBABLE	14/12/2024	18
INMOBILIARIA GOMEZ Y ASOCIADOS S.A.S	10,364	Civil	PROBABLE		0
FRANCISCO ANTONIO PAVAS RIVILLAS	36,147	Civil	PROBABLE	24/02/2022	6
CONSUELO DEICE VANEGAS VERA (2019-489)	160,634	Laboral	PROBABLE	14/12/2024	6
Total	603,092				

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)	347,897	Administrativo	PROBABLE	16/12/2022	12
DIANA LUCÍA RESTREPO 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	4,265	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
Total	563,039				

NOTA 23: IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y TASAS

La composición de impuestos por pagar es la siguiente:

	Junio de 2022	Diciembre de 2021
Impuestos por pagar - Corriente		
Impuesto de renta y complementarios	6,472,007	13,616,860
Impuestos sobre las ventas por pagar	15,025,875	16,254,415
Impuesto de Industria y Comercio	953,088	960,750
Impuesto al Azar y Juegos	5,615,675	5,985,607
Total	\$ 28,066,645	\$ 36,817,632

El Saldo de impuestos por pagar a junio 30 de 2022 es el siguiente:

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 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 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.

En la nota 32 impuesto de renta se revela el cálculo de la provisión de renta a partir de la conciliación de la utilidad contable vs la renta líquida fiscal y la aplicación del % 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.

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 Nacional de Desarrollo, 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 junio 30 de 2022 corresponde a saldo pendiente por pagar del bimestre mayo - junio de 2022, tiene como fecha de vencimiento a la DIAN el 21 de julio 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 junio 30 de 2022 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 junio 30 de 2022 corresponde a los Derechos de Explotación del mes de junio de 2022 por la explotación y comercialización del chance según contrato 032 de 2021 firmado con la Lotería de Medellín con fecha de pago el 08 de julio de 2022.



NOTA 24: CAPITAL SOCIAL

La composición del capital social es la siguiente:

	Junio de 2022	Diciembre 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 junio 30 de 2022 el capital social de la compañía no ha sufrido variación alguna.

Número de acciones en circulación			
Junio de 2022		Diciembre 31 de 2021	
Saldo Junio 30/2022	\$ 14,000,000	Saldo Diciembre 31/2021	\$ 14,000,000
Aumentos	0	Aumentos	0
Disminuciones	0	Disminuciones	0
Saldo Junio 30/2022	\$ 14,000,000	Saldo Diciembre 31/2021	\$ 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:

	Junio de 2022	Diciembre de 2021
Ganancias acumuladas y dividendos		
Utilidades del Ejercicio	35,132,883	31,933,406
Retenciones trasladables	-131,542	-131,542
Resultados de Ejercicios Anteriores	234,818	-534,688
Ajustes adopción NIIF Plenas 1ra vez	-5,212,358	-5,212,358
Ajuste migración a NIIF para Pymes	-396,996	-396,996
Total	\$ 29,626,805	\$ 25,657,822

Para el segundo semestre de 2022 se realizó un ajuste al rubro de mejoras en propiedades ajenas por valor de \$578 millones de pesos, correspondiente a corrección realizada a la amortización de mejoras de los años 2020 y 2021, este valor afecto las utilidades retenidas de la compañía.

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 período julio a diciembre del año inmediatamente anterior y posteriormente se somete a su aprobación. La segunda Asamblea se presenta en septiembre por el período enero a junio del año actual.

NOTA 26: RESERVAS

La composición de las reservas es la siguiente:

	Junio de 2022	Diciembre de 2021
Reservas		
Reserva Legal	7,000,000	7,000,000
Reserva Para Readquisición de Acciones	8,813,317	9,879,911
A disposición Del máximo órgano Social	93,594	93,594
Total	\$ 15,906,911	\$ 16,973,505

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.

NOTA 27: OTROS RESULTADOS INTEGRALES

La composición de otro resultado integral es la siguiente:

	Junio de 2022	Diciembre de 2021
Otros Resultados Integrales (ORI)		
Terreno	2,452,350	2,452,350
Construcciones y edificaciones	9,726,605	9,726,605
ORI	4,895,049	4,895,049
Total	\$ 17,074,004	\$ 17,074,004

NOTA 28: INGRESOS POR ACTIVIDADES ORDINARIAS

La siguiente es la composición de ingresos por actividades ordinarias:

	Junio de 2022	Diciembre de 2021
Ingresos actividades ordinarias		
Ingresos operacionales		
JUEGOS		
Chance	245,207,559	253,608,479
Súper astro	16,672,519	14,193,832
Lotería	4,800,841	5,319,267
BetPlay	27,435,541	18,549,953
Baloto	592,519	606,447
Raspa y Listo	29,014,583	68,125
Rifas municipales	167,892	205,479
Megasuerte	510,304	699,230
Subtotal	\$ 324,401,758	\$ 293,250,812
SERVICIOS DE RED		
Recargas y pines	10,495,764	11,105,144
Giros Postales	15,486,103	19,159,759
Recaudos Empresariales	8,407,072	8,549,848
Seguros	1,790,740	1,759,630
Pagos empresariales	3,071,372	3,918,329
Otros productos	851,506	797,328
Transportes	1,288,394	1,441,326
Subtotal	\$ 41,390,951	\$ 46,731,364

OTROS INGRESOS OPERACIONALES

Ingresos MPP subsidiarias y asociadas	3,585,094	2,653,843
Subtotal	\$ 3,585,094	\$ 2,653,843
Total Ingresos Operacionales	\$ 369,377,803	\$ 342,636,019

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:

(1) Juegos de suerte y azar

a) 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, y concesionarios.

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

c) Raspa y Listo: Es una modalidad de juego de suerte y azar, en el cual, por el efecto de raspado o retiro de la capa de protección del área de juego contenida en el ticket, le permite validar si es ganador de uno de los premios incluidos en el plan de premiación previamente establecido.

(2) 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, a continuación, se detalla los principales ingresos de la unidad de servicios de 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 comercialización de loterías departamentales a través del contrato de intermediación de Loti Colombia; 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 paquetes de recargas.

a) 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.

b) Pagos: Corresponden a las participaciones obtenidas por el pago de subsidios de las diferentes cajas de compensación y otras alianzas.

c) Giros: Corresponden a los ingresos recibidos por el envío y pago de giros de dinero a nivel nacional.

A continuación, se detallan las principales causas de las variaciones de los ingresos más representativos:

Chance: La disminución que se presenta en primer período del año 2022 con respecto al segundo período del año 2021 se genera por los siguientes aspectos:

- Los períodos que se están comparando son diferentes comercialmente debido a que el segundo período del año 2021 contiene el mes de diciembre, donde las ventas tienen un incremento especial por ser temporada alta.
- El primer semestre del año 2022 fue afectado por un clima de mucho invierno que dificulta que nuestro público apostador se acerque a los puntos de venta físicos.
- Adicionalmente, en el mes de mayo se presentaron problemas de orden público (Paro armado) que obligaron al cierre de puntos de venta y Gana servicios en zonas como Urabá, Magdalena Medio, Nordeste, Bajo Cauca y algunos barrios de Área Metropolitana.

Bet Play: El principal incremento que se presenta en primer período del año 2022 con respecto al segundo período del año 2021 se debe a que este es un producto relativamente nuevo y que aún se encuentra en crecimiento, por lo tanto, su recaudo incrementa mes a mes.

Raspa y Listo: El incremento que se presenta en primer período del año 2022 con respecto al segundo período del año 2021 se genera debido a que es un producto que inició operación el diciembre 2021, y el cual durante el primer semestre de 2022 ha tenido una excelente acogida por el público.

Giros: Los períodos que se están comparando son diferentes comercialmente debido a que el segundo período del año 2021 contiene el mes de diciembre, donde las ventas tienen un incremento especial por ser temporada alta. El decrecimiento que se presenta es similar al que se presenta a nivel país.



NOTA 29: OTROS INGRESOS

La siguiente es la composición de otros ingresos:

	Junio de 2022	Diciembre de 2021
Otros ingresos		
Recuperaciones/Costos y gastos del período	515,153	522,961
Otras recuperaciones	37,282	29,150
Arriendos y subarriendos contrato de mandato	330,863	325,550
Concesión espacios mercantil - concesionados	49,580	47,564
Administración contrato de mandato	2,423	2,423
Servicios	195,211	191,688
Otros ingresos	137,577	96,525
Total	\$ 1,268,089	\$ 1,215,861

NOTA 30: GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

La composición de los gastos de administración es la siguiente:

	Junio de 2022	Diciembre de 2021
Gastos de administración		
Gastos de Personal	11,178,942	10,276,224
Honorarios	868,534	913,319
Impuestos	28,819	2,214
Arrendamientos	202,235	193,071
Contribuciones y Afiliaciones	249,219	291,750
Seguros	68,356	57,927
Servicios	1,211,549	3,448,345
Gastos Legales	795	3,848
Mantenimientos y Reparaciones	300,088	182,288
Adecuación e instalación	11,574	1,336
Gastos de Viaje	211,009	217,985
Depreciaciones	394,612	342,640
Amortizaciones	1,753,339	1,188,451
Diversos	282,229	297,571
Total	\$16,761,300	\$17,416,969

Los gastos de administración 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: inmuebles, 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, 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, aseo, cafetería, papelería, otros insumos, combustibles etc.



NOTA 31: GASTOS DE VENTAS

La composición de los gastos de ventas es la siguiente:

	Junio de 2022	Diciembre de 2021
Gastos de ventas		
Gastos de Personal	46,845,804	43,829,064
Honorarios	2,378,313	2,094,343
Impuestos	1,406,627	1,058,380
Arrendamientos	14,287,316	14,336,981
Contribuciones y Afiliaciones	327,021	307,076
Seguros	134,903	98,336
Servicios	13,379,541	10,533,312
Gastos Legales	28,554	3,547
Mantenimientos y Reparaciones	1,436,573	1,447,607
Gastos de Viaje	576,774	638,845
Depreciaciones	2,377,918	2,677,902
Amortizaciones	3,722,648	3,924,270
Diversos	856,321	754,901
Deterioro de cartera	78,688	345,246
Total	\$ 87,837,000	\$ 82,049,809

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. La principal variación en este rubro se presentó por el incremento del salario mínimo establecido por el gobierno nacional que corresponde al 10.07%.
- 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, aseo, cafetería, papelería, otros insumos, combustibles etc.



NOTA 32: IMPUESTO DE RENTA

Los principales elementos del gasto de impuesto de renta por el período entre el 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021 respectivamente, son los siguientes:

	Junio de 2022	Diciembre de 2021
Utilidad contable antes de impuesto sobre la renta	\$52,524,736	\$46,567,825
Mas:		
Impuestos no deducibles	517,409	526,511
Perdida en venta y retiro de bienes	58,345	458,201
Gastos extraordinarios	1,333,845	1,264,042
Gastos Diversos	3,594	40,085
Otros gastos y costos no deducibles	30	-1,336
Provisión Billonario 4 C y 3 C	1,064,445	1,828,001
Amortización crédito mercantil	0	156,583
Diferencia en cambio	0	273,849
MPP Filiales y asociadas	763,209	839,881
Deterioro de cartera	15,386	559,022
Interés financiación implícita demandas	40,053	209,312
Diferencia depreciación contable y fiscal por vidas útiles	-111,036	-802,838
Menos:		
Ingresos en MPP	3,585,094	2,840,353
Financiación implícita	0	-88
Menos:		
Costos y gastos de períodos anteriores	-12,811	-33,148
Perdida en venta y retiro de bienes	0	261,190
Sobrante en la caja	0	85,432
Deducción por personal con discapacidad >25%	251,696	0
Amortización crédito Mercantil	0	77,718
Deducción por cartera	0	299,424
Premio billonario acumulado	1,580,976	1,230,512
Total, Renta liquida Gravable	\$50,805,061	\$47,157,745
Impuesto Neto de Renta antes de descuentos tributarios	17,781,771	14,618,901
Descuento Tributario Donaciones 25%	0	-13,644
Descuento por IVA en compra de AFRP	-23,416	-327,669
Descuento Tributario Industria y comercio 50%	-290,412	-263,255
Exceso provisión de Renta	0	232,483
Impuesto Neto de Renta	17,467,943	14,246,817
Impuesto Diferido	-76,090	387,602
Total, Impuesto de Renta Complementario	17,391,853	14,634,418
Tasa efectiva de impuesto	33%	31%

	Junio de 2022	Diciembre de 2021
Utilidad contable antes de impuesto sobre la renta	\$52,524,736	\$46,567,825
Impuestos tasa impositiva vigente 35% (2022) y 31% (2021)	18,383,658	14,436,026
Mas:		
Impuestos no deducibles	181,093	163,218
Perdida en venta y retiro de bienes	20,421	142,042
Gastos extraordinarios	466,846	391,853
Gastos Diversos	1,258	12,426
Otros gastos no deducibles	11	-415
Provisión Billonario 4 C y 3 C	372,556	566,680
Amortización crédito mercantil	0	48,541
Diferencia en cambio	0	84,893
MPP Filiales y asociadas	267,123	260,363
Deterioro de cartera	5,385	173,297
Interés financiación implícita demandas	14,019	64,887
Diferencia depreciación contable y fiscal por vidas útiles	-38,863	-248,880
Menos:		
Ingresos en MPP	1,254,783	880,509
Financiación implícita	0	-27
Costos y gastos de períodos anteriores	-4,484	-10,276
Menos:		
Perdida en venta y retiro de bienes	0	80,969
Ajuste amortización Crédito Mercantil	0	24,093
Sobrante en la caja	0	26,484
Deducción por personal con discapacidad >25%	88,094	0
Deducción por cartera	0	92,821
Premio billonario acumulado	553,342	381,459
Descuento Tributario Donaciones 25%	0	13,644
Descuento Tributario Industria y Comercio 50%	290,412	263,255
Exceso provisión renta	0	-232,483
Descuento por ica en compra de AFRP	23,416	327,669
Impuesto Diferido	76,090	-387,602
Gasto por el impuesto a las Ganancias	\$17,391,853	\$14,634,417
Tasa efectiva de impuesto	33%	31%

NOTA 33: COSTOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS

La composición del costo de actividades ordinarias es la siguiente:

	Junio de 2022	Diciembre de 2021
Costo de ventas		
JUEGOS		
Chance	167,652,908	176,957,830
Súper astro	3,003,188	2,857,795
Lotería	1,147,112	1,217,545
Las deportivas	0	4,952
BetPlay	10,089,732	6,661,633
Baloto	62,060	62,151
Megasuerte	160,792	134,723
Rifas Municipales	86,492	2,335
Raspa y Listo	22,378,810	39,168
Costo Torneo Sport	375	20,207
Subtotal	204,581,469	187,958,339
CANALES		
Costo comisión Aliados Red de Redes	40,823	25,450
Gana Comercio	87,032	104,396
Costo Mantenimiento Avisos	277,720	0
Subtotal	405,575	129,846
Costos de la Operación	105,498	145,156
Subtotal	105,498	145,156
SERVICIOS DE RED		
Recargas y Pines	2,835,730	3,037,771
Recaudos EPM	226,368	229,687
Recaudos empresariales	645,598	619,184
Giros	470,113	582,542
Otros Productos	380,131	0
Metro 1	626,917	642,366
Subtotal	5,184,857	5,111,550
OTROS COSTOS OPERACIONALES		
Por método de participación patrimonial	763,209	819,731
Tarjeta Cívica	83,819	78,175
Póliza Cumplimiento	140,756	176,499
Subtotal	987,784	1,074,405
Total	\$ 211,265,183	\$ 194,419,296

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: Están asociados a la Premiación, la comisión de los vendedores indirectos y los 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.

A continuación se detallan las principales causas de las variaciones de los ingresos más representativos:

Chance: La disminución presentada en primer período de 2022 con respecto a segundo período de 2021 obedece a disminución en ventas debido a condiciones climáticas de orden público presentados durante el primer semestre del año 2022.

Bet play: El aumento presentado en primer período de 2022 con respecto a segundo período de 2021 se debe a que el producto está en constante crecimiento en Réditos y por esto mes a mes su recaudo es mayor generando incremento en los costos.

Raspa y Listo: El aumento presentado en primer período de 2022 con respecto a segundo período de 2021 es generado por el incremento en la venta debido a que inició en diciembre 2021, esto es directamente proporcional al incremento en premiación y el costo de los tickets.



NOTA 34: INGRESOS FINANCIEROS

La composición de los ingresos financieros es la siguiente:

	Junio de 2022	Diciembre de 2021
Ingresos financieros		
Rendimientos Financieros	385,674	85,129
Intereses	1,152,675	534,653
Descuentos Comerciales	11,464	0
Ajuste por Diferencia en cambio	28,966	59,181
Total	\$ 1,578,779	\$ 678,963

Los Rendimientos financieros presentaron incremento por intereses generados en cuenta ahorros COLTEFINANCIERA, reserva Raspa y listo, adicional por mayores rendimientos en las fiducias por incremento de tasas.

El aumento en intereses se debe al cobro de intereses fondeo Credintegral, el cual durante el primer semestre 2022 se incrementó sustancialmente con respecto al año 2021, adicional durante el año 2022 se genera cobro de intereses a Mattis por fondeo para proyecto Urbanismo Metro.

NOTA 35: GASTOS FINANCIEROS

La composición de los gastos financieros es la siguiente:

	Junio de 2022	Diciembre de 2021
Gatos financieros		
Gastos bancarios	2,622,680	2,497,526
Comisiones	405,601	363,961
Intereses	414,123	507,602
Diferencia en cambio	58,442	150,326
Total	\$ 3,500,846	\$ 3,519,415

NOTA 36: TRANSACCIONES Y SALDOS ENTRE PARTES RELACIONADAS

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

Ingresos y Gastos a Junio 30 de 2022					
Transacciones con partes relacionadas	Inversiones en asociadas	Inversiones en subsidiarias	Miembro de Junta	Personal clave de la Gerencia	Total General
Ingresos por Servicios administrativos	95,058	100,153	0	0	195,211
Ingresos por servicios informáticos	86,198	258,954	0	0	345,152
Ingresos por participación de recaudación	19,871,341	249,811	0	0	20,121,152
Ingresos por venta de Loterías	0	2,641,232	0	0	2,641,232
Ingresos por venta de productos de juegos y azar	44,108,060	0	0	0	44,108,060
Ingresos por contrato de Mandato	0	334,018	0	0	334,018
Intereses	0	1,147,971	0	0	1,147,971
Ingresos por método de participación	1,666,642	1,918,452	0	0	3,585,094
Costos y Gastos del Período	239,019	207,401	0	0	446,420
Total Ingresos	\$ 66,066,318	\$ 6,857,992	\$ 0	\$ 0	\$ 72,924,310
Arrendamiento equipo de cómputo-licencias	817,732	557,162	0	0	1,374,894
Gastos de viaje en representación de Reditos	2,080	0	0	0	2,080
Asesoría Técnica	2,086,517	0	0	0	2,086,517
Gastos por Honorarios Junta Directiva	0	0	378,000	0	378,000
Gastos por salarios	0	0	0	1,459,562	1,459,562
Gastos por Mantenimientos	0	102,021	0	0	102,021
Gastos por Arrendamientos	0	756,337	0	0	756,337
Gastos por contribuciones	0	180,898	0	0	180,898
Gastos por comisiones	11,186	160,357	0	0	171,543
Otros Gastos	122	13,805	0	0	13,927
Crédito Mercantil	0	156,583	0	0	156,583
Construcciones y Edificaciones	0	239,227	0	0	239,227
Deterioro Cartera Colocadores	0	1,260	0	0	1,260
Total Gastos	\$ 2,917,637	\$ 2,167,650	\$ 378,000	\$ 1,459,562	\$ 6,922,849

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	0	94,824	0	0	94,824
Ingresos por servicios informáticos	0	252,240	0	0	252,240
Otros ingresos	2,647	184	0	0	2,831
Ingresos por participación de recaudación	24,013,912	189,553	0	0	24,203,465
Ingresos por venta de Loterías	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 método de participación	1,133,387	1,444,756	0	0	2,578,143
Costos y Gastos del Período	240,707	243,990	3,992,076	0	4,476,773
Total Ingresos	\$ 58,134,438	\$ 8,404,953	\$ 3,992,076	\$ 0	\$ 70,531,467
Gasto por Honorarios-Renovación 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	165,293
Otros Gastos	8,010	33,937	0	0	41,947
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 2022

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	28,416,010	0	0	28,416,010
Cuentas por cobrar Asociadas	7,389,868	0	0	0	7,389,868
Total cuentas por cobrar	\$ 7,389,868	\$ 28,416,010	\$ 0	\$ 0	\$ 35,805,878
Cuentas por pagar a vinculadas	0	2,787,668	0	0	2,787,668
Cuentas por pagar por ingresos recibidos para terceros	4,966,073	213,462	0	0	5,179,535
Cuentas por pagar a asociadas	2,843,937	0	0	0	2,843,937
Total cuentas por pagar	\$ 7,810,010	\$ 3,001,130	\$ 0	\$ 0	\$ 10,811,140

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

1.Credintegral: Los principales ingresos que genera son por Intereses por créditos, servicios informáticos y comisiones por uso de la red.

2.Loti Colombia: 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.



NOTA 37: HECHOS POSTERIORES AL PERÍODO AL QUE SE INFORMA

De acuerdo con el análisis efectuado por la administración, entre el período en que se informa, 30 de junio de 2022 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 30 de Junio de 2022. 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 período 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.

Tal y como se mencionó en la Nota 10 Inversiones en asociadas, el evento presentado en la operación de Giros actualmente se encuentra en investigación y a la fecha no se tiene el informe definitivo.





Grupo
Réditos





Estados Financieros

Consolidados

1er SEMESTRE

2022

Grupo
Réditos



TABLA DE CONTENIDO

CERTIFICACIÓN DEL REPRESENTANTE LEGAL Y CONTADOR DE LA MATRIZ	101
INFORME DE REVISOR FISCAL	103
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADO	106
ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO	107
OTRO RESULTADO INTEGRAL CONSOLIDADO	108
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO	109
FLUJO DE EFECTIVO CONSOLIDADO	110
NOTA 1: INFORMACIÓN DE LA ENTIDAD	112
1.1 Réditos Empresariales S.A (en adelante “la Matriz”)	112
1.2 Información compañías subsidiarias	114
1.3 Principios de Consolidación	117
1.4 Procedimiento de Consolidación	118
NOTA 2: BASES DE PREPARACIÓN	119
2.1 Bases de medición	119
2.2 Moneda funcional y de presentación	119
2.3 Clasificación de partidas en corrientes y no corrientes	119
2.4 Nuevos pronunciamientos sobre Normas Internacionales de Información Financiera “NIIF para PYMES	120
NOTA 3: HIPÓTESIS DE NEGOCIO EN MARCHA	120
NOTA 4: PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES	121
1) Efectivo y equivalentes de efectivo	121
2) Inversiones	121
3) Inversiones en asociadas y negocios conjuntos	122
4) Partes relacionadas	123
5) Instrumentos financieros	123

6) Inventarios	128
7) Propiedades y equipos	128
8) Activos intangibles	129
9) Gastos Pagados por Anticipado	130
10) Obligaciones financieras	131
11) Impuestos	131
12) Beneficios a empleados	132
13) Provisiones	132
14) Ingresos ordinarios	133
15) Arrendamientos	133
16) Consolidación de estados financieros	135
17) Estado de flujos de efectivo	135
18) Importancia relativa o materialidad	135
19) Moneda Extranjera	135
20) Activos Mantenidos para la venta	135
NOTA 5: JUICIOS, ESTIMACIONES Y SUPUESTOS CONTABLES SIGNIFICATIVOS	136
5.1 Juicios esenciales al aplicar las políticas contables.	136
5.2. Fuentes clave de incertidumbres en las estimaciones	137
NOTA 6: EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	141
NOTA 7: ADMINISTRACION DEL RIESGOS	143
NOTA 8: INVERSIONES	147
NOTA 9: INVERSIONES ASOCIADAS	147
NOTA 10: CUENTAS COMERCIALES POR COBRAR Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR	150
NOTA 11: INVENTARIOS	154
NOTA 12: PROPIEDADES Y EQUIPOS Y ACTIVOS DISPONIBLES PARA LA VENTA	156
NOTA 13: INTANGIBLES	159

NOTA 14: GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	162
NOTA 15: ACTIVOS Y PASIVOS POR IMPUESTO DIFERIDO	162
NOTA 16: OBLIGACIONES POR ARRENDAMIENTO FINANCIERO	164
NOTA 17: CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO	164
NOTA 18: OBLIGACIONES FINANCIERAS	165
NOTA 19: PASIVOS POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	166
NOTA 20: CUENTAS COMERCIALES POR PAGAR Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR	167
NOTA 21: ESTIMADOS Y PROVISIONES	170
NOTA 22: IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y TASAS	172
NOTA 23: CAPITAL SOCIAL	176
NOTA 24: GANANCIAS ACUMULADAS Y DIVIDENDOS	176
NOTA 25: RESERVAS	177
NOTA 26: OTROS RESULTADOS INTEGRALES	177
NOTA 27: INGRESOS POR ACTIVIDADES ORDINARIAS	178
NOTA 28: OTROS INGRESOS	180
NOTA 29: GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	180
NOTA 30: GASTOS DE VENTAS	182
NOTA 31: OTROS GASTOS	183
NOTA 32: IMPUESTO DE RENTA	184
NOTA 33: COSTOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	186
NOTA 34: INGRESOS FINANCIEROS	187
NOTA 35: GASTOS FINANCIEROS	188
NOTA 36: TRANSACCIONES Y SALDOS ENTRE PARTES RELACIONADAS	188
NOTA 37: HECHOS OCURRIDOS DESPUES DEL PERÍODO SOBRE EL QUE SE INFORMA	191

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 Réditos Empresariales S.A. (en adelante “la Matriz”) certificamos que en forma previa hemos verificado las afirmaciones contenidas en los estados financieros consolidados, al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, conforme al reglamento, y que las mismas se han tomado fielmente de los estados financieros de la Compañía Matriz debidamente certificados y dictaminados al 30 de junio de 2022. Los estados financieros de las subsidiarias con corte al 30 de junio de 2022 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 (NCIF), fundamentadas en las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF) para Pequeñas y Medianas 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 los del semestre inmediatamente anterior y reflejan razonablemente la Situación Financiera de Réditos Empresariales S.A y sus compañías subsidiarias al 30 de junio de 2022, así como los Resultados de sus Operaciones y otros resultados integrales consolidados, los Cambios en el Patrimonio consolidado y los correspondientes a sus Flujos de Efectivo consolidados, al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021. Además, certificamos que:

a) Todos los activos y pasivos, incluidos en los estados financieros de las Compañías al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre 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 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre 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 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre 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.

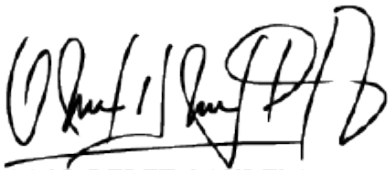
f) No hemos tenido conocimiento de irregularidades que involucren a miembros de la Administración o empleados, que puedan tener efecto de importancia relativa sobre los estados financieros enunciados.

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.



OSCAR PEREZ AGUDELO
Presidente Ejecutivo Grupo Réditos
C.C. 98.621.841



MARCELA VANEGAS BUSTAMANTE
Contador de la Matriz
162933-T

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 30 de junio de 2022,
- 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 30 de junio de 2022, 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 y sus Subordinadas 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.

Párrafo de énfasis por evento relacionado con el producto “Giros”

Sin modificar mi opinión, llamo la atención sobre la Nota 9 de los estados financieros consolidados, en la que se describe la incertidumbre relacionada con el resultado de la investigación del evento ocurrido en el aplicativo Core de Giros de la Asociada Matrix Giros y Servicios entre el 14 y el 22 de junio de 2022. A la fecha de este informe, el caso se encuentra en investigación y no se tiene un informe definitivo.

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.

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.

- 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 consolidados, mi responsabilidad es leer la otra información y, al hacerlo, considerar si existe una incongruencia material entre la otra información y los estados financieros consolidados 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 consolidados del Grupo bajo Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia, al 31 de diciembre de 2021, que se presentan para propósitos comparativos, fueron auditados por mí, de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría aceptadas en Colombia, y expresé mi opinión sin salvedades sobre los mismos el 4 de marzo de 2022.



YEIDY PEREA MESA
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional 178432-T

Miembro de
BDO AUDIT S.A.

Medellín, 08 de septiembre de 2022
99702-01-9758-22

RÉDITOS EMPRESARIALES S.A.

NIT 900.081.559-6

| ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADO |

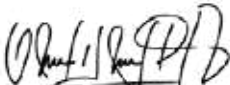
A JUNIO 30 DE 2022 Y A DICIEMBRE 31 DE 2021

(Expresados en miles de pesos)

	NOTAS	A JUNIO 2022	A DICIEMBRE 2021
ACTIVO			
Activo Corriente			
Efectivo y Equivalentes de Efectivo	6	51,173,677	54,648,899
Inversiones	8	2,887,000	2,843,189
Cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar	10	68,278,925	65,076,462
Inventarios	11	4,475,792	4,177,875
Gastos pagados por anticipado	14	5,607,514	8,261,197
Activos Disponibles para la venta	12	29,618,331	0
Total Activo Corriente		162,041,239	135,007,622
Activo No Corriente			
Inversiones en Asociadas	9	27,661,618	26,473,924
Efectivo y equivalentes de efectivo	8	278,150	273,783
Cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar	10	0	1,155,837
Propiedades y equipos	12	18,844,474	49,748,498
Activos Intangibles	13	6,242,141	2,826,322
Activos por Impuesto Diferido	15	5,797,988	5,892,888
Total Activo No Corriente		58,824,371	86,371,252
Total Activo		220,865,610	221,378,874
PASIVO			
Pasivo Corriente			
Obligaciones Financieras	18	16,602,626	7,857,697
Beneficios a Empleados	19	7,559,011	8,850,418
Cuentas Comerciales por pagar y otras cuentas por pagar	20	68,280,689	65,999,636
Impuestos, contribuciones y tasas	22	28,529,360	37,539,182
Estimados y Provisiones	21	1,178,386	0
Total Pasivo Corriente		122,150,072	120,246,933
Pasivo No Corriente			
Obligaciones Financieras	18	10,032,204	13,577,876
Cuentas Comerciales por pagar y otras cuentas por pagar	20	1,086,048	1,086,048
Pasivo por impuestos diferidos	15	10,074,962	10,205,422
Estimados y Provisiones	21	609,919	2,257,956
Total Pasivo No Corriente		21,803,133	27,127,302
Total Pasivo		143,953,205	147,374,235
PATRIMONIO			
Capital Social	23	14,000,000	14,000,000
Superávit		19,946	19,946
Reservas	25	15,906,911	16,973,505
Ajustes adopción NIIF por primera vez	24	-5,212,358	-5,212,358
Ajustes migración Pymes	24	-396,996	-396,996
Utilidades del Ejercicio	24	35,132,883	31,933,406
Retenciones Trasladables	24	-131,542	-131,542
Otros Resultados Integrales	26	17,074,004	17,074,004
Resultados de Ejercicios Anteriores	24	234,818	-534,688
Total Patrimonio de la sociedad		76,627,666	73,725,277
Interés minoritario		284,739	279,361
Total Patrimonio		76,912,405	74,004,638
Total Pasivo y Patrimonio		220,865,610	221,378,873

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
 C.C. 98.621.841
 (Ver mi certificación adjunta)


MARCELA VANEGAS BUSTAMANTE
 Contador
 162933-T
 (Ver mi certificación adjunta)


YEIDY PEREA MESA
 Revisora Fiscal
 178432-T
 Miembro de BDO Audit S.A.
 (Ver mi opinión adjunta)

RÉDITOS EMPRESARIALES S.A.

NIT 900.081.559-6

| ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL CONSOLIDADO |

A JUNIO 30 DE 2022 Y A DICIEMBRE 31 DE 2021

(Expresados en miles de pesos)

	Notas	ENERO A JUNIO DE 2022	JULIO A DICIEMBRE DE 2021
INGRESO DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	27	379,995,413	351,037,842
COSTOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	33	216,285,456	198,358,447
UTILIDAD BRUTA		163,709,957	152,679,395
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	29	19,189,162	19,604,711
GASTOS DE VENTAS	30	88,415,938	82,725,058
GASTOS DE ESTRUCTURA		107,605,100	102,329,769
UTILIDAD OPERACIONAL		56,104,857	50,349,626
OTROS INGRESOS	28	1,071,666	965,209
OTROS GASTOS	31	344,557	571,159
INGRESOS FINANCIEROS	34	436,432	172,609
GASTOS FINANCIEROS	35	3,688,518	3,688,704
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS		53,579,880	47,227,581
IMPUESTO A LA RENTA	32	18,488,890	14,908,099
IMPUESTO DIFERIDO	32	-47,270	378,559
INTERES MINORITARIO		5,377	7,517
UTILIDAD NETA		35,132,883	31,933,406

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
 C.C. 98.621.841
 (Ver mi certificación adjunta)


MARCELA VANEGAS BUSTAMANTE
 Contador
 162933-T
 (Ver mi certificación adjunta)

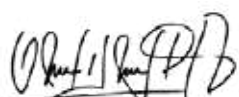

YEIDY PEREA MESA
 Revisora Fiscal
 178432-T
 Miembro de BDO Audit S.A.
 (Ver mi opinión adjunta)

RÉDITOS EMPRESARIALES S.A.**NIT 900.081.559-6****| OTRO RESULTADO INTEGRAL CONSOLIDADO |****A JUNIO 30 DE 2022 Y A DICIEMBRE 31 DE 2021****(Expresados en miles de pesos)**

	A JUNIO 2022	A DICIEMBRE 2021
UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO	35,132,883	31,933,406
Componentes que se reclasifican al resultado del periodo:		
Ajuste método de participación asociada	0	10,232
OTRO RESULTADO INTEGRAL	35,132,883	31,943,638

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.


OSCAR PEREZ AGUDELO

Presidente Ejecutivo

C.C. 98.621.841

(Ver mi certificación adjunta)


MARCELA VANEGAS BUSTAMANTE

Contador

162933-T

(Ver mi certificación adjunta)


YEIDY PEREA MESA

Revisora Fiscal

178432-T

Miembro de BDO Audit S.A.
(Ver mi opinión adjunta)

RÉDITOS EMPRESARIALES S.A.

NIT 900.081.559-6

| ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO CONSOLIDADO |

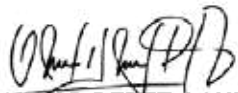
A JUNIO 30 DE 2022 Y A DICIEMBRE 31 DE 2021

(Expresados en miles de pesos)

	CAPITAL	SUPERAVIT DE CAPITAL	RESERVAS	RESULTADO DEL EJERCICIO	RETENCIONES TRASLADABLES	RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	ADOPCIÓN POR PRIMERA VEZ	AJUSTES MIGRACIÓN PYMES	OTRO RESULTADO INTEGRAL	PATRIMONIO SOCIEDAD	INTERÉS MINORITARIO	TOTAL PATRIMONIO
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	132,904	80,154,601
Proyecto de distribución de utilidades aprobado por la Asamblea	0	0	-2,242,724	-25,757,275	0	28,000,000	0	0	0	1	0	1
Dividendos Decretados semestre	0	0	0	0	0	-28,000,000	0	0	0	-28,000,000	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	0	-13,503,000
Ajustes periodos anteriores	0	0	0	0	0	-294,928	0	0	0	-294,928	0	-294,928
Resultado del periodo	0	0	0	31,933,406	0	0	0	0	0	31,933,406	0	31,933,406
Movimiento partidas del ORI	0	0	0	0	0	0	0	0	3,767,796	3,767,796	0	3,767,796
Movimiento participaciones no controladas	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	146,457	146,457
Readquisición de acciones	0	0	-199,695	0	0	0	0	0	0	-199,695	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	17,074,004	73,725,277	279,361	74,004,638
Proyecto de distribución de utilidades aprobado por la Asamblea	0	0	-1,066,594	-31,933,406	0	33,000,000	0	0	0	0	0	0
Dividendos Decretados semestre	0	0	0	0	0	-33,000,000	0	0	0	-33,000,000	0	-33,000,000
Ajustes periodos anteriores	0	0	0	0	0	769,506	0	0	0	769,506	0	769,506
Resultado del periodo	0	0	0	35,132,883	0	0	0	0	0	35,132,883	0	35,132,883
Movimiento participaciones no controladas	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5,377	5,377
PATRIMONIO NIIF JUNIO 30 DE 2022	14,000,000	19,946	15,906,911	35,132,883	-131,542	234,818	-5,212,358	-396,996	17,074,004	76,627,666	284,739	76,912,405

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
C.C. 98.621.841
(Ver mi certificación adjunta)



MARCELA VANEGAS BUSTAMANTE
Contador
162933-T
(Ver mi certificación adjunta)



YEIDY PEREA MESA
Revisora Fiscal
178432-T
Miembro de BDO Audit S.A.
(Ver mi opinión adjunta)

REDITOS EMPRESARIALES S.A.

NIT 900.081.559-6

| ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO CONSOLIDADO |

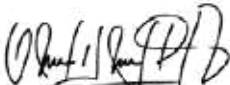
A JUNIO 30 DE 2022 Y A DICIEMBRE 31 DE 2021

(Expresados en miles de pesos)

	NOTA	Junio 2022	Diciembre 2021
Actividades de Operación			
Utilidad (Pérdida) del Período - Neta		\$ 35,132,883	\$ 31,933,406
Partidas que no afectan el efectivo			
+ Deterioro de cartera	10	1,101,176	1,552,671
+ Depreciaciones de propiedades y equipos	12	2,897,361	3,214,545
+ Pérdida por retiro de bienes siniestrados y otros	12	507,651	3,914,219
+ Ajustes depreciaciones por baja de PPYE		0	85,601
+ Amortización de Intangibles	13	942,302	290,448
+ Amortización de software	14	3,661,086	3,714,302
+ Amortización de pólizas y otros	14	349,655	340,659
+ Amortización de mejoras	12	1,073,463	1,259,021
-Ingreso neto por método de participación Asociadas	9	-984,922	-622,111
+ Gasto/Ingreso Impuesto diferido	16	-47,270	378,559
+ Gasto provisión impuesto de renta	32	18,488,890	14,908,099
+ Gasto provisiones	21	1,064,446	1,828,000
+ Gasto intereses	35	414,969	510,998
Subtotal		\$ 29,468,807	\$ 31,375,011
Total Efectivo Generado en Operación		\$ 64,601,690	\$ 63,308,418
Cambios en Activos y Pasivos Operacionales			
(Aumento) Disminución en Prestamos y cuentas por cobrar	10	-3,134,991	-20,869,880
(Aumento) Disminución de Inventarios	11	-297,917	-1,578,046
(Aumento) de gastos pagados por anticipado	14	-1,357,058	-5,000,718
Aumento (Disminución) cuentas por pagar	20	-737,089	75,458
Aumento (Disminución) Impuestos, contribuciones y Tasas	22	-27,498,712	127,134
Aumento (Disminución) Beneficios a empleados	19	-1,291,407	1,451,752
(Disminución) Estimados y provisiones	21	-1,534,098	-1,021,199
Aumento/Disminución activos y pasivos por impuestos diferidos	15	11,710	0
Subtotal		\$ -35,839,561	\$ -26,815,499
Flujo de Efectivo procedente de Actividades de Operación		\$ 28,762,129	\$ 36,492,918
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN			
- Compra de otras inversiones	9	-45,010	-379,795
- Compra de Activos intangibles	13	-4,358,121	-16,297
- Compra Propiedades y equipos y Activos mantenidos para la venta	12	-2,614,141	-4,381,393
Flujo neto de efectivo usado en Actividades de Inversión		\$ -7,017,272	\$ -4,777,484
ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN			
+ Nuevas Obligaciones Financieras Corto Plazo	18	8,329,960	359
+ Nuevas Obligaciones Financieras a Largo Plazo	18	-3,545,672	-3,177,653
- Pago de Utilidades (Divid., Partic., Giro Remesas)		-30,000,000	-28,003,000
Flujo de Efectivo Neto usado en Actividades de Financiación		\$ -25,215,712	\$ -31,180,295
Aumento (Disminución) neto(a) en efectivo y equivalentes a efectivo		\$ -3,470,855	\$ 535,139
Efectivo y equivalentes a efectivo, al principio del periodo		\$ 54,922,682	\$ 54,387,543
Efectivo y equivalentes a efectivo, al final del periodo		\$ 51,451,827	\$ 54,922,682

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 AGUDELE
 Presidente Ejecutivo
 C.C. 98.621.841
 (Ver mi certificación adjunta)


MARCELA VANEGAS BUSTAMANTE
 Contador
 162933-T
 (Ver mi certificación adjunta)


YEIDY PEREA MESA
 Revisora Fiscal
 178432-T
 Miembro de BDO Audit S.A.
 (Ver mi opinión adjunta)



“Notas a los **Estados Financieros** Consolidados”

RÉDITOS EMPRESARIALES S.A.
NIT: 900.081.559 - 9

NOTA 1: INFORMACIÓN DE LA ENTIDAD

1.1 Réditos Empresariales S.A (en adelante “la Matriz”)

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 entró 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.

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 mimos 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 utilizaciones 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 CR 43B 16 – 95 OFIC 701.



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 domo inversión de fomento o utilizaciones 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 utilidades 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 30 de junio de 2022:

	Junio 30 de 2022	Diciembre 31 de 2021
	% participación	% participación
Compañía de Gestion Credintegral S.A.S	100%	100%
Enlace Tecnológico de Negocios S.A.S	100%	100%
Loterías y Servicios Colombia S.A.	100%	100%
Inveréditos S.A.S	100%	100%
Compañía de Servicios Inmobiliarios & Empresariales S.A.S	96,36%	96,36%

NOTA 2: BASES DE PREPARACIÓN

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 4 y 5.

Los Estados Financieros Consolidados han sido preparados sobre la base del principio de negocio en marcha y no existen al 30 de junio de 2022 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.

Los estados financieros consolidados fueron validados por el Comité de Auditoría y aprobados

para su emisión por la Junta Directiva el 06 de septiembre de 2022 en acta no. 602. Los mismos pueden ser modificados y deben ser aprobados por los Accionistas en la asamblea General.

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.

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.

De acuerdo con el análisis realizado por la administración del Grupo Réditos, 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 decreto 1378 de 2021 se identificó que algunas subordinadas presentan incumplimiento de dichos indicadores, la administración ha diseñado planes tendientes a enervar estas situaciones.

NOTA 4: PRINCIPALES POLÍTICAS 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 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.

Las subsidiarias Mattis, Loti Colombia y Credintegral tienen políticas propias de deterioro de las cuentas por cobrar tal y como se detallan a continuación:

•Política de deterioro de la subsidiaria Compañía de Servicios Inmobiliarios (Mattis):

La Cartera de 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 esta vencida en un 100% se deteriora y se da de baja.

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.

Esquema de Riesgo de Crédito Mattis



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.

•Política de deterioro de la subsidiaria Loterías y Servicios Colombia (Loti Colombia):

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.

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 Loti Colombia.
- **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:

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

Cartera Mayor a 180 días:

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

•Política de deterioro de la subsidiaria Credintegral:

El deterioro por mes equivale al 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.

e) Cuentas por Pagar

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

El Grupo Créditos 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 Créditos 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) Propiedades y equipos

Son activos tangibles que posee el Grupo Créditos 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 las propiedades y equipos 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
Edificios	58 a 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
Concesiones, franquicias y licencias	Finita	De 1 a 5 años	Línea recta
Plusvalías	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.

20) Activos Mantenidos para la venta

El Grupo Réditos clasifica un activo (o un grupo de activos para su disposición) como mantenido para la venta, si su valor en libros se recuperará fundamentalmente a través de una transacción de venta, en lugar de su uso continuado.

Se reconoce los activos como mantenidos para la venta cuando estos activos estén disponibles, de forma inmediata y su venta sea altamente probable.

Los activos no corrientes y los grupos de activos para su disposición se valoran por el menor entre su valor en libros o su valor razonable menos los costos de venta.

Los activos que cumplan los criterios para ser clasificados como mantenidos para la venta se presentan de forma separada en el estado de situación financiera y los resultados de las operaciones discontinuadas se presentan por separado en el estado del resultado integral.

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, 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 y equipos

El Grupo Réditos 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 Propiedades y equipos, 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 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 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.

5.2.5 Deterioro de valor de los activos: Inversiones; Propiedades y equipos 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.

5.2.6 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.

La compañía realiza otras provisiones como son el premio de billonario acumulado, con la mejor estimación tomando como base lo indicado en el Acuerdo 326 de 2017, que indica que se debe provisionar el 6.5% de las ventas diarias para el fondo de reserva del premio acumulado y el 7.5% de las ventas diarias para el fondo de reserva del premio inicial.

5.2.7 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.

5.2.8 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.

5.2.9 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.

5.2.10 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.

5.2.11 Activos disponibles para la venta

El Grupo Réditos clasifica un activo como disponible para la venta siempre y cuando sea probable una operación de venta y su realización se estime en un periodo de máximo un año.

En caso de no realizarse la venta en el periodo mencionado anteriormente el activo debe volver a su clasificación de propiedad y equipo.

NOTA 6: EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

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

	Junio de 2022	Diciembre de 2021
Efectivo y equivalentes de efectivo		
Efectivo en caja	30,956,003	26,555,601
Bancos y encargos fiduciarios	20,217,674	28,093,298
Total	\$ 51,173,677	\$ 54,648,899

	Junio de 2022	Diciembre de 2021
Efectivo y equivalentes de efectivo no corriente		
CDT- Efectivo restringido (2)	278,150	273.783
Total	\$ 278,150	\$ 273,783
Total Efectivo y equivalentes	\$51,451,827	\$54,922,682

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

	Junio de 2022	Diciembre de 2021
Efectivo y equivalentes de efectivo por tipo de moneda		
Peso colombiano	51,426,678	54,896,128
Dólares estadounidenses	21,433	22,665
Euros	3,716	3,889
Total	\$51,451,827	\$ 54,922,682



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:

	Junio de 2022	Diciembre de 2021
Cajas		
Caja general	30,925,453	26,529,048
Cajas menores	5,400	22,665
Cajas en moneda extranjera	25,150	3,889
Total	\$ 30,956,003	\$ 26,555,602

	Junio de 2022	Diciembre de 2021
Bancos		
Cuenta corriente		
Banco De Occidente	2,464,823	285,777
Banco Agrario	1,611,892	2,875,838
Otros	516,033	495,168
Cuentas de ahorro		
Coop. Fra. de Antioquia	178,163	573,032
Banco de Occidente	37,459	66,796
Coltefinanciera	2,673,855	0
Coop. Confiar y otros	1,998,558	2,321,536
Fiducias		
Fiducia Fiduoccidente	70,340	68,686
Fiduagrario	7,310,485	15,016,756
Fideicomiso Grupo Reditos	3,236,077	6,209,672
Otros	119,989	180,035
Total	\$ 20,217,674	\$ 28,093,298

CDT		
Bancolombia	278,150	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:

	Junio de 2022	Diciembre de 2021
Efectivo Restringido		
Coop. Confiar	964,415	1,213,022
Fideicomiso Grupo Réditos-fiduciaria central	3,236,077	5,496,322
Coltefinanciera	2,653,855	0
CDT Confiar	2,634,390	2,554,697
CDT CFA	252,611	0
Total	\$ 9,741,348	\$ 9,264,041

(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: ADMINISTRACIÓN DEL RIESGOS

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 a riesgos financieros, que se definen 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 prácticas 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 máxima del IBR + 9 PUNTOS autorizado en Junta Directiva de Julio 2022) 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 con 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 se revisa de manera trimestral y 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. A junio 30 de 2022 el Grupo Réditos cuenta con cupos de crédito debidamente aprobados y renovables con banca local por aproximadamente \$44.000 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 2022 y Diciembre de 2021 estos son los indicadores principales:

	Junio 2022	Diciembre 2021	Índice del contrato
Capital de Trabajo	12,186,778	8,865,995	> 7.000.000
Razón Corriente-Liquidez	1,1	1,1	>1
Nivel de Endeudamiento	61.0%	63.4%	< 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, Grupo Réditos asume el riesgo cambiario y realiza el ajuste mensual de la obligación a la tasa de cambio vigente al corte de cada mes.

Al corte del 30 de junio de 2022, se cuenta con un solo contrato de renting activo a través del cual se han adquirido Servidores IBM, financiados a 60 meses. A la fecha se encuentran pendientes de pago 21 cuotas \$ 1.104 millones de pesos.

NOTA 8: INVERSIONES

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

	Junio de 2022	Diciembre de 2021
Inversiones		
CDT		
Confiar Coop.Financiera	2,634,389	2,596,210
Cooperativa Financiera Antioquia	252,611	246,979
Total	\$ 2,887,000	\$ 2,843,189

(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

Información general de las asociadas

Inversiones en subsidiarias	% participación	Diciembre 31 de 2021	afectación PyG en MPP	afectación utilidades retenidas	Junio 30 de 2022
Corredor Empresarial S. A	26.93%	11,522,326	1,513,942	-4,761	13,031,506
Matrix Grupo Empresarial S.A.S	39.20%	13,227,714	-523,621	207,533	12,911,626
Inversiones Megasuerte S.A.S	41.64%	1,723,884	-5,399	0	1,718,486
		26,473,924	984,922	202,772	27,661,618

Objeto Social de las asociadas

(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 Antioquía 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

Al 30 de Junio de 2022, 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%, 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.



Otros Asuntos

Entre el 14 y 22 de junio del presente año, en el aplicativo CORE de Giros de la Compañía Asociada Matrix Giros y Servicios identificada con Nit: 900.327.256, ingresaron en promedio 2.299 giros por un valor estimado de \$8.029 millones de pesos. Lo que hoy es materia de investigación es que estos giros no son reales ya que el dinero no ingreso a las redes; sin embargo, al estar disponibles en el CORE de Giros, estos giros fueron pagados por diferentes redes del país.

Del total de giros pagados en las redes a nivel nacional, en Réditos Empresariales se pagaron aproximadamente 780 giros por un valor estimado de \$2.732 millones de pesos. Estos dineros pagados, hacen parte del giro normal de la cartera con Matrix Giros y se han venido recuperando y no se espera ningún deterioro.

Dado el evento anterior pudiera derivarse una perdida futura por método de participación, por la inversión de Réditos Empresariales en Matrix Giros.

Actualmente este caso se encuentra en investigación y a la fecha no se tiene el informe definitivo.

Información financiera resumida

La información financiera de las compañías asociadas a corte de junio 30 de 2022

Asociada	Total activos	Total Pasivos	Ingresos Ordinarios	Resultado del periodo
Corredor Empresarial S. A	144,360,015	96,622,570	449,907,939	4,325,534
Matrix Grupo Empresarial S.A.S	59,648,953	27,270,100	704,312	-684,758
Inversiones Megasuerte S.A.S.	4,304,458	177,450	562,109	-12,965

La información financiera de las compañías asociadas a corte de Diciembre 31 de 2021

Asociada	Total activos	Total Pasivos	Ingresos Ordinarios	Resultado del periodo
Corredor Empresarial S. A	119,131,701	75,700,690	705,259,489	4,516,640
Matrix Grupo Empresarial S.A.S	53,233,424	20,169,813	624,634	60,417
Inversiones Megasuerte S.A.S.	4,241,520	101,548	657,432	-21,159

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:

	Junio de 2022	Diciembre de 2021
Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar - Corrientes		
Clientes nacionales (1)	61,553,460	59,924,187
Cuentas corrientes comerciales	70,741	405,640
Cuentas por cobrar a vinculados económicos	3,328	80,407
Cuentas por cobrar a Socios y accionistas	54	0
Anticipos y Avances	140,080	52
Depósitos	3,285	377,356
Ingresos por cobrar(intereses-Credintegral)	2,125,409	1,373,396
Anticipo impuestos y saldos a favor	412,338	462,355
Cuentas por cobrar a Trabajadores	36,087	16,890
Deudores comerciales	42,568	60,437
Deudores Varios (2)	7,381,898	6,063,725
Deterioro de cartera (3)	-3,490,323	-3,687,983
Total	\$ 68,278,925	\$ 65,076,462

	Junio de 2022	Diciembre de 2021
Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar - No Corrientes		
Cartera a largo Plazo	0	1,064,152
Intereses por cobrar Superior a 360 días	0	91,685
Total	\$ 0	\$ 1,155,837

(1) Detalle de los principales clientes Nacionales del corto y largo plazo:

Nombre	Junio de 2022	Diciembre de 2021
Comfama	752,037	1,705,973
Comfenalco	2,133,444	2,239,339
Colombia Mayor	316,629	1,206,503
EPM	889,111	894,844
Corredor Empresarial	0	6,119,408
Matrix Giros	1,924,163	930,284
Cuenta por cobrar colocadores	3,779,230	4,618,073
Capital Tarjeta Ris	47,777,062	39,801,872
Otros clientes nacionales	3,981,784	3,472,043
Total	\$ 61,553,460	\$ 60,988,339

(2) Detalle Deudores Varios

Nombre	Junio de 2022	Diciembre de 2021
Incapacidades	274,965	272,047
CXC Premios	905,002	1,062,215
Depósitos Place To Pay	428,693	476,042
Matrix Giros	4,429,293	3,714,651
Otros clientes nacionales	1,343,945	538,770
Total	\$ 7,381,898	\$ 6,063,725

(3) Detalle Deterioro de cartera

Nombre	Junio de 2022	Diciembre de 2021
Deterioro Clientes	-325,238	-317,452
Deterioro Loti Colombia	-52,448	-31,476
Deterioro Credintegral	-2,108,248	-1,916,833
Deterioro Giros	-13,563	-13,563
Deterioro para juicios ejecutivos	0	-369,971
Deterioro a otras cuentas por cobrar a empleados	-3,249	-1
Deterioro Mattis	-26,119	-21,901
Deterioro Incapacidades	0	0
Deterioro Deudores Varios	-236,900	-213,775
Deterioro CXC cartera Grupo Gem	0	0
Deterioro cuentas por cobrar a colocadores	-724,558	-803,011
Total	-\$ 3,490,323	-\$ 3,687,983

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:

A Junio 2022					
	No vencidas	Vencidas de 1 a 180 días	Vencidas de 181 a 365 días	Mayor a 365 días	Total
Clientes nacionales	61,228,223	0	0	325,238	61,553,460
Otros deudores	7,050,702	0	0	3,165,086	10,215,788
Deterioro clientes	0	0	0	-3,490,323	-3,490,323
Total	\$ 68,278,925	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 68,278,925

A Diciembre 2021

	No vencidas	Vencidas de 1 a 180 días	Vencidas de 181 a 365 días	Mayor a 365 días	Total
Cientes nacionales	59,606,736	0	0	317,452	59,924,187
Otros deudores	5,469,726	0	0	3,370,531	8,840,257
Deterioro clientes	0	0	0	-3,687,983	-3,687,983
Total	\$ 65,076,462	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 65,076,462

El movimiento del deterioro de cartera es el siguiente

	Junio de 2022	Diciembre de 2021
Saldo al inicio	3,687,983	3,406,998
Mas Deterioro	1,101,176	2,192,725
Menos Castigos	1,298,836	1,911,740
Total	\$ 3,490,323	\$ 3,687,983

A continuación, el detalle de los movimientos del deterioro de cartera del primer semestre del año 2022 por tipo:

	Diciembre de 2021	Incrementos	Disminuciones	Junio de 2022
Deterioro Clientes	-317,452	-7,786	0	-325,237
Deterioro Loti Colombia	-31,476	-24,969	-3,998	-52,448
Deterioro Credintegral	-1,916,833	-984,638	-793,222	-2,108,248
Deterioro Giros	-13,563	0	0	-13,563
Deterioro para juicios ejecutivos	-369,971	0	-369,971	0
Deterioro a otras cuentas por cobrar a empleados	-1	-7,866	-4,617	-3,249
Deterioro Mattis	-21,901	-7,765	-3,547	-26,119
Deterioro Credintegral	0	0	0	0
Deterioro Incapacidades	0			0
Deterioro Deudores Varios	-213,775	-37,427	-115,881	-135,323
Deterioro CXC cartera Grupo Gem	0	0	0	0
Deterioro cuentas por cobrar a colocadores	-803,011	-30,725	-7,600	-826,136
Total	-\$ 3,687,983	-\$ 1,101,176	-\$ 1,298,836	-\$ 3,490,323

- El deterioro de cartera vendedores se realiza sobre las obligaciones de difícil cobro; dentro de las principales causas están: Hurtos, estafas, calamidades familiares, jineteo del dinero de gana para el abastecimiento de los locales.

- De la cuenta por cobrar de clientes, en el semestre se deterioró 7.786 del aliado Matrix giros por diferencias en las conciliaciones, valores que no eran recuperables para Réditos.

- De la cuenta por cobrar trabajadores el deterioro corresponde a saldo de personal retirado normalmente personal de ventas que con su liquidación no alcanza a cubrir el dinero adeudado que se genera por diferencias en la operación.

- En el rubro de Deudores Varios se procedió a realizar deterioro de un saldo de hurto.

- El deterioro de Loteros en la filial Loti Colombia se vio afectado por Incremento la cartera en la franja Superior a 180 días y por Inicio Deterioro en un 100% cartera de Lotisof no cancelada.

- En Mattis y Credintegral se visualiza una mejora en las cifras de deterioro por las siguientes gestiones:

- Gestion Administrativa para las colocaciones de Cartera la cual ha sido mayor a la proyectada.
- Recuperación de la Cartera en Franjas mayores a 180 días, lo cual disminuye la provisión.
- Recuperación de cartera en franjas 151-180 no se rueda y no alcanza provisión.
- Reclamación de Garantías.
- Gestión Administrativa recuperación de la cartera.



NOTA 11: INVENTARIOS

La composición de los inventarios es la siguiente:

	Junio de 2022	Diciembre de 2021
Inventarios		
Inventarios para la prestación de servicios (1)	2,358,612	2,750,671
Inventarios para la venta (2)	2,117,180	1,427,204
Total	\$ 4,475,792	\$ 4,177,875

El rubro de inventario comprende:

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

(2)

Inventarios para la prestación de servicios

Inventarios	Junio de 2022	Diciembre de 2021
Concepto	Valor	Valor
Formulario Oficial	1,716,452	1,955,254
Dotación	260,912	326,671
Premios promocionales y otros insumos	189,052	184,098
Papelería	87,717	67,186
Insumos Mantenimiento (informática)	30,891	71,774
Mantenimiento (Imagen Corporativa)	14,920	33,778
Cafetería	0	1,202
Aseo	1,485	3,486
Insumos de bioseguridad	57,183	107,223
Total	2,358,612	2,750,672

(3) 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

Inventarios Intangibles***	Junio de 2022	Diciembre de 2021
Concepto	Valor	Valor
Recargas	1,269,797	1,111,614
Tarjeta Cívica	19,379	18,068
Raspa y listo	828,005	297,522
Total	2,117,181	1,427,204

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	Junio de 2022	Diciembre de 2021
Concepto	Valor	Valor
Dotación	465,443	478,251
Insumos de Bioseguridad	170,363	289,251
Mantenimiento (Imagen Corporativa)	28,771	11,997
Insumos Mantenimiento (informática)	266,033	215,065
Premios promocionales y otros insumos	26,737	226,247
Cafetería	13,470	9,506
Aseo	24,034	19,451
Papelería	18,455	16,813

Importe de inventario reconocido como costo durante el periodo

Inventarios	Junio de 2022	Diciembre de 2021
Concepto	Valor	Valor
Papelería Oficial	1,758,368	1,913,348
Papelería (costo rollos blancos SDR)	380,131	203,533
Tickets Incentivos	0	134,549
Dotación Línea Metro	4,142	7,987
Insumos de Bioseguridad línea Metro	1,333	1,844
Tarjeta Cívica	83,819	78,175
Raspa y listo	1,710,337	3,355



NOTA 12: PROPIEDADES Y EQUIPOS Y ACTIVOS DISPONIBLES PARA LA VENTA

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

	Junio de 2022	Diciembre de 2021
Propiedades y equipos		
Terrenos	0	14,053,418
Construcciones y edificaciones	2,911,820	19,895,536
Activos en mejoras	15,229,990	13,529,093
Muebles y equipo de oficina	8,928,182	9,097,119
Equipo de cómputo y comunicación	35,171,140	35,934,971
Flota y equipo de transporte	2,134,260	2,134,260
Depreciación Construcciones y edificaciones	-53,537	-1,294,556
Depreciación Activos en mejoras	-9,842,782	-9,264,481
Depreciación Muebles y equipo de oficina	-5,928,896	-5,887,905
Depreciación Equipo de cómputo y comunicación	-27,905,939	-26,731,657
Depreciación Flota y equipo de transporte	-1,799,764	-1,717,300
Total	18,844,474	49,748,498

Conciliación del costo, de la depreciación y el deterioro de las Propiedades y equipos a Diciembre 31 de 2021 y Junio 30 de 2022.

COSTO	Vr en Libros Diciembre de 2021	Adiciones	Revaluaciones	Retiros	Ajustes	Vr en Libros Junio de 2022
Terrenos	14,053,418	0	0	0	-14,053,418	0
Construcciones y edificaciones	19,895,536	0	0	0	-16,983,716	2,911,820
Activos en mejoras	13,529,093	1,700,896	0	0	0	15,229,989
Muebles y equipo de oficina	9,097,119	425,380	0	594,317	0	8,928,182
Equipo de cómputo y comunicación	35,934,971	571,344	0	1,335,174	0	35,171,141
Flota y equipo de transporte	2,134,260	0	0	0	0	2,134,260
	94,644,397	2,697,620	0	1,929,491	-31,037,134	64,375,392

COSTO	Vr en Libros Junio 30 de 2021	Adiciones	Revaluaciones	Retiros	Ajustes	Vr en Libros Diciembre 31 de 2021
Terrenos	4,762,519	0	9,290,899	0	0	14,053,418
Construcciones y edificaciones	23,476,335	74,895	0	3,655,694	0	19,895,536
Activos en mejoras	12,259,280	1,269,813	0	0	0	13,529,093
Muebles y equipo de oficina	9,168,398	573,040	0	607,844	-36,475	9,097,119
Equipo de cómputo y comunicación	37,990,596	2,210,745	0	4,238,696	-27,673	35,934,971
Flota y equipo de transporte	1,881,360	252,900	0	0	0	2,134,260
	89,538,488	4,381,393	9,290,899	8,502,234	-64,148	94,644,397

DEPRECIACIÓN	Vr en Libros Diciembre de 2021	Adiciones	Revaluaciones	Retiros	Ajustes	Vr en Libros Junio de 2022
Terrenos	0	0	0	0	0	0
Construcciones y edificaciones	-1,294,556	-177,784	0	0	1,418,803	-53,537
Activos en mejoras	-9,264,481	-1,073,463	0	0	495,162	-9,842,782
Muebles y equipo de oficina	-5,887,905	-289,674	0	248,683	0	-5,928,896
Equipo de cómputo y comunicación	-26,731,656	-2,347,439	0	1,173,157	0	-27,905,938
Flota y equipo de transporte	-1,717,300	-82,464	0	0	0	-1,799,764
	-44,895,898	-3,970,824	0	1,421,840	1,913,965	-45,530,917

**Saldo Neto Diciembre
2020- Junio 2021**

18,844,474

DEPRECIACIÓN	Vr en Libros Junio 30 de 2021	Adiciones	Revaluaciones	Retiros	Ajustes	Vr en Libros Diciembre 31 de 2021
Terrenos	0	0	0	0	0	0
Construcciones y edificaciones	-1,632,971	-130,102	468,518	0	0	-1,294,556
Activos en mejoras	-8,005,684	-1,259,021	0	0	224	-9,264,481
Muebles y equipo de oficina	-6,089,007	-302,398	0	503,011	488	-5,887,905
Equipo de cómputo y comunicación	-27,992,847	-2,705,872	0	3,999,403	-32,341	-26,731,657
Flota y equipo de transporte	-1,651,302	-76,173	0	0	10,175	-1,717,300
	-45,371,811	-4,473,566	468,518	4,502,414	-21,454	-44,895,898

**Saldo Neto Diciembre
2020- Junio 2021**

49,748,498

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.

Para el segundo semestre de 2022 se realizó un ajuste al rubro de mejoras en propiedades ajenas en la casa matriz, por valor de \$578 millones de pesos, correspondiente a corrección realizada a la amortización de mejoras de los años 2020 y 2021, este valor afecto las utilidades retenidas de la compañía.

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.

De acuerdo con lo revelado en Activos Disponibles para la venta, se reclasifica el edificio de Propiedades y Equipos para el rubro de Activos disponibles para la venta según plan de ventas que viene ejecutando la Gerencia de Mattis.

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

Al corte del 30 de junio de 2022, 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 21 cuotas \$ 1.104 millones de pesos.

Activos disponibles para la venta

	Junio de 2022	Diciembre de 2021
Propiedades y equipos		
Terrenos	14,053,418	0
Construcciones y edificaciones	16,983,716	0
Depreciación ADV	-1,418,803	0
Total	29,618,331	0

Por disposición de la administración y aprobación de la Junta Directiva, para este semestre se clasifica el edificio Gana como disponible para la venta teniendo en cuenta que desde la Gerencia de Mattis se viene adelantando un plan de ventas a partir de ofertas y envíos de información a clientes directos contactados por la agencia, como Universidades y otros terceros.

NOTA 13: ACTIVOS INTANGIBLES

La composición de los activos intangibles es la siguiente:

	Junio de 2022	Diciembre de 2021
Intangibles		
Crédito mercantil	2,312,725	2,440,558
Licenciamientos de software	3,929,416	385,764
Total	\$ 6,242,141	\$ 2,826,322

	Crédito mercantil	Licenciamiento Software
Saldo a Diciembre 31 de 2021	2,440,558	385,764
Adquisiciones	70,000	4,288,122
Disminución por amortizaciones del periodo	-197,832	-744,470
Saldo a Junio 30 de 2022	2,312,726	3,929,416

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 Modelo -, 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 explícito. 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 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 2022 **19.77%**

La tasa de descuento presentó una afectación, debido a los cambios en la inflación tanto de EEUU (9.1% año corrido a junio de 2022 y 7.0% en diciembre 2021), como la inflación colombiana (9.67% año corrido corte junio de 2022 y 5,62% en diciembre 2021).

Tasa de crecimiento a perpetuidad

Diciembre 31 de 2021 **10.25%**

Junio 30 de 2022 **15.15%**

El análisis de deterioro se realizó para la compañía Loti Colombia 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 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021.



NOTA 14: GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO

La composición de los gastos pagados por anticipado:

	Junio de 2022	Diciembre de 2021
Gastos Pagados por Anticipado		
Seguros y Fianzas	292,184	305,969
Mantenimiento de Software	4,758,086	7,936,599
Otros	557,244	18,629
Total	\$5,607,514	\$8,261,197

	Seguros y Fianzas	Mantenimiento de Software	Otros
Saldo Diciembre 31 de 2021	305,969	7,936,599	18,629
Adquisiciones	409,804	489,726	575,452
Disminución por amortizaciones del periodo	-330,333	-3,661,086	-19,322
Traslados, retiros y reclasificaciones	-93,256	0	0
Disminución por traslados, retiros y reclasificaciones	0	-7,153	-17,515
Saldo Junio 30 de 2022	292,184	4,758,086	557,244

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 DIFERIDO

	Junio de 2022	Diciembre de 2021
Impuesto diferido		
Activo por impuesto Diferido	5,797,988	5,892,888
Pasivo por Impuesto Diferido	-10,074,962	-10,205,422
Activo (Pasivo) Por impuesto diferido Neto	-\$ 4,276,974	-\$ 4,312,534

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 menor valor del gasto por \$47.270, para el periodo comparativo Junio 2022 vs Diciembre 2021.

El movimiento neto del impuesto diferido en balance es el siguiente:

	Junio 30 de 2022	Diciembre 31 de 2021
Saldo Activo (Pasivo) por impuesto diferido Neto	-\$ 4,312,534	-\$ 1,567,973
Efecto en estado de resultados	-47,270	-378,559
Efecto en otros resultados integrales ORI	82,830	-2,366,002
Saldo Activo (Pasivo) por impuesto diferido Neto	-\$ 4,276,974	-\$ 4,312,534

La sociedad presenta diferencias temporarias relacionadas con inversiones en asociadas por valor de \$9,334,849 lo cual genera un impuesto diferido pasivo no reconocido en estados financieros por valor de \$933,484 aplicando una tarifa por Ganancia Ocasional del 10%.

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%

La tarifa del impuesto por Ganancia Ocasional se liquida al 10%.

El nuevo Gobierno Nacional presentó un proyecto de reforma tributaria que a la fecha de emisión de estos Estados Financieros no ha sido aprobado, una vez aprobada la Reforma final esta podría presentar impactos en los impuestos tanto de la compañía como de los inversionistas, los cuales son objeto de estudio de la administración en compañía de sus asesores tributarios de la compañía.

Principales componentes del gasto por el impuesto a las ganancias

	Junio 30 de 2022	Diciembre 31 de 2021
Impuesto Corriente	18,488,890	14,908,099
Con respecto al año actual		
Impuesto Diferido	-47,270	378,559
Origen y reversión de diferencias temporarias		
Gasto del Impuesto a las Ganancias Corriente y Diferido	18,441,620	15,286,658

NOTA 16: OBLIGACIONES POR ARRENDAMIENTO FINANCIERO

En el primer semestre de 2022 no se adquirieron activos bajo la modalidad de renting.

	Pagos mínimos de arrendamiento		Valor presente de los pagos mínimos de arrendamiento	
	Junio de 2022	Diciembre de 2021	Junio de 2022	Diciembre de 2021
Un año menos	683,509	0	631,339	0
Entre uno y cinco años	512,632	1,483,380	473,505	1,341,310
Cinco años o mas	0	0	0	0

Al corte de Junio de 2022 el saldo contable de los activos adquiridos bajo arrendamiento financieros es:

	Junio de 2022	Diciembre de 2021
Equipo de cómputo y comunicación	7,363,465	8,958,125
Equipo soporte Ventas	4,860,339	7,093,672

Al corte de junio 30 de 2022 el saldo contable del pasivo por activos adquiridos bajo arrendamiento financieros es:

	Junio de 2022	Diciembre de 2021
Menor a un año	631,339	0
Entre uno y cinco años	473,505	1.341.310

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:

	Junio de 2022	Diciembre de 2021
Pagos mínimos futuros pendientes arrendamientos operativos		
Un año o menos	27,542,640	14,343,885
Entre uno y cinco años	1,149,164	924,878
Cinco años o mas	0	0
Compromisos de arrendamientos operativos no cancelables	28,691,804	15,268,763

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 Junio 30 de 2022 los ingresos de pagos mínimos futuros pendientes hasta la terminación de los contratos de arrendamiento operativo no cancelables son:

	Junio de 2022	Diciembre de 2021
Pagos mínimos futuros pendientes arrendamientos operativos		
Un año o menos	1,392,935	538,915
Entre uno y cinco años	410,931	317,321
Cinco años o mas	0	0
Compromisos de arrendamientos operativos no cancelables	1,803,866	856,236

NOTA 18: OBLIGACIONES FINANCIERAS

La composición de las obligaciones financieras es la siguiente:

Obligaciones financieras - Corrientes			
Corrientes	Moneda	Junio de 2022	Diciembre de 2021
Bancos nacionales en pesos	Peso Colombiano	15,562,707	6,844,332
Otras Entidades	Peso Colombiano	631,339	1,013,365
Obligaciones particulares	Peso Colombiano	408,580	0
Total obligaciones financieras		\$ 16,602,626	\$ 7,857,697

Obligaciones financieras - No corrientes			
Corrientes	Moneda	Junio de 2022	Diciembre de 2021
Bancos nacionales en pesos	Peso Colombiano	1,770,079	4,837,335
Otras Entidades	Peso Colombiano	473,505	1,341,310
Obligaciones particulares	Peso Colombiano	7,788,620	7,399,231
Total obligaciones financieras		\$ 10,032,204	\$ 13,577,876

Total obligaciones financieras	\$ 26,634,830	\$ 21,435,573
---------------------------------------	----------------------	----------------------

Acreedor	Moneda	Junio de 2022	Diciembre de 2021
Confiar cooperativa financiera	Peso colombiano	7,119,938	6,685,237
Banco Agrario	Peso colombiano	1,873,805	1,588,826
Coofinep	Peso colombiano	1,655,072	2,577,275
DANN Regional	Peso colombiano	548,351	801,643
Coltefinanciera	Peso colombiano	6,133,887	0
Facturas y Negocios	Peso colombiano	6,728,000	6,728,000
Renting IBM	Dólar americano	1,104,844	1,341,310
LIMA	Peso colombiano	1,469,200	1,684,596
Otros	Peso colombiano	1,733	28,686
Total obligaciones financieras por entidad		\$ 26,634,830	\$ 21,435,573

El vencimiento de las obligaciones financieras a Junio 30 de 2022 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	15,562,707	1,770,079
Obligaciones particulares	0	408,580	7,788,620
Renting IBM	0	631,339	473,505
Total	\$ 0	\$ 16,602,626	\$ 10,032,204

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
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: BENEFICIOS A EMPLEADOS

La composición de beneficios a empleados es la siguiente:

	Junio de 2022	Diciembre de 2021
Pasivo por beneficios a empleados		
Salarios por pagar	336,274	152,414
Cesantías consolidadas	3,260,019	5,818,042
Intereses sobre cesantías	192,628	680,512
Prima de servicios	2,289,559	2,199,450
Vacaciones consolidadas	70,203	0
Otros	0	1,410,328
Total	\$ 7,559,011	\$ 8,850,418

Los salarios por pagar corresponden a la nómina del 30 de Junio que se paga por Gana servicios y que aún no ha sido cobrada por el personal de ventas, generalmente estos pagos se hacen al día siguiente.

Las prestaciones extralegales corresponden a una provisión que realiza la compañía autorizada por Junta Directiva, al cierre de diciembre el saldo está en 0 ya que estas prestaciones extralegales fueron pagadas a los empleados.

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:

	Junio de 2022	Diciembre de 2021
Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por cobrar - Corrientes		
Proveedores nacionales (*)	9,381,050	7,358,291
Cuentas por pagar a vinculadas	1,759,922	1,174,348
Costos y gastos por pagar (**)	11,047,920	11,696,053
Dividendos y/o participaciones por pagar	16,510,955	13,504,266
Retención en la fuente	2,597,977	2,932,495
Retenciones y aportes de nómina	530,900	109,426
Acreedores varios	824,477	897,744
Ingresos recibidos para terceros (***)	25,627,488	28,327,013
Total	\$ 68,280,689	\$ 65,999,636

	Junio de 2022	Diciembre de 2021
Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar - No Corrientes		
Costos y gastos por pagar (**)	1,086,048	1,086,048
Total	\$ 1,086,048	\$ 1,086,048

(*) Proveedores nacionales más representativos

Nombre	Junio de 2022	Diciembre de 2021
BANCO CAJA SOCIAL SA	1,599,084	1,518,053
SCIENTIFIC GAMES LATINO AMERICA SPA	1,707,264	0
SOCIEDAD TELEVISION DE ANTIOQUIA LTDA	219,970	193,086
PAPYSER PAPELERIA Y SERVICIOS SAS	221,027	172,156
RADIO CADENA NACIONAL SAS	7,388	14,943
MATRIXTECH SAS	1,063,862	531,539
CELAR LTDA	304,095	0
OTROS	4,258,360	4,928,514
Total	\$ 9,381,050	\$ 7,358,291

(**) Costos y gastos por pagar más representativos

Nombre	Junio de 2022	Diciembre de 2021
PREMIOS POR PAGAR	10,000,611	10,579,297
ARRENDAMIENTOS	139,718	88,813
LOTERIA DE MEDELLÍN	169,054	221,257
OTROS	738,537	806,686
Total	\$ 11,047,920	\$ 11,696,053

(***) Ingresos recibidos para terceros más representativos

Nombre	Junio de 2022	Diciembre de 2021
EMPRESAS PÚBLICAS DE MEDELLÍN	10,872,252	9,989,827
MATRIX SEGUROS LTDA	594,814	2,405,212
MATRIX GIROS Y SERVICIOS SAS	3,082,511	1,402,702
EMPRESA DE TRANSPORTE MASIVO DEL VALLE DE ABURRA LTDA	1,702,856	1,204,582
CORREDOR EMPRESARIAL	1,288,748	2,262,262
SERVICREDITO	300,422	157,812
ALMACENES FLAMINGO SA	177,809	308,513
OTROS	7,608,076	10,596,103
Total	\$ 25,627,488	\$ 28,327,013

El vencimiento de las cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar a junio 30 de 2022.

	Junio 30 de 2021	
	Corrientes	
	Menos de 3 meses	Entre 3 meses y 1 año
Proveedores nacionales (*)	9,381,050	0
Cuentas por pagar a vinculadas	1,759,922	0
Costos y gastos por pagar (**)	11,047,920	0
Dividendos y/o participaciones por pagar	16,510,955	0
Retención en la fuente	2,597,977	0
Retenciones y aportes de nómina	530,900	0
Acreedores varios	824,477	0
Ingresos recibidos para terceros (***)	25,627,488	0
Total	\$ 68,280,689	\$ 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	0
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:

	Junio de 2022	Diciembre de 2021
Estimados y provisiones - Corriente		
Provisión billonario acumulado	1,178,386	0
Total	1,178,386	0

De acuerdo con el análisis preliminar realizado por un Estadista de la empresa BE SMARTER, el promedio simple del cálculo probabilístico del Billonario de 4C es 218 días, es decir, el premio caería cada 218 días en promedio. Por lo anterior, a partir del cierre de ejercicio junio 2022 esta partida se clasifica dentro del pasivo corriente.

	Junio de 2022	Diciembre de 2021
Estimados y provisiones - No Corriente		
Provisión billonario acumulado	0	1,694,917
Litigios laborales (**)	160,635	150,000
Litigios Administrativos (**)	372,563	349,753
Litigios Civiles (**)	69,894	63,286
Otros	6,827	0
Total	609,919	2,257,956

Total Provisiones	1,788,304	2,257,956
--------------------------	------------------	------------------

A continuación, se detalla el movimiento de cada rubro que conforma estimados y provisiones por el periodo con corte a Junio 30 de 2022 y diciembre 31 de 2021:

	Junio de 2022	Diciembre de 2021
Provisión billonario		
Saldo al inicio del período	\$ 1,694,916	\$ 1,097,428
Incremento provisión premios	1,064,446	1,828,000
Pagos de premios	1,580,976	1,230,512
Saldo al final del período	\$ 1,178,386	\$ 1,694,916

	Junio de 2022	Diciembre de 2021
Litigios		
Saldo al inicio del período	\$ 563,039	\$ 353,727
Incremento provisión demandas	0	197,119
Variaciones por tasa de intereses	40,053	12,193
Saldo al final del período	\$ 603,092	\$ 563,039

(**) Litigios:

Se relacionan los litigios probables

Fecha de cierre Diciembre 31 de 2021			Costo de capital	0.9300%	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	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)	3,279	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				

Fecha de cierre Junio 30 de 2022			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	372,563	Administrativo	PROBABLE	16/12/2022	6
BERNARDO ABEL HOYOS MARTINEZ (2017-706)	1,202	Civil	PROBABLE	16/12/2022	6
BERNARDO ABEL HOYOS (2018-00225)	1,202	Civil	PROBABLE	16/12/2022	6
BERNARDO ABEL HOYOS (2018-00237)	1,202	Civil	PROBABLE	16/12/2022	6
BERNARDO ABEL HOYOS MARTINEZ (2018-00289)	1,202	Civil	PROBABLE	16/12/2022	6
BERNARDO ABEL HOYOS MARTINEZ (2017-00550)	1,202	Civil	PROBABLE	16/12/2022	6
BERNARDO ABEL HOYOS MARTINEZ (2019-00027)	1,202	Civil	PROBABLE	16/12/2022	6
BERNARDO ABEL HOYOS MARTINEZ (2018-00263)	1,071	Civil	PROBABLE	18/12/2022	6
BERNARDO ABEL HOYOS MARTINEZ (2017-00017)	1,000	Civil	PROBABLE	18/12/2024	18
GERMAN MOSQUERA	1,856	Civil	PROBABLE	26/02/2022	6
ESTEFANY ROJAS ZAPATA (2019-01298)	3,510	Civil	PROBABLE	16/12/2022	6
CLAUDIA MARCELA MONSALVE DELGADO	4,567	Civil	PROBABLE	16/12/2022	6
PEDRO ALFONSO VASQUEZ PINO (2020-285)	2,027	Civil	PROBABLE	16/12/2022	6
FRANCISCO JAVIER ATEHORTUA OCAMPO (2021-406)	2,142	Civil	PROBABLE	14/12/2024	18
INMOBILIARIA GOMEZ Y ASOCIADOS S.A.S	10,364	Civil	PROBABLE		0
FRANCISCO ANTONIO PAVAS RIVILLAS	36,148	Civil	PROBABLE	24/02/2022	6
CONSUELO DEICE VANEGAS VERA (2019-489)	160,632	Laboral	PROBABLE	14/12/2024	6
	603,092				

NOTA 22: IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y TASAS

La composición del rubro de impuestos por pagar es la siguiente:

	Junio de 2022	Diciembre de 2021
Impuestos por pagar		
Impuesto de renta y complementarios	6,844,606	14,312,934
Impuestos sobre las ventas por pagar	15,087,279	16,277,653
Impuesto de Industria y Comercio	981,799	962,988
Impuesto al Azar y Juegos	5,615,676	5,985,607
Total	\$ 28,529,360	\$ 37,539,182

El Saldo de impuestos por pagar a junio 30 de 2022 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 junio 30 de 2022 corresponde al impuesto calculado según los cambios introducidos por la Ley 2155 de 2019 con un porcentaje de Impuesto de Renta del 35% para el año gravable 2022.

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 impuesto 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 junio 30 de 2022 que corresponde a saldo pendiente por pagar del bimestre mayo junio de 2022 que tiene como fecha de vencimiento a la DIAN los primeros días del mes de julio 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 junio 30 de 2022 que corresponde al impuesto de Industria y Comercio de los 125 Municipios de Antioquia donde tenemos presencia.

Impuesto al Azar y Juegos

El saldo que aparece en libros al corte junio 30 de 2022 corresponde a los Derechos de Explotación del mes de junio de 2022 por la explotación y comercialización del chance según contrato 032 de 2021 firmado con la Lotería de Medellín con vencimiento el mes de julio de 2022.

NOTA 23: CAPITAL SOCIAL

La composición del capital social es la siguiente:

	Junio de 2022	Diciembre 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 Junio 30 de 2022 el capital social de la compañía no ha sufrido variación alguna.

Número de acciones en circulación			
Junio de 2022		Diciembre de 2021	
Saldo Diciembre 31/2021	\$ 14,000,000	Saldo Junio 30/2021	\$ 14,000,000
Aumentos	0	Aumentos	0
Disminuciones	0	Disminuciones	0
Saldo Junio 30/2022	\$ 14,000,000	Saldo Diciembre 31/2021	\$ 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:

	Junio de 2022	Diciembre de 2021
Ganancias acumuladas y dividendos		
Utilidades del Ejercicio	35,132,883	31,933,406
Retenciones trasladables	-131,542	-131,542
Resultados de Ejercicios Anteriores	234,818	-534,688
Ajustes adopción NIIF Plenas 1ra vez	-5,212,358	-5,212,358
Ajuste migración a NIIF para Pymes	-396,996	-396,996
Total	\$ 29,626,805	\$ 25,657,822

Para el segundo semestre de 2022 se realizó un ajuste al rubro de mejoras en propiedades ajenas en la casa matriz por valor de \$578 millones de pesos, correspondiente a corrección realizada a la amortización de mejoras de los años 2020 y 2021, este valor afectó las utilidades retenidas de la compañía.

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.

NOTA 25: RESERVAS

La composición de las reservas es la siguiente:

	Junio de 2022	Diciembre de 2021
Reservas		
Reservas legales	7,000,000	7,000,000
Para readquisición de acciones	8,813,317	9,879,911
A Disposición del máximo órgano legal	93,594	93,594
Total	\$ 15,906,911	\$ 16,973,505

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 alcanzó 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.

NOTA 26: OTROS RESULTADOS INTEGRALES

La composición de otros resultados integrales es la siguiente:

	Junio de 2022	Diciembre de 2021
Otros Resultados Integrales (ORI)		
Terreno	2,452,350	2,452,350
Construcciones y edificaciones	9,726,605	9,726,605
ORI	4,895,049	4,895,049
Total	\$ 17,074,004	\$ 17,074,004

NOTA 27: INGRESO DE ACTIVIDADES ORDINARIAS

La composición de los ingresos por actividades ordinarias:

	Junio de 2022	Diciembre de 2021
Ingresos actividades ordinarias		
Ingresos operacionales		
JUEGOS		
Chance	245,207,559	253,608,479
Súper astro	16,672,519	14,193,833
Lotería	4,800,841	5,319,267
BetPlay	27,435,541	18,549,953
Baloto	592,519	606,447
Rapista Nacional	29,014,583	68,124
Rifas municipales	167,892	205,479
Megasuerte	510,304	699,230
Subtotal	324,401,758	293,250,812
SDR		
Recargas y pines	10,495,764	11,151,236
Giros Postales	15,486,103	19,159,759
Recaudos Empresariales	8,407,072	8,229,451
Seguros	1,790,740	1,759,630
Pagos empresariales	3,071,373	3,918,329
Trasportes	1,288,394	1,298,002
Otros productos	444,559	797,328
Subtotal	40,984,005	46,313,735
OTROS INGRESOS OPERACIONALES		
Ingreso MMP asociadas	1,666,642	1,133,387
Subtotal	1,666,642	1,133,387
INGRESOS OPERACIONALES SUBSIDIARIAS		
Intereses	4,569,306	3,233,854
Comisiones-cuota de manejo	3,399,003	2,385,168
Comercio al por mayor y por menor de loterías	2,263,338	2,526,762
Servicios tecnológicos	0	36,000
Subarriendos	856,864	751,811
Comisión Administración bienes inmuebles	592,337	367,878
Recuperación castigo capital-intereses	361,169	201,513
Devoluciones	0	-108
Ingreso Canon Locales Metro Medellín	482,071	87,536
Mantenimientos y Adecuaciones locales	299,078	308,290
Arriendos Locales	79,133	234,910
cánones locales propios Mattis	36,914	72,542
Avalúos	3,276	2,865
Comisión venta inmueble	0	130,122
Gestion de cartera	519	355
Comisión Productos Gana	0	410
Subtotal	12,943,008	10,339,908
Total	\$ 379,995,413	\$ 351,037,842

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 servicios de red se generan a partir de los siguientes conceptos: Juegos novedosos, Recaudación, venta de recargas, pines, giros, pago de subsidios, venta de seguros, entre otros:

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 comercialización de loterías departamentales a través del contrato de intermediación de Loti Colombia; 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 paquetes de recargas.

a) 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.

b) Pagos: Corresponden a las participaciones obtenidas por el pago de subsidios de las diferentes cajas de compensación y otras alianzas.

c) Giros: Corresponden a los ingresos recibidos por el 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.

A continuación, se detallan las principales causas de las variaciones de los ingresos más representativos:

Chance: La disminución que se presenta en primer periodo del año 2022 con respecto al segundo periodo del año 2021 se genera por los siguientes aspectos:

- Los periodos que se están comparando son diferentes comercialmente debido a que el segundo periodo del año 2021 contiene el mes de diciembre, donde las ventas tienen un incremento especial por ser temporada alta.
- El primer semestre del año 2022 fue afectado por un clima de mucho invierno que dificulta que nuestro público apostador se acerque a los puntos de venta físicos.
- Adicionalmente, en el mes de mayo se presentaron problemas de orden público (Paro armado) que obligaron al cierre de puntos de venta y Gana servicios en zonas como Urabá, Magdalena Medio, Nordeste, Bajo Cauca y algunos barrios de Área Metropolitana.

Bet Play: El principal incremento que se presenta en primer periodo del año 2022 con respecto al segundo periodo del año 2021 se debe a que este es un producto relativamente nuevo y que aún se encuentra en crecimiento, por lo tanto, su recaudo incrementa mes a mes.

Raspa y Listo: El incremento que se presenta en primer periodo del año 2022 con respecto al segundo periodo del año 2021 se genera debido a que es un producto que inició operación el diciembre 2021, y el cual durante el primer semestre de 2022 ha tenido una excelente acogida por el público.

Giros: Los periodos que se están comparando son diferentes comercialmente debido a que el segundo periodo del año 2021 contiene el mes de diciembre, donde las ventas tienen un incremento especial por ser temporada alta. El decrecimiento que se presenta es similar al que se presenta a nivel país.

NOTA 28: OTROS INGRESOS

La composición de los otros ingresos es la siguiente:

	Junio de 2022	Diciembre de 2021
Otros ingresos		
Arrendamientos	382,866	325,550
Recuperaciones-Costos y gastos del periodo	427,060	297,050
Servicios Administrativos	95,790	92,423
Reintegro de Otros gastos	37,931	50,953
Otros ingresos	128,019	199,233
Total	\$ 1,071,666	\$ 965,209

NOTA 29: GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

La composición de los gastos de administración es la siguiente:

	Junio de 2022	Diciembre de 2021
Otros ingresos		
Gastos de Personal	12,524,167	11,509,031
Honorarios	999,709	1,037,049
Impuestos	524,671	334,479
Arrendamientos	347,301	334,534
Contribuciones y Afiliaciones	259,147	298,815
Seguros	70,361	58,173
Servicios	1,306,418	3,524,070
Gastos Legales	13,565	4,511
Mantenimientos y Reparaciones	314,655	190,891
Adecuación e Instalación	12,225	6,523
Gastos de Viaje	213,290	228,507
Depreciaciones	499,170	509,949
Amortizaciones	1,800,680	1,251,067
Diversos	303,803	317,112
Total	\$ 19,189,162	\$ 19,604,711

Los gastos 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: inmuebles, 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, 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, aseo, cafetería, papelería, otros insumos, combustibles etc.



NOTA 30: GASTOS DE VENTAS

La composición de los gastos de ventas es la siguiente:

	Junio de 2022	Diciembre de 2021
Gastos de ventas		
Gastos de Personal	47,557,509	44,417,938
Honorarios	2,378,312	2,094,343
Impuestos	1,503,643	1,133,366
Arrendamientos	14,162,448	14,443,231
Contribuciones y Afiliaciones	146,123	138,866
Seguros	129,503	94,224
Servicios	13,473,394	10,642,159
Gastos Legales	29,970	3,747
Mantenimientos y Reparaciones	1,450,078	1,446,601
Gastos de Viaje	586,512	641,272
Depreciaciones	2,387,320	2,693,724
Amortizaciones	3,835,441	4,029,819
Diversos	696,997	600,522
Deterioro de cartera	78,688	345,246
Total	\$ 88,415,938	\$ 82,725,058

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. La principal variación en este rubro se presentó por el incremento del salario mínimo establecido por el gobierno nacional que corresponde al 10.07%.

- 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, aseo, cafetería, papelería, otros insumos, combustibles etc.

NOTA 31: OTROS GASTOS

La composición de los otros gastos es la siguiente:

	Junio de 2022	Diciembre de 2021
Otros gastos		
Perdida en venta, retiro de bienes y otros gastos	311,365	492,791
Intereses por mora	5,910	1,052
Costas y procesos judiciales	14,779	10,909
Gastos por impuestos	9	308
Donaciones	3,900	64,116
Multas sanciones y litigios	8,594	1,983
Total	\$ 344,557	\$ 571,159



NOTA 32: IMPUESTO DE RENTA

	Junio de 2022	Diciembre de 2021
Utilidad contable antes de impuesto sobre la renta	\$53,579,880	\$47,227,581
Mas:		
Impuestos no deducibles	654,991	574,768
Perdida en venta y retiro de bienes	58,345	458,201
Gastos extraordinarios	1,333,951	1,809,465
Gastos Diversos	8,612	48,277
Otros gastos y costos no deducibles	13,701	49,795
Provisión Billonario 4 C y 3 C	1,064,445	1,828,001
Amortización crédito mercantil	0	156,583
Diferencia en cambio	0	273,849
MPP Filiales y asociadas	763,209	839,881
Deterioro de cartera	68,806	559,022
Interés financiación implícita demandas	40,053	209,312
Diferencia depreciación contable y fiscal por vidas útiles	-287,697	-1,026,132
Ajuste por castigo de cartera	-354	78,475
Menos:		
Dividendos no gravados		
Ingresos en MPP	3,585,094	2,840,353
Financiación implícita	0	-88
Menos:		
Costos y gastos de periodos anteriores	-12,811	-33,148
Perdida en venta y retiro de bienes	0	261,190
Sobrante en la caja	0	85,432
Deducción por personal con discapacidad >25%	251,698	0
Amortización Crédito Mercantil	-41,250	77,718
Deducción por cartera	0	212,283
Premio billonario acumulado	1,580,976	1,230,512
Ajuste perdidas contables filiales	-81,490	-192,635
Ajuste partidas reciprocas filiales	-1,836,963	-820,590
Total Renta liquida Gravable	\$53,852,688	\$49,426,051
Impuesto Neto de Renta antes de descuentos tributarios	18,848,441	15,322,076
Descuento Tributario Donaciones 25%	-	-13,644
Descuento por IVA en compra de AFRP	-23,416	-327,669
Descuento Tributario Industria y comercio 50%	-336,135	-305,147
Exceso provisión de Renta	0	232,483
Impuesto Neto de Renta	18,488,890	14,908,099
Impuesto Diferido	-47,270	378,559
Tasa efectiva de impuesto	34%	31%

CONCILIACIÓN NUMÉRICIA ENTRE EL GASTO POR IMPUESTO A LAS GANANCIAS Y LA GANANCIA CONTABLE

	Junio de 2022	Diciembre de 2021
Utilidad contable antes de impuesto sobre la renta	\$53,579,880	\$47,227,581
Impuestos tasa impositiva vigente 31% (2021)	18,752,958	14,640,550
Mas:		
Impuestos no deducibles	229,247	178,178
Perdida en venta y retiro de bienes	20,421	142,042
Gastos extraordinarios	466,883	560,934
Gastos Diversos	3,014	14,966
Otros gastos no deducibles	4,795	15,436
Provisión Billonario 4 C y 3 C	372,556	566,680
Amortización crédito mercantil	0	48,541
Diferencia en cambio	0	84,893
MPP Filiales y asociadas	267,123	260,363
Deterioro de cartera	24,082	173,297
Interés financiación implícita demandas	14,019	64,887
Diferencia depreciación contable y fiscal por vidas útiles	-100,694	-318,101
Ajuste por castigo de cartera	-124	24,327
Menos:		
Ingresos en MPP	1,254,783	880,509
Financiación implícita	0	-27
Costos y gastos de periodos anteriores	-4,484	-34,603
Menos:		
Perdida en venta y retiro de bienes	0	80,969
Ajuste amortización Crédito Mercantil	-14,438	26,484
Deducción por personal con discapacidad >25%	88,094	24,093
Deducción por cartera	0	65,808
Premio billonario acumulado	553,342	381,459
Descuento Tributario Donaciones 25%	0	13,644
Descuento Tributario Industria y Comercio 50%	336,135	327,669
Exceso provisión renta	0	305,147
Descuento por ica en compra de AFRP	23,416	-232,483
Impuesto Diferido	47,270	-378,559
Ajuste perdidas contables filiales	-28,522	-59,717
Ajuste partidas reciprocas filiales	-642,937	-254,383
Gasto por el impuesto a las Ganancias	\$18,441,620	\$15,286,658
Tasa efectiva de impuesto	34%	31%

NOTA 33: COSTOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS

La composición de los costos de ventas es la siguiente:

	Junio de 2022	Diciembre de 2021
Costo de ventas		
JUEGOS		
Chance	167,652,908	176,930,795
Súper astro	3,003,188	2,857,795
Lotería	1,147,112	1,217,545
Las deportivas	0	4,952
BetPlay	10,089,732	6,661,632
Baloto	62,060	62,152
Megasuerte	160,793	134,723
Rifas Municipales	86,492	2,335
Raspa y Listo	22,378,810	39,168
Subtotal	204,581,095	187,911,097
SDR		
Recargas y Pines	2,835,730	3,037,772
Recaudos EPM	226,368	229,687
Recaudos empresariales	645,598	619,184
Giros	470,112	582,542
Costos Metro	626,918	642,365
Subtotal	4,804,726	5,111,550
CANALES		
Costo comisión Aliados Red de Redes	40,823	18,491
Gana Comercio	64,388	82,584
Costo Mantenimiento Avisos	277,720	0
Subtotal	382,931	101,075
Costos de la Operación	105,498	145,156
Costo Amortización póliza	140,756	0
Costo Impresión Rollo Blando PDR	380,130	203,533
Tarjeta Cívica	83,819	78,176
Torneo Esport	375	20,207
Subtotal	710,578	447,072
OTROS COSTOS OPERACIONALES		
Por método de participación patrimonial	681,719	592,203
Subtotal	681,719	592,203
COSTOS DE VENTAS SUBSIDIARIAS		
Intereses de Financiación Credintegral	1,162,096	754,631
Deterioro de cartera Credintegral	939,496	1,179,831
Gestion crédito - Comisión	40,743	13,777
Cartera Dada de baja >360 días	0	15,660
Condonaciones de intereses	83,998	35,355
Cancelación por tolerancia	3,742	14,126
Afiliaciones	1,462	6,242
Costo Conciliación Operaciones Créditos	0	13,407
Honorarios gestión Cartera	1,096,752	624,890
Servicios Credintegral	52,467	241,761
Comisión Credintegral	139,531	129,930
Otros Costos Credintegral	0	87,564
Cartera dada de baja Fallecidos	42,522	0
Costo incentivo fijo colocación Lotería física	87,667	24,656
Costo incentivo fijo colocación Lotería virtual	8,227	4,577
Otros Costos en Lotería	8,440	0
Mantenimientos y adecuaciones propiedades GANA	274,365	0
Mantenimientos y adecuaciones propiedades Propietarios	0	278,942
Locales Urbanismo	55,042	62,660
Subarriendo Propio	570,490	464,781
Subarriendo Metro Medellin	84,936	91,530
Costo Locales Metro	279,972	0
Póliza Cumplimiento	43,474	39,190
Otros costos Mattis	120,062	86,803
Otros costos Inveréditos	28,923	25,137
Subtotal	5,124,407	4,195,450
Total	\$ 216,285,456	\$ 198,358,447

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: Están asociados a la Premiación, la comisión de los vendedores indirectos y los 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.

Los costos en las subsidiarias están representados en mayor proporción intereses de financiación, deterioro de cartera, honorarios gestión cartera, costo mantenimientos, comisiones.

A continuación se detallan las principales causas de las variaciones de los costos más representativos:

Chance: La disminución presentada en primer periodo de 2022 con respecto a segundo periodo de 2021 obedece a disminución en ventas debido a condiciones climáticas de orden público presentados durante el primer semestre del año 2022.

BetPlay: El aumento presentado en primer periodo de 2022 con respecto a segundo periodo de 2021 se debe a que el producto está en constante crecimiento en Réditos y por esto mes a mes su recaudo es mayor generando incremento en los costos.

Raspa & Listo: El aumento presentado en primer periodo de 2022 con respecto a segundo periodo de 2021 es generado por el incremento en la venta debido a que inició en diciembre 2021, esto es directamente proporcional al incremento en premiación y el costo de los tickets.

NOTA 34: INGRESOS FINANCIEROS

La composición de los costos de los ingresos financieros:

	Junio de 2022	Diciembre de 2021
Ingresos financieros		
Intereses	10,328	28,299
Rendimientos Financieros	385,674	85,129
Ajustes por diferencia en cambio	28,966	59,181
Descuentos comerciales	11,464	0
Total	\$ 436,432	\$ 172,609

Los Rendimientos financieros presentaron incremento por intereses generados en cuenta ahorros COLTEFINANCIERA, reserva Raspa y listo, adicional por mayores rendimientos en las fiducias por incremento de tasas.

NOTA 35: GASTOS FINANCIEROS

La composición de los gastos financieros es la siguiente:

	Junio de 2022	Diciembre de 2021
Gastos financieros		
Gastos bancarios	2,761,951	2,621,631
Comisiones	453,656	401,681
Intereses	414,469	510,998
Diferencia en cambio	58,442	154,394
Total	\$ 3,688,518	\$ 3,688,704

NOTA 36: TRANSACCIONES Y SALDOS ENTRE PARTES RELACIONADAS

Ingresos y Gastos a Junio 30 de 2022					
Transacciones con partes relacionadas	Inversiones en asociadas	Inversiones en subsidiarias	Miembro de Junta	Personal clave de la Gerencia	Total General
Ingresos por Servicios administrativos	95,058	100,153	0	0	195,211
Ingresos por servicios informáticos	86,198	258,954	0	0	345,152
Ingresos por participación de recaudación	19,871,341	249,811	0	0	20,121,152
Ingresos por venta de Loterías	0	2,641,232	0	0	2,641,232
Ingresos por venta de productos de juegos y azar	44,108,060	0	0	0	44,108,060
Ingresos por contrato de Mandato	0	334,018	0	0	334,018
Intereses	0	1,147,972	0	0	1,147,972
Ingresos por método de participación	1,666,641	1,918,452	0	0	3,585,093
Costos y Gastos del Periodo	239,019	207,401	0	0	446,420
Total Ingresos	\$ 66,066,317	\$ 6,857,993	\$ 0	\$ 0	\$ 72,924,310
Arrendamiento equipo de cómputo-licencias	817,733	557,162	0	0	1,374,895
Gastos de viaje en representación de Reditos	2,080	0	0	0	2,080
Gastos por Honorarios Junta Directiva	0	0	378,000	0	378,000
Gastos por salarios	0	0	0	1,459,562	1,459,562
Asesoría Técnica	2,086,517	0	0	0	2,086,517
Gastos por Mantenimientos	0	102,021	0	0	102,021
Gastos por Arrendamientos	0	756,337	0	0	756,337
Gastos por contribuciones	0	180,897	0	0	180,897
Gastos por comisiones	11,186	160,357	0	0	171,543
Otros Gastos	122	13,805	0	0	13,927
Crédito Mercantil	0	156,583	0	0	156,583
Construcciones y Edificaciones	0	239,227	0	0	239,227
Deterioro Cartera Colocadores	0	1,260	0	0	1,260
Total Gastos	\$ 2,917,638	\$ 2,167,649	\$ 378,000	\$ 1,459,562	\$ 6,922,849

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	0	94,824	0	0	94,824
Ingresos por servicios informáticos	0	252,240	0	0	252,240
Otros ingresos	2,647	184	0	0	2,831
Ingresos por participación de recaudación	24,013,912	189,552	0	0	24,203,464
Ingresos por venta de Loterías	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 método de participación	1,133,387	1,444,756	0	0	2,578,143
Costos y Gastos del Período	240,707	243,990	3,992	0	488,689
Total Ingresos	\$ 58,134,438	\$ 8,404,952	\$ 3,992	\$ 0	\$ 66,543,382

Gasto por Honorarios-Renovación 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	165,293
Otros Gastos	8,010	33,937	0	0	41,947
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 Ingresos	\$ 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 2022

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	28,416,010	0	0	28,416,010
Cuentas por cobrar Asociadas	7,389,868	0	0	0	7,389,868
Total cuentas por cobrar	\$ 7,389,868	\$ 28,416,010	\$ 0	\$ 0	\$ 35,805,878
Cuentas por pagar a vinculadas	0	2,787,668	0	0	2,787,668
Cuentas por pagar por ingresos recibidos para terceros	4,966,073	213,462	0	0	5,179,535
Cuentas por pagar a asociadas	2,843,937	0	0	0	2,843,937
Total cuentas por pagar	\$ 7,810,010	\$ 3,001,130	\$ 0	\$ 0	\$ 10,811,140

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 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:

1. Credintegral: Los principales ingresos que genera son por Intereses por créditos, servicios informáticos y comisiones por uso de la red.

2. Loti Colombia: 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.

NOTA 37: HECHOS OCURRIDOS DESPUES DEL PERIODO SOBRE EL QUE SE INFORMA

De acuerdo con el análisis efectuado por la administración, entre el periodo en que se informa, 30 de junio de 2022 y la fecha de aprobación de los presentes Estados Financieros Consolidados, 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 30 de Junio de 2022.

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.

Tal y como se mencionó en la Nota 9 Inversiones en asociadas, el evento presentado en la operación de Giros actualmente se encuentra en investigación y a la fecha no se tiene el informe definitivo.



Grupo
Réditos

