



ESTADOS FINANCIEROS

E INFORME DE REVISORÍA FISCAL
A JUNIO 30 DE 2023 Y
DICIEMBRE 31 DE 2022

Grupo
Réditos



Grupo
Réditos



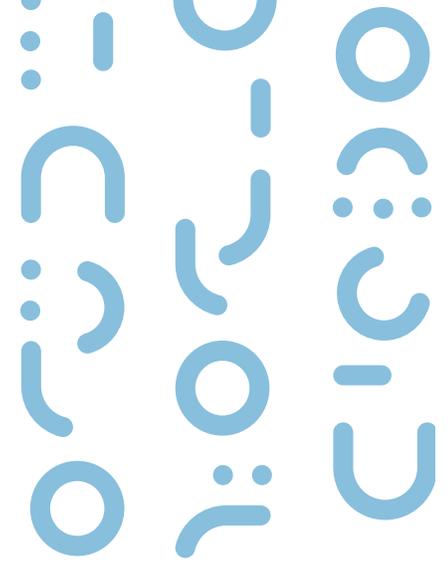
Value
27,410
26,718
26,199
25,714

ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS

E INFORME DE REVISORÍA FISCAL
A JUNIO 30 DE 2023 Y DICIEMBRE 31 DE 2022

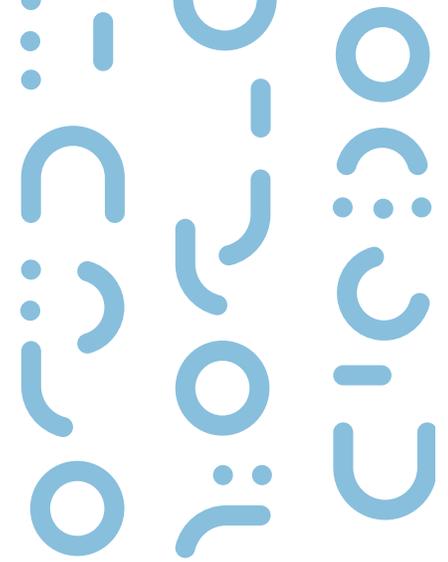


CONTENIDO



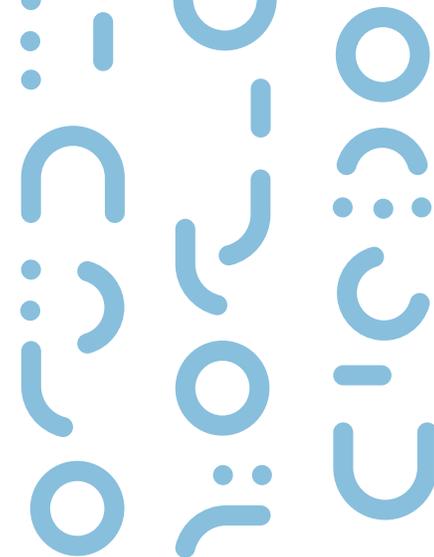
CERTIFICACION DEL REPRESENTANTE LEGAL Y CONTADOR	6
NOTA 1: INFORMACIÓN DE LA ENTIDAD	23
NOTA 2: BASES DE PREPARACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS	26
2.1 Marco Técnico Normativo Aplicable a Estados Financieros Separados	26
2.2 Bases de medición	27
2.3 Moneda funcional y de presentación	27
2.4 Clasificación de partidas en corrientes y no corrientes	27
NOTA 3: HIPÓTESIS DE NEGOCIO EN MARCHA	28
NOTA 4: PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES	29
1) Efectivo y equivalentes de efectivo	29
2) Inversiones	30
3) Inversiones en subsidiarias	30
4) Inversiones en asociadas y negocios conjuntos	31
5) Partes relacionadas	31
6) Instrumentos financieros Cuentas por Cobrar y Cuentas por pagar	31

CONTENIDO



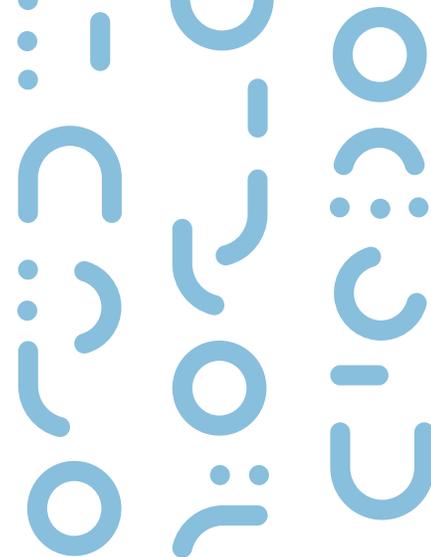
7) Inventarios	32
8) Propiedades y equipos	33
9) Activos intangibles	34
10) Gastos pagados por anticipado	35
11) Obligaciones financieras	35
12) Impuestos	36
13) Beneficios a empleados	37
14) Provisiones	37
15) Ingresos ordinarios	37
16) Costo de actividades ordinarias	38
17) Arrendamientos	38
18) Estado de flujos de efectivo	39
19) Importancia relativa o materialidad	39
20) Moneda extranjera	40
21) Activos mantenidos para la venta	40
NOTA 5: JUICIOS, ESTIMACIONES Y SUPUESTOS CONTABLES SIGNIFICATIVOS	41
5.1. Juicios esenciales al aplicar las políticas contables y fuentes clave de incertidumbres en las estimaciones	41

CONTENIDO



NOTA 6: EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	46
NOTA 7: ADMINISTRACION DEL RIESGO FINANCIERO	49
NOTA 8: INVERSIONES	54
NOTA 9: INVERSIONES EN SUBSIDIARIAS	54
NOTA 10: INVERSIONES EN ASOCIADAS	58
NOTA 11: CUENTAS COMERCIALES POR COBRAR Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR	60
NOTA 12: INVENTARIOS	64
NOTA 13: PROPIEDADES Y EQUIPOS Y ACTIVOS DISPONIBLES PARA LA VENTA	66
NOTA 14: ACTIVOS INTANGIBLES	69
NOTA 15: GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	72
NOTA 16: ACTIVOS Y PASIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS	73
NOTA 17: ARRENDAMIENTO FINANCIERO	75
NOTA 18: CONTRATO ARRENDAMIENTO OPERATIVO	76
NOTA 19: OBLIGACIONES FINANCIERAS	77
NOTA 20: BENEFICIOS A EMPLEADOS	78
NOTA 21: CUENTAS COMERCIALES POR PAGAR Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR	79
NOTA 22: ESTIMADOS Y PROVISIONES	82

CONTENIDO



NOTA 23: <i>ACTIVOS Y PASIVOS POR IMPUESTO CORRIENTE</i>	86
NOTA 24: <i>CAPITAL</i>	90
NOTA 25: <i>GANANCIAS ACUMULADAS Y DIVIDENDOS</i>	90
NOTA 26: <i>RESERVAS</i>	91
NOTA 27: <i>OTROS RESULTADOS INTEGRALES</i>	92
NOTA 28: <i>INGRESOS POR ACTIVIDADES ORDINARIAS</i>	92
NOTA 29: <i>OTROS INGRESOS</i>	95
NOTA 30: <i>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</i>	95
NOTA 31: <i>GASTOS DE VENTAS</i>	97
NOTA 32: <i>OTROS IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y TASAS</i>	98
NOTA 33: <i>COSTOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS</i>	99
NOTA 34: <i>INGRESOS FINANCIEROS</i>	101
NOTA 35: <i>GASTOS FINANCIEROS</i>	101
NOTA 36: <i>TRANSACCIONES Y SALDOS ENTRE PARTES RELACIONADAS</i>	101
NOTA 37: <i>HECHOS POSTERIORES AL PERIODO AL QUE SE INFORMA</i>	105

CERTIFICACIÓN DEL **REPRESENTANTE LEGAL Y CONTADOR**

Señores:

Asamblea General de Accionistas de Réditos Empresariales S.A.

La Ciudad

Nosotros el Representante legal y Contadora 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 2023 y al 31 de diciembre de 2022. Además, certificamos:

- a) Todos los activos y pasivos, incluidos en los estados financieros de la Compañía al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, 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 2023 y al 31 de diciembre de 2022, 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 2023 y al 31 de diciembre de 2022.
- 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 PÉREZ AGUDELO
Presidente Ejecutivo
C.C. 98.621.841



MARCELA VANEGAS BUSTAMANTE
Contadora
162933-T

INFORME DEL REVISOR FISCAL



Tel: +57 1 623 0199
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 separado al 30 de junio de 2023;

el estado de resultados integral separado, el estado del otro resultado integral separado, el estado de cambios en el patrimonio separado y el estado de flujos de efectivo separado por el periodo de seis (6) meses terminados en esa fecha, y

las notas a los estados financieros separados 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 2023, 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” ocurrido en el primer semestre de 2022

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 CORE de Giros de la Asociada Matrix Giros y Servicios entre el 14 y el 22 de junio de 2022, en el cual se ingresó un promedio de 2.299 giros por un valor estimado de \$8.029 millones de pesos, sin que el dinero ingresara a las redes; no obstante, al estar disponibles en el CORE de Giros, estos giros fueron pagados por las diferentes redes del país. Del total de giros pagados, 780 pagos fueron efectuados en Réditos Empresariales por un valor estimado de \$2.732 millones de pesos. Al corte de emisión de los adjuntos estados financieros separados, la investigación continúa y no se cuenta con un informe definitivo.



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

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 separados 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 y usando el principio contable de negocio en marcha 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

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,

Documento Confidencial

se requiere que llame la atención en mi informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros separados 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, separados incluida la información revelada, y si los estados financieros separados 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 separados ni mi informe de auditoría correspondiente.

Mi opinión sobre los estados financieros separados 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 separados, 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 separados de la Compañía bajo Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia, al 31 de diciembre de 2022, 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 8 de marzo de 2023.

Otros requerimientos legales y reglamentarios

Además, informo que durante el periodo de seis (6) meses terminado el 30 de junio de 2023, 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, así mismo, a la fecha de emisión de los Estados Financieros la Compañía no se encuentra en mora por este último concepto. 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 6 de septiembre de 2023.

YEIDY PEREA MESA
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional 178432-T

Miembro de
BDO AUDIT S.A.S BIC

Medellín, 6 de septiembre de 2023
99702-01-12121-23

Documento Confidencial



Informe del Revisor Fiscal sobre el Cumplimiento de los Numerales Primero y Tercero del Artículo 209 del Código 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, si para el período de seis (6) meses que terminó el 30 de junio de 2023:

1. Los actos de los administradores se ajustan a los estatutos y a las decisiones de la Asamblea de Accionista, 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 Accionista 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 al 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 (NIEA-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 2023 y entre el 1 de julio del 2023 y hasta la fecha de mi informe, 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 2023, 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 2023.
- 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 2023, 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 PERÉA MESA
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional 178432-T

Miembro de
BDO AUDIT S.A.S. BIC

Bogotá D.C., 6 de septiembre de 2023
99702-01-12122-23

Documento Confidencial



ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA SEPARADO

A JUNIO 30 DE 2023 Y A DICIEMBRE 31 DE 2022
(Expresados en miles de pesos)

ACTIVO	Notas	A junio de 2023	A diciembre de 2022
Activo Corriente			
Efectivo y Equivalente de Efectivo	6	55,987,244	113,034,925
Inversiones	8	269,111	3,017,651
Cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar	11	14,969,581	21,682,684
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	11	36,397,832	26,573,384
Activos por impuesto corriente	23	1,865,365	0
Inventarios	12	8,929,634	6,072,464
Gastos pagados por anticipados	15	2,868,128	3,555,911
Activo Disponible para la venta	13	13,497,533	13,602,897
Total, Activo Corriente		\$134,784,428	\$187,539,916
Activo No Corriente			
Cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar	11	580,699	1,000,000
Inversiones en Subsidiarias	9	43,077,456	24,159,350
Inversiones en Asociadas	10	29,954,740	30,017,134
Propiedad y Equipo	13	13,940,435	14,719,735
Activos Intangibles	14	7,258,223	6,374,261
Activos por Impuesto Diferido	16	5,374,749	5,950,548
Total Activo No Corriente		\$100,186,302	\$82,221,028
Total Activo		\$ 234,970,730	\$269,760,944



	Notas	A junio de 2023	A diciembre de 2022
PASIVO			
Pasivo Corriente			
Obligaciones Financieras	19	4,450,015	2,515,239
Beneficios a Empleados	20	8,353,391	9,340,620
Cuentas Comerciales por pagar y otras cuentas por pagar	21	86,778,526	79,043,852
Cuentas por pagar a partes relacionadas	21	5,652,845	2,069,645
Pasivos por Impuesto corriente	23	0	35,245,569
Otros impuestos, contribuciones y tasas	32	23,271,982	25,734,707
Estimados y Provisiones	22	2,727,505	1,355,462
Total Pasivo Corriente		\$131,234,264	\$155,305,095
Pasivo No Corriente			
Obligaciones Financieras	19	0	335,146
Cuentas Comerciales por pagar y otras cuentas por pagar	21	633,081	708,976
Pasivo por impuestos diferidos	16	7,237,400	7,416,805
Estimados y Provisiones	22	1,335,714	1,114,159
Total Pasivo No Corriente		\$9,206,195	\$ 9,575,086
Total Pasivo		\$140,440,459	\$ 164,880,181

	Notas	A junio de 2023	A diciembre de 2022
PATRIMONIO			
Capital	24	14,000,000	14,000,000
Superávit		-1,590,180	19,946
Reservas	26	28,142,866	15,039,794
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	40,837,708	62,604,272
Retenciones trasladables	25	-131,542	-131,542
Otros Resultados Integrales	27	17,072,468	17,074,004
Resultados de Ejercicios Anteriores	25	1,808,306	1,883,643
Total Patrimonio		\$94,530,272	\$104,880,763
Total Pasivo y Patrimonio		\$234,970,730	\$269,760,944

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



MARCELA VANEGAS

BUSTAMANTE

Contadora
162933-T



YEIDY PÉREA MESA

Revisora Fiscal

178432-T

Miembro de BDO

Audit S.A.

Ver mi opinión

adjunta



ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL SEPARADO

A JUNIO 30 DE 2023 Y A DICIEMBRE 31 DE 2022
(Expresados en miles de pesos)

	Notas	Enero a junio 2023	Julio a diciembre 2022
INGRESO DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	28	411,285,331	430,094,306
COSTOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	33	233,878,449	224,851,519
UTILIDAD BRUTA		\$177,406,882	\$205,242,787
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	30	18,492,936	18,242,607
GASTOS DE VENTAS	31	96,625,612	91,121,906
GASTOS DE ESTRUCTURA		\$115,118,548	\$109,364,513
UTILIDAD OPERACIONAL		\$62,288,334	\$95,878,274
OTROS INGRESOS	29	1,587,998	1,583,929
OTROS GASTOS		231,017	308,635
INGRESOS FINANCIEROS	34	4,289,844	2,762,227
GASTOS FINANCIEROS	35	4,160,709	3,986,465
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS		\$63,774,450	\$95,929,329
IMPUESTO A LA RENTA	32	23,014,760	33,513,723
IMPUESTO DIFERIDO	32	-78,018	-188,666
UTILIDAD NETA		\$40,837,708	\$62,604,272

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



MARCELA VANEGAS BUSTAMANTE
Contadora
162933-T



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

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO SEPARADO

A JUNIO 30 DE 2023 Y A DICIEMBRE 31 DE 2022
(Expresados en miles de pesos)

	Capital	Superávit de capital	Reservas	Resultado del ejercicio	Retenciones trasladables	Resultado de ejercicios anteriores	Adopción por primera vez	Ajustes migración pymes	Otro resultado integral	Total, patrimonio
Patrimonio 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	\$76,627,665
Proyecto de distribución de utilidades aprobado por la Asamblea	0	0	-867,117	-35,132,883	0	36,000,000	0	0	0	0
Dividendos Decretados semestre	0	0	0	0	0	-36,000,000	0	0	0	-36,000,000
Ajustes periodos anteriores	0	0	0	0	0	1,648,825	0	0	0	1,648,825
Resultado del periodo	0	0	0	62,604,272	0	0	0	0	0	62,604,272
Movimiento partidas del ORI	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Patrimonio diciembre 31 de 2022	\$14,000,000	\$19,946	\$15,039,794	\$62,604,272	-\$131,542	\$1,883,643	-\$5,212,358	-\$396,996	\$17,074,004	\$104,880,763
Proyecto de distribución de utilidades aprobado por la Asamblea	0	0	13,103,072	-62,604,272	0	49,501,200	0	0	0	0
Dividendos Decretados semestre	0	0	0	0	0	-49,501,200	0	0	0	-49,501,200
Ajustes periodos anteriores	0	0	0	0	0	-75,337	0	0	0	-75,337
Resultado del periodo	0	0	0	40,837,708	0	0	0	0	0	40,837,708
Movimiento partidas del ORI	0	0	0	0	0	0	0	0	-1,536	-1,536
MPP Asociadas y Subsidiarias	0	-1,610,126	0	0	0	0	0	0	0	-1,610,126
Patrimonio junio 30 de 2023	\$14,000,000	-\$1,590,180	\$28,142,866	\$40,837,708	-\$131,542	\$1,808,306	-\$5,212,358	-\$396,996	\$17,072,468	\$94,530,272

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



MARCELA VANEGAS BUSTAMANTE
Contadora
162933-T



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

OTRO RESULTADO INTEGRAL SEPARADO

A JUNIO 30 DE 2023 Y A DICIEMBRE 31 DE 2022
(Expresados en miles de pesos)

		A junio 2023	A diciembre 2022
UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO	Nota	\$40,837,708	\$62,604,272
Ajuste MPP Asociadas		-1,536	0
OTRO RESULTADO INTEGRAL		\$40,836,172	\$62,604,272

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

**MARCELA VANEGAS
BUSTAMANTE**
Contadora
162933-T

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

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO SEPARADO

A JUNIO 30 DE 2023 Y A DICIEMBRE 31 DE 2022
(Expresados en miles de pesos)

		A junio 30 de 2023	A diciembre 31 de 2022
Utilidad del Período - Neta		\$40,837,708	\$62,604,272
Partidas que no afectan el efectivo			
Deterioro de cartera	11	1,300,851	656,961
Depreciaciones de propiedades y equipos	13	2,329,251	2,561,799
Pérdida por retiro de bienes siniestrados y otros ajustes	13	95,234	121,492
Amortización de Intangibles - Crédito Mercantil	14	2,122,642	156,582
Amortización de software	15	1,503,414	5,422,357
Amortización de pólizas	15	311,498	258,171
Amortización de mejoras	13	964,558	957,751
Ganancia/Pérdida por aplicación de método de participación subsidiarias	9	1,037,826	-792,663
Ganancia/Pérdida por aplicación de método de participación Asociadas	10	-1,505,199	-2,345,653
Gasto/Ingreso Impuesto diferido	32	-78,018	-188,666
Gasto provisión impuesto de renta	32	23,014,760	33,513,723
Gasto provisiones	22	1,593,599	150,337
Gasto intereses		329,072	271,047
Subtotal		\$33,019,487	\$40,743,238
Total Efectivo Generado en Operación		\$73,857,195	\$103,347,510

Cambios en Activos y Pasivos Operacionales

Aumento (Disminución) en Prestamos y cuentas por cobrar	-5,838,958	-4,245,557
Aumento (Disminución) de Inventarios	-2,857,170	-1,596,672
Aumento (Disminución) de gastos pagados por anticipado	-1,127,128	-1,267,156
Aumento (Disminución) Beneficios a empleados	-987,228	2,024,812
Aumento (Disminución) cuentas por pagar	3,918,489	11,636,889
Aumento (Disminución) Impuestos, contribuciones y Tasas	-59,770,393	-600,092
Aumento (Disminución) provisiones	-1	2
Subtotal	-\$66,662,390	\$5,952,226
Flujo de Efectivo procedente de Actividades de Operación	\$7,194,805	\$109,299,737

FLUJO DE EFECTIVO UTILIZADO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN

Compra Inversiones en subsidiarias	9	-20,000,000	0
Compra de otras inversiones	8	2,748,540	-130,651
Compra Propiedades y equipos	13	-2,504,378	-3,489,073
Compra de activos intangibles	14	-3,006,604	-4,387,152
Flujo neto de efectivo usado en Actividades de Inversión		-\$22,762,442	-\$8,006,875

FLUJO DE EFECTIVO UTILIZADO EN ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN

- Aumento (Disminución) obligaciones financieras	19	1,270,558	-4,530,091
- Pago de dividendos		-42,750,600	-34,500,000
Flujo de Efectivo Neto usado en Actividades de Financiación		-\$41,480,042	-\$39,030,091

Aumento (Disminución) neto(a) en efectivo y equivalentes a efectivo	-\$57,047,680	\$62,262,770
--	----------------------	---------------------

Efectivo y equivalentes a efectivo, al principio del periodo	\$113,034,925	\$50,772,155
---	----------------------	---------------------

Efectivo y equivalentes a efectivo, al final del periodo	\$55,987,244	\$113,034,925
---	---------------------	----------------------

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 este Estado Financiero y las cifras han sido tomadas fielmente de los libros de contabilidad.

OSCAR PÉREZ AGUDÉLO
Presidente Ejecutivo
C.C. 98.621.841

**MARCELA VANEGAS
BUSTAMANTE**
Contadora
162933-T

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



NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS

NOTA 1: **INFORMACIÓN DE LA ENTIDAD**

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

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

Así mismo, la sociedad puede desarrollar las siguientes actividades:

- 1) Recarga prepago de servicios de telecomunicaciones.
- 2) Recarga prepago de servicios públicos de energía, agua, gas y demás servicios públicos domiciliarios.
- 3) Recarga prepago de transporte público masivo, colectivo y de peajes.
- 4) Pagos y recaudos empresariales y a entidades sin ánimo de lucro.
- 5) Pagos y recaudos de entidades públicas, nacionales, departamentales, municipales y sus institutos y empresas, así como 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 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.

A partir del 10 de julio de 2023 la sociedad Réditos Empresariales S.A. cede el contrato de concesión No. 032 a la sociedad Rediapuestas SAS.

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.

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 2023 según acta 642. 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 miles de 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.

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, y 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 estabilidad 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):

1 Efectivo y equivalente 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.

2 Inversiones

Comprenden los instrumentos financieros básicos clasificados dentro de los siguientes grupos: Inversiones medidas al valor razonable con efecto en resultados, para aquellas inversiones negociables que se generan temporalmente por excesos de liquidez, e inversiones medidas al costo amortizado para aquellas inversiones que se mantienen hasta el vencimiento con el objetivo de recibir el capital más los intereses pactados contractualmente.

3 Inversiones en subsidiarias

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

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

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

Los dividendos recibidos se reconocen como menor valor de la inversión.

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

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

4 Inversiones en asociadas

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.

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 inicialmente su participación en inversiones en asociadas al costo. Con posterioridad al reconocimiento, medirán aplicando el método de participación patrimonial.

Los dividendos y participaciones recibidos en efectivo reducirán el valor de la inversión e incrementarán el valor del efectivo.

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, 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.

6 Instrumentos financieros Cuentas por Cobrar y Cuentas por pagar

a) Cuentas por cobrar:

Las cuentas por cobrar se miden al costo amortizado menos el deterioro de valor; las principales cuentas por cobrar están representadas en los siguientes rubros:



- Cuentas por cobrar por pago de premios de lotería física y virtual.
- Cuentas por cobrar por prestación de servicios de recaudo.
- Cuentas por cobrar por pago de subsidios.
- Cuentas por cobrar aliados red de redes.
- Cuentas por cobrar pago de premios Superastro.
- Cuentas por cobrar vinculados económicos.
- Cuentas por Cobrar operación de Giros.
- Cuenta por cobrar colocadores.

b) Deterioro del valor de las cuentas por cobrar

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.

La compañía cuenta con matrices de provisiones para reconocer el deterioro asociado a los días de mora.

Cuando expiran los derechos de una cuenta por cobrar se procede con su baja en cuentas.

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 que sea el menor entre su costo y su valor neto de realización.

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 entregados a terceros como arrendamientos operativos, o 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.

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 se realiza por el modelo del costo, excepto para terrenos y edificaciones cuya medición posterior es al valor revaluado; cada tres años la compañía realiza a través de un perito certificado el avalúo de estos bienes y realiza los ajustes contables resultantes de dicho avalúo.

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

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

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

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

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



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 equipo de oficina	10 años
Equipo de cómputo y comunicación	5 años
Equipo de oficina	10 años
Flota y equipo de transporte	5 años
Activos en mejora	5 años

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

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

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

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

9 Activos intangibles

Incluye las siguientes clases de activos intangibles:

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

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

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

AMORTIZACIÓN

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

Activo intangible	Tipo	Rango de vida útil	Método de amortización
Licenciamientos de Software	Finita	De 1 a 3 años	Línea recta
Crédito Mercantil	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.

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 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.

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.

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 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.

13 Beneficios a empleados

Beneficios de corto plazo

Esta política aplica para los beneficios laborales relacionados con la remuneración 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.

Los beneficios a empleados se reconocen por su costo y son causados a medida que el empleado tiene derecho a estos.

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 esperan ser canceladas en un plazo superior a un año. Cualquier cambio posterior en el estimado de la provisión se reconoce de forma prospectiva contra el estado de resultados del periodo.

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.

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.

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 premios, comisiones, formularios, derechos de explotación, entre otros.

Los costos se reconocen a medida que se recibe el servicio o se obtiene el derecho.

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 traspasa la mayor parte de los riesgos y ventajas del bien arrendado.

● **Arrendamiento Operativo:**

El arrendamiento es operativo cuando no se traspasa la mayor parte de los riesgos y ventajas del bien arrendado.

● **Bienes recibidos en arrendamiento financiero:**

Se reconoce inicialmente un activo por el derecho a usar el bien arrendado y un pasivo financiero por arrendamiento, por el que sea el menor entre el valor presente neto de los pagos futuros del arrendamiento y el valor razonable del activo arrendado. Posteriormente el activo se mide acorde a la política de propiedades, planta y equipo, y en el pasivo 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.

● **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 360 días.

19 Importancia relativa o materialidad

La información es material y por ello es relevante, si su omisión o su presentación errónea pueden influir en las decisiones económicas que los usuarios tomen a partir de los estados financieros. La materialidad (o importancia relativa) depende de la magnitud y la naturaleza de la omisión o inexactitud, juzgada en función de las circunstancias particulares en que se hayan producido.



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 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 Y 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.

5.1.1 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.

5.1.2 Posiciones fiscales inciertas

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

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

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

5.1.3 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.

5.1.4 Deterioro de valor de cuentas por cobrar

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



5.1.5 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.

5.1.6 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.

5.1.7 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.

5.1.8 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.

5.1.9 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.

5.1.10 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 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 2023	Diciembre de 2022
Efectivo y equivalentes de efectivo		
Efectivo en caja	33,146,013	43,114,339
Bancos y encargos fiduciarios	22,841,231	69,920,586
Total	\$55,987,244	\$113,034,925

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

	Junio de 2023	Diciembre de 2022
Efectivo y equivalentes de efectivo por tipo de moneda		
Peso colombiano	55,961,546	113,005,530
Dólares estadounidenses	21,765	24,979
Euros	3,933	4,415
Total	\$55,987,244	\$113,034,926

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 2023	Diciembre de 2022
Cajas		
Caja general	33,116,414	43,081,044
Cajas menores	3,900	3,900
Cajas en moneda extranjera	25,699	29,395
Total	\$33,146,013	\$43,114,339

	Junio de 2023	Diciembre de 2022
Bancos		
Cuentas corrientes		
Banco de Occidente	2,693,662	3,042,093
Banco Agrario	309,635	16,723,305
Otros	110,803	387,592
Cuentas de ahorro		
Coop. Fra de Antioquia	425,201	1,307,724
Banco de Occidente	85,546	152,672
Coltefinanciera	1,335,237	13,631,792
Banco Falabella	31,099	3,509,229
Confiar Cooperativa Financiera	2,453,507	2,344,955
Otras entidades	243,975	1,848,381
Fiducias		
Fiducia Fiduoccidente	79,817	73,919
Fideicomiso Grupo Réditos	5,805,151	7,883,595
Fiduciaria Central	265,903	194,024
Fiduagraria	9,001,695	18,821,303
Total	\$22,841,231	\$67,575,631

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.

	Junio de 2023	Diciembre de 2022
Efectivo Restringido		
Coop. Confiar	1,935,938	1,036,635
Fideicomiso Grupo Réditos -fiduciaria central	5,805,151	7,883,595
Fiduagrario	7,825,066	5,763,653
CDT Confiar	0	2,759,523
CDT CFA	269,111	258,128
Total	\$15,835,265	\$17,701,535



NOTA 7: **ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO FINANCIERO**

7.1 ADMINISTRACIÓN DEL 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 al riesgo financiero, que se define como la posibilidad de ocurrencia de un evento que afecta negativamente los resultados financieros, dentro de los cuales se encuentran los siguientes provenientes de los instrumentos financieros:

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

7.2 RIESGO DE CRÉDITO

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

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

Con respecto al resto de las cuentas por cobrar comerciales, la concentración se presenta en los contratos típicos de la ejecución de su objeto social con Aliados estratégicos, empresas de reconocido prestigio en el mercado nacional, con las cuales realiza operaciones conjuntas; las cuentas por cobrar están garantizadas en su mayoría con pólizas de cumplimiento, y pagarés.

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

7.3 RIESGO DE MERCADO

La Compañía 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
- Protestas sociales

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

Mensualmente el área de recursos financieros realiza un análisis de las tasas de interés y vigila que dichas tasas no superen los porcentajes preestablecidos (WACC promedio IBR + 9 puntos tasa aprobada por la Junta Directiva) con el fin de asegurar los niveles de endeudamiento con cada una de las entidades Financieras; este control de endeudamiento es presentado mensualmente 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.

Frente a la inflación se evalúa mes a mes el comportamiento de la inflación vs como vienen creciendo los gastos operativos, garantizando que estos no crezcan por encima de la inflación mediante los programas que tenemos al interior de la empresa “YO ME SUMO” de ahorro en gastos, entre otras campañas de racionalización del gasto, así mismo se evalúa cada uno de los indicadores tasa de crecimiento en los ingresos, UB, costos, y UN con relación al año anterior.

Con Relación a “protestas sociales” Se evalúa desde el área comercial todas las afectaciones que impliquen cierre de la red en algunas zonas ocasionados por paros armados, las afectaciones materiales se reportan a la Lotería (Ente Concedente). Para el primer semestre de 2023, no se registran hechos relevantes que hayan tenido una afectación material en los EEFF considerado como riesgo moderado.

7.4 RIESGO DE LIQUIDEZ

La Gerencia evalúa permanentemente la suficiencia de efectivo ejecutando los compromisos de pago a los proveedores, aliados y clientes de acuerdo con la política establecida. La Compañía, a través de la Gerencia Financiera, administra el riesgo de liquidez a través del mantenimiento de adecuados niveles de efectivo, mediante el monitoreo de flujos de efectivo y vencimientos de sus activos y pasivos financieros, apoyados además con el manejo del presupuesto mensual, el cual este último se revisa de manera trimestral con el comité de presidencia para luego ser ajustado y presentado a la Junta Directiva, 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 de 2023 cuenta con líneas de crédito debidamente aprobadas y renovables con banca local por aproximadamente \$24.300 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 2023 y Diciembre de 2022 estos son los indicadores principales:

	Junio 2023	Diciembre 2022	Índice del contrato
Capital de Trabajo	4.130.865	32,234,821	> 7.000.000
Razón Corriente - Liquidez	1.03	1.2	>1
Nivel de Endeudamiento	59.8%	61.4%	< 70%

Se efectuó la cesión de contrato 032 autorizada por la Lotería de Medellín y firmada el 28 de junio de 2023. Esta cesión se solicitó con el objetivo de desarrollar la operación de apuestas permanentes a través de una compañía filial de RÉDITOS EMPRESARIALES dedicada exclusivamente a dicho objeto, lo cual permitirá:

- 1▶ Facilitar el control por parte de la entidad concedente.
- 2▶ Información específica y exclusiva del contrato de concesión de apuestas permanentes, esto es, detalle de ventas, costos y gastos.
- 3▶ Información financiera anualizada y exclusiva para el contrato de concesión.
- 4▶ Como grupo empresarial se facilita la identificación de la rentabilidad de cada actividad.
- 5▶ Focalización con cada grupo de interés conforme a las diferentes actividades que conforman el grupo empresarial.

La compañía es Rediapuestas S.A. constituida con un capital autorizado de cuarenta mil millones de pesos ml (\$40.000 ml) correspondiente a cuarenta mil millones (40.000) de acciones nominativas ordinarias por valor de un (1) peso ml cada una y un capital suscrito de veinte mil millones de pesos ml (\$20.000) correspondiente a veinte mil millones (20.000) de acciones nominativas ordinarias por valor de un (1) peso ml cada una.

La anterior inversión genera una contracción en el indicador de Capital de trabajo por efectos de la Inversión que se encuentra plenamente justificada ante el Ente concedente.



A partir de la fecha de cesión de contrato la nueva empresa filial será la responsable de todos los requisitos exigidos por la legislación, reglamentación, y por la entidad contratante en los pliegos de condiciones, tales como capacidad jurídica, condiciones de experiencia, capacidad financiera, capacidad de organización, requisitos habilitantes de experiencia, requisitos técnicos y de informática.

7.5 RIESGO DE TIPO DE CAMBIO

TRM: Se evalúa el impacto que tiene la tasa de cambio frente a la facturación en USD y cuál es la afectación respecto a los Estados Financieros, encontramos que para el primer semestre la afectación fue mínima.

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

7.5.1 Operaciones de Renting Tecnológico

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

Al corte del 30 de junio de 2023, 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 9 cuotas \$ 501 millones de pesos.

7.5.2 Operaciones en moneda extranjera

Al corte junio 30 de 2023, el único proveedor que se tenía en moneda extranjera es Scientific Games por un saldo de \$1.243 millones de pesos (296.640 USD). Este valor se actualiza según la Tasa Representativa del Mercado al cierre de cada mes.

NOTA 8: INVERSIONES

La composición de las inversiones corrientes es la siguiente:

Inversiones				Junio de 2023	Diciembre de 2022
CDT's	PLAZO	FECHA VENCIMIENTO	TASA		
Confiar Coop. Financiera	1 AÑO		9.50%	0	2,759,523
Cooperativa Financiera Antioquia	1 AÑO	09/02/2024	12.00%	269,111	258,128
Total				\$ 269,111	\$ 3,017,651

Los intereses generados se causan contablemente a corte de cada mes, el pago de estos es al vencimiento del CDT.

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

Nombre de la subsidiaria	% Participación	Diciembre de 2022	Adquisición e Incrementos	Afectación PyG en MPP	Afectación en utilidades	% Participación	Junio de 2023
Compañía De Gestion Credintegral S.A.S	100	10,137,177	0	-1,501,457	-1,631	100	8,634,089
Compañía De Servicios Inmobiliarios & Empresariales S.A.S	96.36	7,707,234	0	125,882	-10,842	96.36	7,822,274
Loterías y Servicios Colombia S.A.	100	3,751,243	0	437,259	-37,022	100	4,151,481
Enlace Tecnológico de Negocios S.A.S	100	0	0	0	0	100	0
Invereditos S.A.S	100	757,570	0	-35,401	5,425	100	727,594
Inversiones Megasuerte S.A.S	100	1,806,126	0	66,543	0	100	1,872,669
Rediapuestas S.A.S	0	0	20,000,000	-130,652	0	100	19,869,348
		\$24,159,350	\$20,000,000	-\$1,037,826	-\$44,070		\$43,077,456

Objeto social de las compañías subsidiarias

Compañía de Gestión Credintegral S.A.S:

Es una empresa del sector real, perteneciente al Grupo Réditos, administradora del sistema de pago cerrado RIS, la cual cuenta con un portafolio de productos crediticios. A partir de dichos productos se desarrollan diferentes alianzas con comercios vinculados a Fenalco Antioquia, principalmente del Área Metropolitana, Cali, Apartado, Caucasia, y Barranquilla.

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.

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.



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.

Enlace 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, por lo tanto los ajustes de MPP resultantes se llevan en el costo y como una provisión en cumplimiento de la Sección 14 de NIIF para pymes, párrafo 14.8 literal h. 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.

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.

Análisis de indicios de deterioro:

Una vez evaluada la situación financiera de cada subsidiaria 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 a excepción de la compañía Enlace de Negocios tal y como se menciona en esta revelación.

Restricciones significativas:

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

Información financiera resumida:

La información financiera de las compañías subsidiarias a corte de Junio 30 de 2023.

Subsidiaria	Total activos	Total Pasivos	Patrimonio	Ingresos Ordinarios	Resultado Final Junio
Compañía De Gestión Credintegral S.A.S	43,136,672	34,502,582	8,634,090	9,233,181	-1,501,457
Compañía De Servicios Inmobiliarios & Empresariales S.A.S	20,397,411	12,280,505	8,117,760	3,801,805	141,657
Loterías y Servicios Colombia S.A	7,476,931	3,325,450	4,151,481	2,867,091	452,708
Enlace Tecnológico de Negocios S.A.S	8,781,926	9,319,189	-625,667	0	-6,285
Inveréditos S.A.S	1,522,323	794,729	727,594	40,696	-35,400
Inversiones Megasuerte S.A.S.	2,144,938	272,268	1,872,669	1,267,781	66,543

La información financiera de las compañías subsidiarias a corte de Diciembre 31 de 2022.

Subsidiaria	Total activos	Total Pasivos	Patrimonio	Ingresos Ordinarios	Resultado Final Diciembre
Compañía De Gestión Credintegral S.A.S	47,836,010	37,698,831	10,137,178	9,298,827	1,482,154
Compañía De Servicios Inmobiliarios & Empresariales S.A.S	20,638,992	12,640,617	7,998,374	2,945,412	325,764
Loterías y Servicios Colombia S.A	8,656,504	4,905,261	3,751,243	2,938,474	935,645
Enlace Tecnológico de Negocios S.A.S	2,736,947	3,267,925	-530,978	0	-43,282
Inveréditos S.A.S	1,561,236	803,667	757,569	38,743	-111,422
Inversiones Megasuerte S.A.S.	1,945,168	139,042	1,806,126	650,452	60,190

NOTA 10: INVERSIONES EN ASOCIADAS

Información General de las asociadas

Nombre de la Asociada	% Participación	Diciembre de 2022	Afectación PyG en MPP	Afectación en utilidades retenidas	% Participación	Junio de 2023
Corredor Empresarial S.A.	26.93	16,713,571	3,024,298	-1,536	26.93	19,736,333
Matrix Grupo Empresarial S.A.S	39.20	13,303,562	-1,519,099	-1,566,058	39.20	10,218,407
		\$30,017,133	\$1,505,199	-\$1,567,594		\$29,954,740

Objeto Social de las asociadas

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.

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 UX TECHNOLOGY S.A.S.



● 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 año 2022, 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.

● Restricciones significativas

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

● Información financiera resumida

La información financiera de las compañías asociadas a corte de Junio 30 de 2023.

Asociada	Total activos	Total Pasivos	Patrimonio	Ingresos Ordinarios	Resultado Final Junio
Corredor Empresarial S.A.	206,820,494	133,542,210	47,737,445	564,667,461	11,228,801
Matrix Grupo Empresarial S.A.S	48,008,956	21,941,594	26,067,362	81,194	-3,875,251



La información financiera de las compañías asociadas a corte de Diciembre 31 de 2022.

Asociada	Total activos	Total Pasivos	Patrimonio	Ingresos Ordinarios	Resultado Final a diciembre
Corredor Empresarial S.A.	169,331,892	107,276,706	62,055,186	947,691,658	18,649,110
Matrix Grupo Empresarial S.A.S	58,121,334	24,183,675	33,937,659	497,042	-3,772,044

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

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

	Junio de 2023	Diciembre de 2022
Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar - Corrientes		
Clientes nacionales (*)	14,459,694	19,380,827
Cuentas por cobrar anticipos (medios de pago)	0	0
Anticipos deducciones mes	66,367	0
Depósitos	0	43
Cuentas por cobrar a Trabajadores	37,257	38,285
Deudores comerciales	250,918	108,645
Deudores Varios (**)	1,222,469	3,457,725
Deterioro de cartera (***)	-1,067,123	-1,302,842
Total	\$ 14,969,581	\$ 21,682,684

	Junio de 2023	Diciembre de 2022
Cuentas por cobrar a partes relacionadas -subsidiarias		
CXC Filiales	18,446,060	3,642,586
CXC(Anticipos)	0	8,937
CXC Credintegral préstamo Pagaré	17,820,912	15,223,707
CXC Mattis - Línea de Urbanismo	0	7,698,154
CXC Mattis - Pagaré	0	0
CXC Rediapuestas	130,860	0
Total	\$36,397,832	\$ 26,573,384

	Junio de 2023	Diciembre de 2022
Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar - No corrientes		
CXC Mattis - Pagaré	0	1,000,000
Cuentas por Cobrar Colocadores LP	580,699	0
Total	\$ 580,699	\$ 1,000,000

Tercero	Junio de 2023	Diciembre de 2022
Cuenta por cobrar colocadores	5,587,784	5,348,223
Comfenalco	1,996,916	2,447,660
Matrix Giros (Recaudación)	1,220,886	1,838,876
EPM	933,215	918,000
Empresa de Transporte Masivo Del Valle de Aburrá LTDA	918,599	824,131
UX Technology S.A.S.	803,039	633,828
UNE EPM Telecomunicaciones S.A.	796,362	711,634
Premios raspa Lotería de Medellín	736,722	0
Libres de Loterías	568,654	825,406
Comfama	304,466	1,019,970
Familias en acción (Matrix Giros)	223,241	235,012
Red de Redes	165,357	0
Matrix Seguros	158,219	0
Comerciales card	140,581	902,644
Valida S.A.S	121,595	0
F2X S.A.S	111,132	0
Distribuciones Aroca	108,473	275,790
Publicidad 3% (Corredor Empresarial)	99,568	0
Otros clientes nacionales	45,582	444,430
Colombia Mayor	0	1,948,209
Bet play (Corredor Empresarial)	0	95,259
Fondo de Empleados para el Futuro Femfuturo	0	517,338
Conexred	0	113,519
Banco de las Microfinanzas (Bancamía)	0	280,898
Total	\$15,040,392	\$19,380,827

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

Tercero	Junio de 2023	Diciembre de 2022
Incapacidades	293,243	300,325
Conexred	278,634	0
Empresarios de Apuestas permanentes del Tolima Sociedad Anónima de Seapto S.A.	220,460	0
Cuenta por Cobrar Colocadores BEPS	161,195	0
Juegos y Apuestas la Perla S.A.	123,900	0
Apuestas Nacionales de Colombia	62,560	0
UX Technology S.A.S	39,573	0
Otros clientes	32,858	973,268
Confiar Cooperativa Financiera	10,046	0
Matrix Giros	0	2,184,132
Total	\$1,222,469	\$3,457,725

● Detalle Deterioro de cartera

Tercero	Junio de 2023	Diciembre de 2022
Deterioro cuentas por cobrar a colocadores	-816,660	-1,042,041
Deterioro Deudores Varios	-236,900	-236,900
Deterioro CxC Depósitos	-13,563	-13,563
Deterioro a otras cuentas por cobrar a trabajadores	0	-10,337
Total	-\$1,067,123	-\$1,302,842

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

A Junio de 2023

	No vencidas	Vencidas de 1 a 180 días	Vencidas de 181 a 365 días	Mayor a 365 días	Total
Clientes nacionales	14,459,694	0	0	0	14,459,694
Otros deudores	36,907,720	0	0	1,647,822	38,555,542
Deterioro Cartera	0	0	0	-1,067,123	-1,067,123
Total	\$51,367,413	\$0	\$0	\$580,699	\$51,948,112

A Diciembre de 2022

	No vencidas	Vencidas de 1 a 180 días	Vencidas de 181 a 365 días	Mayor a 365 días	Total
Clientes nacionales	19,380,827	0	0	0	19,380,827
Otros deudores	28,875,241	0	0	1,302,842	30,178,083
Deterioro Cartera	0	0	0	-1,302,842	-1,302,842
Total	\$48,256,068	\$0	\$0	\$0	\$48,256,068

A continuación, el detalle de los movimientos del deterioro de cartera del primer semestre del 2023.

	Diciembre de 2022	Incrementos	Castigos	Junio de 2023
Concepto				
Deterioro CxC Clientes Nacionales	2	-10,804	-21,141	10,340
Deterioro CxC pagos por cuentas de terceros Giros	-13,563	0	0	-13,563
Deterioro para juicios ejecutivos	-7,091	0	0	-7,091
Deterioro a otras cuentas por cobrar a trabajadores	-3,248	0	0	-3,248
Deterioro Deudores Varios	-452,806	-1,290,047	-1,515,429	-227,422
Deterioro cuentas por cobrar a colocadores	-826,137	0	0	-826,137
Total	-\$1,302,842	-\$1,300,851	-\$1,536,570	-\$1,067,123

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

- El deterioro de cartera vendedores se da por diferentes causales que hacen que estas personas no realicen los recaudos pertinentes y les den otros usos a los recursos de la empresa, estos vendedores no tienen el hábito de actualizar sus datos por lo que la localización de estas personas es muy compleja, a pesar de lo anterior cada mes se realiza una gestión de cobro exhaustiva lo cual ha permitido recuperar saldos importantes de la cartera en cada una de las franjas de mora.

Para el deterioro de los colocadores, actualmente se utiliza un modelo interno de deterioro donde se aplican unos porcentajes de deterioro dependiendo de las franjas de mora.

NOTA 12: INVENTARIOS

La composición de los inventarios es la siguiente:

	Junio de 2023	Diciembre de 2022
Inventarios		
Inventarios para la prestación de servicios	1,964,029	2,206,475
Inventarios para la venta	6,965,605	3,865,989
Total	\$ 8,929,634	\$ 6,072,464

El rubro de inventario comprende:

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

● Inventarios para la prestación de servicio

Inventarios	Junio de 2023	Diciembre de 2022
Concepto	Valor	Valor
Papelería Oficial	1,345,550	1,444,012
Dotación	441,615	301,661
Premios promocionales y otros insumos	65,532	83,940
Papelería	4,702	194,190
Insumos mantenimiento (Informática)	48,693	100,411
Mantenimiento (Imagen Corporativa)	7,371	13,860
Cafetería	1,153	9,154
Aseo	5,369	9,523
Insumos de bioseguridad	44,044	49,724
Total	\$ 1,964,029	\$ 2,206,475



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 2023	Diciembre de 2022
Concepto	Valor	Valor
Recargas	3,100,613	1,440,230
Tarjeta Cívica	18,834	3,067
Raspa y listo	2,869,057	2,422,692
Inventario en consignación LM	977,102	0
Total	\$ 6,965,606	\$ 3,865,989

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 2023	Diciembre de 2022
Concepto	Valor	Valor
Dotación	420,605	627,854
Insumos de Bioseguridad	5,679	7,054
Mantenimiento (Imagen Corporativa)	10,206	16,913
Insumos Mantenimiento (informática)	314,041	285,181
Premios promocionales y otros insumos	58,308	172,965
cafetería	40,283	19,907
Aseo	40,245	23,384
papelería	26,037	21,274



● Importe de inventario reconocido como costo durante el periodo

Inventarios	Junio de 2023	Diciembre de 2022
Concepto	Valor	Valor
Papelería Oficial	2,394,850	2,166,263
Papelería (costo rollos blancos SDR)	562,396	462,820
Dotación línea Metro	6,501	8,633
Insumos de Bioseguridad línea Metro	0	405
Tarjeta Cívica	64,788	43,809
Raspa y listo	1,797,117	2,225,352

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 propiedad, y equipos es la siguiente:

	Junio de 2023	Diciembre de 2022
Propiedad, y equipos		
Activos en mejoras	16,257,789	15,198,457
Muebles y equipo de oficina	8,161,915	8,215,233
Equipo de cómputo y comunicación	35,536,727	35,072,957
Flota y equipo de transporte	2,551,481	2,438,781
Depreciación Activos en mejoras	-11,534,676	-10,570,118
Depreciación Muebles y equipo de oficina	-5,397,643	-5,319,866
Depreciación Equipo de cómputo y comunicación	-29,630,377	-28,418,256
Depreciación Flota y equipo de transporte	-2,004,781	-1,897,453
Total	\$13,940,435	\$14,719,735

● Conciliación del costo, de la depreciación y el deterioro de la Propiedades y equipo a Diciembre 31 de 2022 y Junio 30 de 2023

	Vr en Libros Diciembre 31 de 2022	Incrementos	Disminuciones	Vr en Libros Junio de 2023
Activos en mejoras	15,198,457	1,059,332	0	16,257,789
Muebles y equipo de oficina	8,215,233	201,637	254,955	8,161,915
Equipo de cómputo y comunicación	35,072,957	1,130,709	666,939	35,536,727
Flota y equipo de transporte	2,438,781	112,700	0	2,551,481
	\$60,925,428	\$ 2,504,378	\$921,894	\$62,507,913

	Vr en Libros Diciembre 31 de 2022	Incrementos	Disminuciones	Vr en Libros Junio de 2023
Activos en mejoras	14,086,886	1,111,571	0	15,198,457
Muebles y equipo de oficina	8,441,378	399,630	625,775	8,215,233
Equipo de cómputo y comunicación	34,396,313	1,673,352	996,707	35,072,957
Flota y equipo de transporte	2,134,260	304,521	0	2,438,781
	\$59,058,837	\$3,489,074	\$1,622,482	\$ 60,925,428

	Vr en Libros Diciembre 31 de 2022	Incrementos	Disminuciones	Ajustes y Reclasificaciones	Vr en Libros Junio de 2023
Activos en mejoras	-10,570,118	-964,558	0	0	-11,534,676
Muebles y equipo de oficina	-5,319,866	-266,421	188,643	0	-5,397,643
Equipo de cómputo y comunicación	-28,418,256	-1,850,139	638,017	0	-29,630,378
Flota y equipo de transporte	-1,897,453	-107,328	0	0	-2,004,781
	-\$46,205,694	-\$3,188,445	\$826,660	0	-\$48,567,479

	Vr en Libros Diciembre 31 de 2022	Incrementos	Disminuciones	Ajustes y Reclasificaciones	Vr en Libros Junio de 2023
Activos en mejoras	-9,612,367	-957,751	0	0	-10,570,118
Muebles y equipo de oficina	-5,620,377	-270,019	565,901	4,629	-5,319,866
Equipo de cómputo y comunicación	-27,259,988	-2,087,194	928,928	0	-28,418,256
Flota y equipo de transporte	-1,799,764	-99,222	0	1,533	-1,897,453
	-\$44,292,496	-\$3,414,186	\$1,494,829	\$6,162	-\$46,205,693
Saldo Neto Diciembre 2022 - Junio 2023	\$14,719,734	-\$684,066	\$95,234	0	\$13,940,434
Saldo Neto Junio-Diciembre 2022	\$14,766,341	74,888	\$127,653	\$6,162	\$14,719,735

Al corte del 30 de junio de 2023, 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 9 cuotas \$ 501 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:

La composición del rubro de propiedad, planta y equipo corriente es la siguiente:

	Junio de 2023	Diciembre de 2022
Propiedad, planta y equipo		
Terrenos	3,066,509	3,066,509
Construcciones y edificaciones	12,012,679	12,012,679
Depreciación ADV	-1,581,656	-1,476,292
Total	\$13,497,533	\$13,602,897

● **Conciliación del costo, de la depreciación y el deterioro de los Activos Disponibles para la venta Diciembre 31 de 2022 y Junio 30 de 2023**

	Vr en libros diciembre 31 de 2022	Incrementos	Vr en libros junio 30 de 2023
Construcciones y edificaciones	-1,476,292	-105,364	-1,581,656
	-\$1,476,292	-\$105,364	-\$1,581,656
	Vr en libros junio 30 de 2022	Incrementos	Vr en libros diciembre 31 de 2022
Construcciones y edificaciones	-1,370,928	-105,364	-1,476,292
	-\$1,370,928	-\$105,364	-\$1,476,292

NOTA 14: ACTIVOS INTANGIBLES

La composición de los activos intangibles es la siguiente:

	Junio de 2023	Diciembre de 2022
Intangibles		
Crédito mercantil	1,337,977	1,494,560
Licenciamientos de software	5,920,246	4,879,701
Total	\$ 7,258,223	\$ 6,374,261

	Crédito mercantil	Licenciamiento de software
Saldo a Diciembre 31 de 2022	\$1,494,560	\$4,879,701
Adquisiciones	0	3,006,604
Disminución por amortizaciones del periodo	-156,583	1,966,059
Saldo a Junio 30 de 2023	\$1,337,978	\$5,920,245

DETERIORO DE VALOR DEL CRÉDITO MERCANTIL

La Compañía revisa anualmente la existencia de deterioro de valor.

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

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

SUPUESTOS CLAVE

Proyección de los flujos de efectivo

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

Periodo de proyección de los flujos de efectivo

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

● Tasa de descuento aplicada a las proyecciones de flujos de efectivo

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

- ▶ Tasa libre de Riesgo: rentabilidad de una cartera que no tiene riesgo de impago. Toma como referencia la rentabilidad de los bonos del Tesoro Americano con vencimiento a largo plazo.
- ▶ Beta: medida de riesgo que asocia la volatilidad de una acción con la volatilidad del mercado.
- ▶ Prima de mercado: spread entre la tasa libre de riesgo y la rentabilidad del mercado.
- ▶ Prima de riesgo país: es el spread por encima de los bonos del Tesoro americanos que exigen los inversionistas en mercados internacionales.
- ▶ Tasa de crecimiento: La perpetuidad corresponde al valor de la compañía al final del período explícito. La tasa de crecimiento se define teniendo en cuenta no exceder:
- ▶ Las expectativas del crecimiento del país de operación y segmento de negocio.
- ▶ El crecimiento promedio de los últimos años de los flujos del período explícito.

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

● Tasa de descuento (antes de impuestos)

Diciembre 31 de 2022: 31.53%

Junio 30 de 2023: 31.49%

La tasa de descuento presentó un notable incremento durante el periodo, debido a los cambios en la inflación tanto de EE. UU. (6.5% año corrido a diciembre de 2022 y 3.0% en junio 2023), como la inflación colombiana (13.12% año corrido a diciembre de 2022 y 12.13% a junio 2023).



● Tasa de crecimiento a perpetuidad

Diciembre 31 de 2022: 18.78%

Junio 30 de 2023: 17.74%

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 2023 y 31 de diciembre de 2022.

NOTA 15: GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO

La composición de los gastos pagados por anticipado:

	Junio de 2023	Diciembre de 2022
Gastos Pagados por Anticipado - Corrientes		
Seguros y Fianzas	950,616	275,036
Mantenimiento de Software	1,917,512	3,280,875
Total	\$2,868,128	\$3,555,911

	Seguros y Fianzas	Mantenimiento de Software	Otros
Saldo Junio 30 de 2022	\$259,020	\$4,758,087	\$400
Adquisiciones	274,187	993,369	0
Disminución por amortizaciones del periodo	-258,171	-2,470,580	0
Disminución por ajustes migración a NIIF PYMES	0	0	-400
Saldo Diciembre 31 de 2022	\$275,036	\$3,280,875	\$0
Adquisiciones	987,077	140,051	0
Disminución por amortizaciones del periodo	-311,497	-1,503,414	0
Saldo Junio 30 de 2023	\$950,616	\$1,917,512	\$0

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 2023	Diciembre 31 de 2022
Impuesto diferido		
Activo por impuesto Diferido	5,374,749	5,950,548
Pasivo por Impuesto Diferido	-7,237,400	-7,416,805
Activo (Pasivo) Por impuesto diferido Neto	-\$ 1,862,651	-\$ 1,466,257

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 2022	Reconocido en resultados	Reconocido en Patrimonio	Junio 30 de 2023
Provisiones cartera	325,445	78,883	0	246,562
Equipo de Oficina	10,991	0	0	10,991
Equipo cómputo y comunicación	875,843	23,295	0	852,548
Armamento y vigilancia	2,804	0	0	2,804
Depreciaciones	2,852,336	-73,520	0	2,925,856
Intangibles	956,462	46,165	0	910,297
Provisiones para costos y gastos	678,525	0	474,412	204,113
Cuentas por pagar	248,142	26,563	0	221,578
	5,950,548	101,388	474,412	5,374,749

La composición del pasivo por impuesto diferido es la siguiente:

Concepto	Diciembre 31 de 2022	Reconocido en resultados	Junio 30 de 2023
Terreno	335,409	-239,578	95,831
Equipo de Oficina	728,919	16,395	745,314
Equipo cómputo y comunicación	2,744,901	-80,721	2,664,180
Flota y equipo de transporte	136,338	0	136,338
Depreciación acumulada	2,845,991	229,141	3,075,132
Intangibles	625,247	-104,642	520,605
	\$7,416,805	-\$179,406	\$7,237,400

El efecto neto en el estado de resultados fue un menor valor del gasto por \$78.018.

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

	Junio 30 de 2023	Diciembre 31 de 2022
Saldo Activo (Pasivo) por impuesto diferido Neto	-\$ 1,466,257	-\$ 1,654,923
Efecto en estado de resultados	78,018	188,666
Efecto en otros resultados integrales ORI	-474,412	0
Saldo Activo (Pasivo) por impuesto diferido Neto	-\$ 1,862,651	-\$ 1,466,257

● Principales componentes del gasto por el impuesto a las ganancias

	Junio 30 de 2023	Diciembre 31 de 2022
Impuesto Corriente	\$23,014,760	\$33,513,723
Con respecto al año actual		
Impuesto Diferido	-78,018	-188,666
Origen y reversión de diferencias temporarias		
Gasto del Impuesto a las Ganancias Corriente y Diferido	\$22,936,743	\$33,325,057



NOTA 17: ARRENDAMIENTO FINANCIERO

LA COMPAÑÍA COMO ARRENDATARIO

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 2023 no se adquirieron activos bajo la modalidad de renting.

	Pagos mínimos de arrendamiento		Valor presente de los pagos mínimos de arrendamiento	
	Junio de 2023	Diciembre de 2022	Junio de 2023	Diciembre de 2022
Un año menos	520,557	796,569	501,971	743,387
Entre uno y cinco años	0	199,142	0	196,257

Al corte de Junio 30 de 2023 el saldo contable de los activos adquiridos bajo arrendamiento financieros es:

	Junio de 2023	Diciembre de 2022
Equipo de cómputo y comunicación	8,035,438	8,539,975
Equipo soporte Ventas	5,771,855	6,324,639

No se tienen previstas renovaciones de los contratos bajo la modalidad de renting.



NOTA 18: CONTRATO ARRENDAMIENTO OPERATIVO

A junio 30 de 2023 los pagos mínimos futuros pendientes hasta la terminación de los contratos de arrendamiento operativo no cancelables son:

	Junio de 2023	Diciembre de 2022
Pagos mínimos futuros pendientes arrendamientos operativos		
Un año o menos	26,103,148	14,127,972
Entre uno y cinco años	7,817,606	7,557,811
Cinco años o mas	166,964	915,855
Compromisos de arrendamientos operativos no cancelables	34,087,719	22,601,637

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 2023 los ingresos de pagos mínimos futuros pendientes hasta la terminación de los contratos de arrendamiento operativo no cancelables son:

	Junio de 2023	Diciembre de 2022
Pagos mínimos futuros pendientes arrendamientos operativos		
Un año o menos	1,154,625	349,525
Entre uno y cinco años	208,515	339,062
Cinco años o mas	20,271	0
Compromisos de arrendamientos operativos no cancelables	1,383,411	688,587

NOTA 19: OBLIGACIONES FINANCIERAS

La composición de las obligaciones financieras es la siguiente:

Obligaciones financieras - Corrientes

Corrientes	Moneda	Junio de 2023	Diciembre de 2022
Bancos nacionales en pesos	Peso Colombiano	3,948,044	1,771,852
Otras Entidades	Peso Colombiano	501,971	743,387
Total obligaciones financieras		\$ 4,450,015	\$ 2,515,239

Obligaciones financieras - No corrientes

No Corrientes	Tasa Interés (COP)	Junio de 2023	Diciembre de 2022
Bancos nacionales en pesos	Peso Colombiano	0	138,889
Otras Entidades	Peso Colombiano	0	196,257
Total obligaciones financieras		\$0	\$335,146
Total, obligaciones financieras		\$4,450,015	\$2,850,385

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

Acreedor	Moneda	Tasa de Interés	Junio de 2023	Diciembre de 2022
Confiar cooperativa financiera	Peso colombiano	18,33% EA	0	1,372,085
BANCO AGRARIO	Peso colombiano	IBRMV+2.37 EA	3,938,727	533,757
Renting IBM	Dólar americano	8.79% EA	501,971	939,644
Otros	-----	-----	9,317	4,899
Total, obligaciones financieras por entidad			\$4,450,015	\$2,850,385

El vencimiento de las obligaciones financieras a junio 30 de 2023.

	Corrientes		No Corrientes
	Menos de 3 meses	Entre 3 meses y 1 año	Entre 1 y 3 años
Bancos nacionales en pesos	0	3,948,044	0
Renting IBM	0	501,971	0
Total	\$0	\$ 4,450,015	\$ 0

El vencimiento de las obligaciones financieras a diciembre 31 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	1,771,852	138,889
Renting IBM	0	743,387	196,257
Total	\$0	\$ 2,515,239	\$ 335,146

NOTA 20: BENEFICIOS A EMPLEADOS

La composición de beneficios a empleados es la siguiente:

	Junio de 2023	Diciembre de 2022
Pasivos por beneficios a empleados - Corriente		
Salarios por pagar	557,035	329,219
Cesantías consolidadas	3,390,275	6,016,878
Intereses sobre cesantías	200,323	705,639
Vacaciones consolidadas	2,744,493	2,288,884
Prima de servicios	630	0
Prestaciones extralegales	1,460,635	0
Total	\$ 8,353,391	\$ 9,340,620

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 2023	Diciembre de 2022
Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar - Corrientes		
Proveedores nacionales	6,285,113	9,456,547
Costos y gastos por pagar (**)	16,594,256	12,386,488
Dividendos y/o participaciones por pagar	24,760,806	16,769,126
Retención en la fuente	3,328,960	4,621,037
Retenciones y aportes de nómina	2,801,094	1,169,039
Acreedores varios	24,791	205,177
Ingresos recibidos por Anticipado	28,561	33,648
Ingresos recibidos para terceros (***)	32,954,945	34,402,791
Total	\$ 86,778,526	\$ 79,043,852

	Junio de 2023	Diciembre de 2022
Cuentas por pagar partes relacionadas- Corrientes subsidiarias		
Costos y gastos por pagar (**)	5,652,845	2,069.645
Total	\$ 5,652,845	\$ 2.069.645

	Junio de 2023	Diciembre de 2022
Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar - No Corrientes		
Costos y gastos por pagar (**)	633,081	708,976
Total	\$ 633,081	\$ 708,976

Se clasifica como cuentas por pagar no corrientes el valor de \$ 633.081 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.

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

Nombre	Junio de 2023	Diciembre de 2022
Premios por pagar	14,013,582	10,872,608
Arrendamientos	96,189	78,531
Lotería de Medellín	156,291	241,908
Otros	2,328,194	1,193,441
Total	\$ 16,594,256	\$ 12,386,488

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

Nombre	Junio de 2023	Diciembre de 2022
Empresas Públicas de Medellín	11,803,331	18,492,529
Matrix giros y servicios SAS	6,955,893	989,401
Corredor empresarial SA	4,999,220	1,723,274
Otros	1,903,481	2,008,620
Une epm telecomunicaciones SA	1,831,668	2,445,689
Empresa de transporte masivo del valle de aburra Ltda.	1,738,534	1,745,404
Loterías y servicios Colombia SA	1,702,349	3,611,581
Aval red SAS	446,246	329,875
F2x SAS	426,435	323,038
Operador nacional de juegos SAS	306,662	638,450
Cooperativa Belén ahorro y crédito	254,322	256,481
Mefia SAS	145,143	268,316
Almacenes Flamingo SA	128,762	275,894
Internacional de distribuciones de vestuario de moda sociedad por acciones simplificada	99,613	495,714
Zona virtual SA	92,255	244,513
Corporación interactuar	64,045	281,994
Marketing personal SA	56,986	272,019
Total	\$ 32,954,945	\$ 34,402,791

El vencimiento de las cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar a junio 30 de 2023.

	Corrientes
	Menos de 3 meses
Proveedores nacionales	6,285,113
Costos y gastos por pagar	16,594,256
Dividendos y/o participaciones por pagar	24,760,806
Retenciones y aportes de nómina	3,328,960
Retención en la fuente	2,801,094
Acreedores varios	24,791
Ingresos recibidos por Anticipado	28,561
Ingresos recibidos para terceros	32,954,945
Total	\$ 86,778,526

El vencimiento de las cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar a Diciembre 31 de 2022.

	Corrientes
	Menos de 3 meses
Proveedores nacionales	9,456,547
Costos y gastos por pagar	12,386,488
Dividendos y/o participaciones por pagar	16,769,126
Retenciones y aportes de nómina	4,621,037
Retención en la fuente	1,169,039
Acreedores varios	205,177
Ingresos recibidos por Anticipado	33,648
Ingresos recibidos para terceros	34,402,791
Total	\$ 79,043,852

NOTA 22: ESTIMADOS Y PROVISIONES

La composición de estimados y provisiones es la siguiente:

	Junio de 2023	Diciembre de 2022
Estimados y provisiones - Corriente		
Provisión billonario acumulado	2,727,505	1,355,462
Total	\$2,727,505	\$1,355,462

	Junio de 2023	Diciembre de 2022
Estimados y provisiones - No Corriente		
Litigios laborales (**)	230,000	170,321
Litigios Administrativos (**)	419,323	395,029
Litigios Civiles (**)	60,724	17,831
Provisión MPP subsidiarias	625,667	530,978
Total	\$1,335,714	\$1,114,159

A continuación, se detalla el movimiento de cada rubro que conforma estimados y provisiones por el periodo con corte a junio 30 de 2023 y Diciembre 31 de 2022.

	Junio de 2023	Diciembre de 2022
Provisión billonario		
Saldo al inicio del período	\$ 1,355,462	\$ 1,178,386
Incremento provisión premios	1,372,043	1,431,717
Pagos de premios	0	1,254,641
Saldo al final del período	\$ 2,727,505	\$ 1,355,462



	Junio de 2023	Diciembre de 2022
Litigios		
Saldo al inicio del período	\$ 583,181	\$ 603,092
Incremento provisión demandas	79,413	1,000
Variaciones por ajuste inflacionario	54,628	33,109
Reintegro de provisión	7,177	54,020
Saldo al final del período	\$710,045	\$ 583,181
Total provisiones	\$4,063,219	\$ 2,469,621

(*) Continúa la provisión sobre el MPP 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 periodo:

Inversiones en subsidiarias	% Participación	Diciembre de 2022	(+) Cambios en PyG	(-) Cambios en ORI	(-) Ajuste Periodos anteriores	Junio de 2023
Enlace Tecnológico de Negocios S.A.S.	100%	530,978	94,690	0	0	625,667
Total		\$530,978	\$94,690	\$0	\$0	\$625,667

(**) Litigios:

Se relacionan los litigios probables:

Fecha de cierre Junio 30 de 2023			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	419,323	Administrativo	PROBABLE	29/06/2024	12
BERNARDO ABEL HOYOS MARTINEZ (2017-706)	1,352	Civil	PROBABLE	29/06/2024	12
BERNARDO ABEL HOYOS (2018-00225)	1,352	Civil	PROBABLE	29/06/2024	12
BERNARDO ABEL HOYOS (2018-00237)	1,352	Civil	PROBABLE	29/06/2024	12
BERNARDO ABEL HOYOS MARTINEZ (2018-00289)	1,353	Civil	PROBABLE	29/06/2024	12
BERNARDO ABEL HOYOS MARTINEZ (2019-00027)	1,353	Civil	PROBABLE	29/06/2024	12
BERNARDO ABEL HOYOS MARTINEZ (2018-00263)	1,205	Civil	PROBABLE	29/06/2024	12
BERNARDO ABEL HOYOS MARTINEZ (2017-00207)	1,231	Civil	PROBABLE	13/07/2024	12
PEDRO ALFONSO VASQUEZ PINO (2020-285)	2,281	Civil	PROBABLE	29/06/2024	12
CONSUELO DEICE VANEGAS VERA (2019-489)	200,000	Laboral	PROBABLE	29/06/2024	12
JORGE MARIO DUEÑAS ROMERO (2016-00581)	1,062	Civil	PROBABLE	29/06/2024	12
JOSE DUQUE RODRIGUEZ	48,182	Civil	PROBABLE	29/06/2024	12
FRANCISCO EDILSON SIERRA TEJADA	30,000	Laboral	PROBABLE	29/06/2024	12
\$710,047					

Fecha de cierre Diciembre 31 de 2022			Costo de capital	1.1400%	MV
Demandante	Valor pretensión Actualizada	Tipo de demanda	Contingencia	Fecha tentativa de terminación	Tiempo
ROCÍO ELENA RESTREPO ESPINAL (2015-1439) DIANA LUCÍA RESTREPO	395,030	Administrativo	PROBABLE	16/12/2023	12
BERNARDO ABEL HOYOS MARTINEZ (2017-706)	1,274	Civil	PROBABLE	18/12/2023	12
BERNARDO ABEL HOYOS (2018-00225)	1,274	Civil	PROBABLE	18/12/2023	12
BERNARDO ABEL HOYOS (2018-00237)	1,274	Civil	PROBABLE	18/12/2023	12
BERNARDO ABEL HOYOS MARTINEZ (2018-00289)	1,274	Civil	PROBABLE	18/12/2023	12
BERNARDO ABEL HOYOS MARTINEZ (2017-00550)	1,274	Civil	PROBABLE	18/12/2023	12
BERNARDO ABEL HOYOS MARTINEZ (2019-00027)	1,274	Civil	PROBABLE	18/12/2023	12
BERNARDO ABEL HOYOS MARTINEZ (2018-00263)	1,135	Civil	PROBABLE	18/12/2023	12
BERNARDO ABEL HOYOS MARTINEZ (2017-00017)	1,060	Civil	PROBABLE	18/12/2024	24
CLAUDIA MARCELA MONSALVE DELGADO	4,842	Civil	PROBABLE	14/12/2023	12
PEDRO ALFONSO VASQUEZ PINO (2020-285)	2,149	Civil	PROBABLE	10/03/2023	3
CONSUELO DEICE VANEGAS VERA (2019-489)	170,321	Laboral	PROBABLE	14/12/2024	12
JORGE MARIO DUEÑAS ROMERO (2016-00581)	1,000	Civil	PROBABLE	01/12/2023	12
\$583,180					

NOTA 23: ACTIVOS Y PASIVOS POR IMPUESTO CORRIENTE

La composición del activo y pasivo por impuesto corriente es el siguiente:

	Junio de 2023	Diciembre de 2022
Activos y Pasivos por Impuestos Corrientes		
Impuesto de renta y complementarios	-1,865,365	35,245,569
Total	-\$ 1,865,365	\$ 35,245,569

El saldo a favor al corte junio 30 de 2023 corresponde al impuesto calculado según los cambios introducidos por la Ley 2277 de diciembre de 2022 Reforma tributaria para la igualdad y la justicia social, con un porcentaje de impuesto de renta del 35% menos los valores por cobrar a la DIAN por concepto de anticipo de renta año 2024 (\$19.534.107.000), autorretenciones especiales en renta año 2023 y retenciones en la fuente que nos han practicado (aliados, entidades financieras) en el año 2023 superiores al impuesto de renta por pagar calculado al mismo corte; dichos valores a favor de la compañía se muestran en el activo como una cuenta por cobrar a la DIAN y que serán cruzados en la declaración de renta por el año gravable 2023.

Gasto por el impuesto a las Ganancias año 2023	\$23,014,761
Menos: anticipo renta para el año 2023	-\$19,534,107
Menos: retenciones autorretenciones año 2023	-\$4,141,784
Menos: otras retenciones año 2023	-\$1,204,235
Activos por impuestos corrientes	-\$1,865,365

A diciembre 31 de 2022 no se presenta la situación anterior ya que al final del ejercicio se tiene mayor valor por pagar de impuesto de renta con respecto a retenciones y anticipos a favor.

LEY 2277 DE 2022

El gobierno nacional expide la Ley 2277 de diciembre 13 de 2022 cuyo propósito es el de apoyar al gasto social para el logro de la igualdad y permitir el ajuste fiscal, y trae algunos cambios en materia fiscal como:

- ▶ Continúa la tarifa de renta para personas jurídicas en el 35%
- ▶ Las ganancias ocasionales pasan de estar gravadas a una tarifa del 10% al 15%
- ▶ Se instaure el impuesto al patrimonio como un impuesto permanente que se generará por la posesión de patrimonio líquido al 1 de enero de cada año, cuyo valor sea igual o superior a 72.000 UVT (COP \$2.736.288.000 a 2022).
- ▶ La tarifa del 1,5% sólo aplicará de manera temporal durante los años 2023, 2024, 2025 y 2026. A partir del año 2027 solo aplicarán las tarifas del 0%, 5% y 1%.
- ▶ La retención en la fuente aplicable a dividendos trae cambios como: la tarifa aplicable a personas jurídicas pasa del 7,5% al 10%, la tarifa aplicable a las personas naturales pasa de 300 UVT a 1,090 UVT con una tarifa que venía del 10% pasa al 15%.
- ▶ Se establece un impuesto mínimo para los residentes en Colombia, fijando un impuesto adicional en caso de que el impuesto de renta depurado con algunos ajustes sea inferior al 15% de la utilidad contable antes de impuestos con ciertos ajustes. Así las cosas, los contribuyentes deberán: (i) Determinar el impuesto depurado del contribuyente colombiano, o el impuesto depurado del grupo en caso de que se haga parte de un grupo empresarial. (ii) Determinar la utilidad depurada del contribuyente colombiano o del grupo en caso de que se haga parte de un grupo empresarial, y, (iii) Determinar la tasa de tributación depurada de contribuyente colombiano o del grupo en caso de que se haga parte de un grupo empresarial. Si la tasa efectiva (Impuesto depurado/utilidad depurada) es inferior al 15% deberá calcularse el impuesto a adicionar para alcanzar la tasa del quince por ciento (15%) del contribuyente o del grupo en caso de que se haga parte de un grupo empresarial.
- ▶ Se limita al 3% anual de la renta líquida ordinaria el monto de la sumatoria de algunos ingresos no constitutivos de renta, deducciones especiales, rentas exentas y descuentos tributarios.
- ▶ Se elimina la posibilidad de tomar como descuento tributario el 50% del ICA efectivamente pagado antes de presentar la declaración. Será deducible el 100% devengado y pagado previo a la presentación de la declaración de renta.

CONCILIACIÓN DE LA TASA EFECTIVA

La tasa efectiva del impuesto sobre la renta y complementarios de la Compañía difiere de la tasa nominal aplicable de acuerdo con las normas vigentes.

A continuación, se detalla la conciliación entre las tasas:

	Junio de 2023	Diciembre de 2022
Utilidad contable antes de impuesto sobre la renta	\$63,774,450	\$95,929,329
Mas:		
Impuestos no deducibles	0	474,715
Perdida en venta y retiro de bienes	150,585	449,002
Gastos extraordinarios	1,594,941	1,425,280
Gastos Diversos	15,783	43,258
Otros gastos y costos no deducibles	100,174	47
Provisión Billionario 4 C y 3 C	0	1,431,718
Diferencia en cambio	10,198	483,651
MPP Filiales y asociadas	3,644,722	2,024,761
Deterioro de cartera	1,300,850	418,524
Interés financiación implícita demandas	0	-19,911
Diferencia depreciación contable y fiscal por vidas útiles	-416,482	154,470
Ingreso por diferencia en cambio	-148,556	0
Menos:		
Dividendos no gravados	0	0
Ingresos en MPP	4,017,406	5,163,077
Financiación implícita	0	205,081
Menos:		
Costos y gastos de periodos anteriores	-19,303	-36,482
Perdida en venta y retiro de bienes	34,768	245,796
Deducción por personal con discapacidad >25%	76,636	0
Premio billionario acumulado	0	1,254,641
Total, Renta líquida Gravable	\$65,917,158	\$95,982,731
Impuesto Neto de Renta antes de descuentos tributarios	\$23,071,005	\$33,593,956
<i>Descuento Tributario Donaciones 25%</i>	<i>-3,000</i>	<i>-3,925</i>
<i>Descuento por IVA en compra de AFRP</i>	<i>-53,244</i>	<i>-32,658</i>
<i>Descuento Tributario Industria y comercio 50%</i>	<i>0</i>	<i>-43,650</i>
<i>Exceso provisión de Renta</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Impuesto Neto de Renta	\$23,014,761	\$33,513,723
Impuesto Diferido	-\$78,018	-\$188,666

Total, Impuesto de Renta Complementario	\$22,936,743	\$33,325,057
Tasa efectiva de impuesto	36%	35%
<i>Menos: anticipo renta para el año 2023</i>	<i>-19,534,107</i>	<i>0</i>
<i>Menos: retenciones autorretenciones año 2023</i>	<i>-4,141,784</i>	<i>0</i>
<i>Menos: otras retenciones año 2023</i>	<i>-1,204,235</i>	<i>0</i>
Activos por impuestos corrientes	-\$1,865,365	\$0

	Junio de 2023	Diciembre de 2022
Utilidad contable antes de impuesto sobre la renta	\$63,774,450	\$95,929,329
Impuestos tasa impositiva vigente 35% (2023)	22,321,058	33,575,265
Mas:		
Impuestos no deducibles	0	166,150
Perdida en venta y retiro de bienes	52,705	157,151
Gastos extraordinarios	558,229	498,848
Gastos Diversos	5,524	15,140
Otros gastos y costos no deducibles	35,061	16
Provisión Billionario 4 C y 3 C	0	501,101
Diferencia en cambio	3,569	169,278
MPP Filiales y asociadas	1,275,653	708,666
Deterioro de cartera	455,298	146,483
Interés financiación implícita demandas	0	-6,969
Diferencia depreciación contable y fiscal por vidas útiles	-145,769	54,065
Depreciación diferencia vida útil activos Renting	0	0
Ingreso por diferencia en cambio	-51,995	0
Menos:		
Ingresos en MPP	1,406,092	1,807,077
Financiación implícita	0	71,778
Costos y gastos de periodos anteriores	-6,756	-12,769
Menos:		
Perdida en venta y retiro de bienes	12,169	86,029
Deducción por personal con discapacidad >25%	26,823	0
Premio billionario acumulado	0	439,124
Descuento Tributario Donaciones 25%	3,000	3,925
Descuento Tributario Industria y Comercio 50%	0	43,650
Descuento por ica en compra de AFRP	53,244	32,658
Impuesto Diferido	78,018	188,666
Gasto por el impuesto a las Ganancias	\$22,936,743	\$33,325,057
Tasa efectiva de impuesto	36%	35%
<i>Menos: anticipo renta para el año 2023</i>	<i>-19,534,107</i>	<i>0</i>
<i>Menos: retenciones autorretenciones año 2023</i>	<i>-4,141,784</i>	<i>0</i>
<i>Menos: otras retenciones año 2023</i>	<i>-1,204,235</i>	<i>0</i>
Activos por impuestos corrientes	-\$1,865,365	\$0

NOTA 24: CAPITAL SOCIAL

La composición del capital social es la siguiente:

	Junio de 2023	Diciembre de 2022
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 cuatrocientos 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 2023 el capital de la compañía no ha sufrido variación alguna.

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 2023	Diciembre de 2022
Ganancias acumuladas y dividendos		
Utilidades del Ejercicio	40,837,708	62,604,272
Retenciones trasladables	-131,542	-131,542
Resultados de Ejercicios Anteriores	1,808,306	1,883,643
Ajustes adopción NIIF Plenas 1ra vez	-5,212,358	-5,212,358
Ajuste migración a NIIF para Pymes	-396,996	-396,996
Total	\$ 36,905,118	\$ 58,747,019



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 ordinarias en el año, la primera en marzo, en la cual se presenta el proyecto de distribución de utilidades del periodo Julio a diciembre del año inmediatamente anterior y posteriormente se somete a su aprobación. La segunda Asamblea se presenta en septiembre por el periodo Enero a junio del año actual.

NOTA 26: RESERVAS

La composición de las reservas es la siguiente:

	Junio de 2023	Diciembre de 2022
Reservas		
Reserva Legal	7,000,000	7,000,000
Reserva Para Readquisición de Acciones	21,049,272	7,946,200
A Disposición Del Máximo Órgano Social	93,594	93,594
Total	\$ 28,142,866	\$ 15,039,794

RESERVA LEGAL

Réditos Empresariales S.A, está obligada a apropiarse 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 distributable 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 alcanza 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 líquidas.

Dentro del proyecto de distribución de utilidades del 2do semestre del año 2022 se decretó una reserva para readquisición de acciones equivalente a \$13.103.072 millones de pesos.



NOTA 27: OTROS RESULTADOS INTEGRALES

La composición de otro resultado integral es la siguiente:

	Junio de 2023	Diciembre de 2022
Otros Resultados Integrales (ORI)		
Terreno	2,452,350	2,452,350
Construcciones y edificaciones	9,726,605	9,726,605
ORI aplicación de MPP	4,893,513	4,895,049
Total	\$17,072,468	\$ 17,074,004

NOTA 28: INGRESOS POR ACTIVIDADES ORDINARIAS

La siguiente es la composición de ingresos por actividades ordinarias:

	Junio de 2023	Diciembre de 2022
Ingresos actividades ordinarias		
Ingresos operacionales		
JUEGOS		
Chance	264,449,891	275,309,288
Súper astro	16,703,760	17,748,397
Lotería	6,232,350	6,792,202
BetPlay	50,567,244	45,710,074
Baloto	1,409,467	1,036,250
Rapista Nacional	33,919,049	37,457,352
Raspa Loti Colombia	203,066	0
Rifas municipales	168,052	209,929
Megasuerte	0	665,272
Subtotal	\$ 373,652,878	\$ 384,928,764



	Junio de 2023	Diciembre de 2022
SERVICIOS DE RED		
Recargas y pines	9,836,211	10,682,724
Giros Postales	10,194,748	13,865,636
Recaudos Empresariales	9,129,934	9,192,153
Seguros	0	630,995
Pagos empresariales	2,085,710	3,482,154
Otros productos	993,912	806,524
Transportes	1,374,532	1,342,280
Subtotal	\$ 33,615,047	\$ 40,002,466
OTROS INGRESOS OPERACIONALES		
Ingresos MPP subsidiarias y asociadas	4,017,406	5,163,077
Subtotal	\$ 4,017,406	\$ 5,163,077
Total Ingresos Operacionales	\$ 411,285,331	\$ 430,094,306

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.

c) **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.

d) **Pagos:**

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

e) **Giros:**

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



NOTA 29: OTROS INGRESOS

La siguiente es la composición de otros ingresos:

	Junio de 2023	Diciembre de 2022
Otros ingresos		
Recuperaciones/ Costos y gastos del periodo	665,316	781,525
Otras recuperaciones	0	50,268
Arriendos y subarriendos contrato de mandato	382,898	325,195
Concesión espacios mercantil - concesionados	0	50,168
Administración contrato de mandato	0	2,423
Servicios	145,534	195,211
Otros ingresos	2,398	179,139
Aprovechamientos	391,853	0
Total	\$ 1,587,998	\$ 1,583,929

NOTA 30: GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

La composición de los gastos de administración es la siguiente:

	Junio de 2023	Diciembre de 2022
Gastos de administración		
Gastos de Personal	12,087,359	11,822,556
Amortizaciones	1,449,793	1,914,353
Servicios	1,358,624	1,237,656
Honorarios	1,222,955	1,000,503
Depreciaciones	503,817	444,766
Diversos	422,467	523,308
Mantenimientos y Reparaciones	365,212	348,056
Contribuciones y Afiliaciones	325,585	292,837
Gastos de Viaje	288,834	328,577
Arrendamientos	270,625	228,483
Seguros	151,907	77,847
Impuestos	37,129	14,688
Adecuación e Instalación	6,037	3,257
Gastos Legales	2,594	5,719
Total	\$18,492,936	\$18,242,607

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 2023	Diciembre de 2022
Gastos de ventas		
Gastos de Personal	49,950,940	46,107,821
Arrendamientos	15,412,326	14,662,869
Servicios	15,250,914	16,033,628
Amortizaciones	4,131,032	3,959,975
Honorarios	3,492,216	2,514,512
Depreciaciones	1,825,434	2,110,872
Mantenimientos y Reparaciones	1,624,374	1,676,824
Impuestos	1,414,827	1,514,936
Deterioro de cartera	1,300,850	355,222
Diversos	888,245	961,644
Gastos de Viaje	717,409	685,029
Contribuciones y Afiliaciones	482,996	367,979
Seguros	104,308	155,686
Gastos Legales	29,742	14,909
Total	\$ 96,625,612	\$ 91,121,906

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

- Los gastos de personal están compuestos por los salarios, aportes a la seguridad social, prestaciones sociales y otros pagos.
- Los honorarios corresponden a: Avalúos, asesoría jurídica y técnica. Los impuestos corresponden a los pagos realizados por: Industria y comercio, impuesto predial, turismo, vehículos, Iva descontable, avisos publicitarios, sobretasas, impuesto al consumo y alumbrado público.
- Los arrendamientos que se pagan son por: Puntos de venta, parqueaderos, grandes superficies, oficinas, contrato de mandato, muebles y enseres, equipo de cómputo, software, renting.
- Las contribuciones y afiliaciones son las cuotas que pagamos por afiliaciones o sostenimientos.
- Los seguros están comprendidos por: Cumplimiento, vehículos, responsabilidad civil, accidentes de tránsito y riesgo financiero.

- Los servicios están compuestos por la vigilancia, todo lo relacionado por servicios públicos, transporte de valores, publicaciones, relaciones públicas y todo el tema de mercadeo.
- Los gastos legales están compuestos por registros mercantiles y tramites y licencias.
- Los gastos de mantenimientos y reparaciones los comprenden: gastos de puntos de venta, equipos de oficina, muebles y enseres, equipos de seguridad, cómputo y comunicación y transporte.
- Los gastos de viaje son los viáticos de los empleados en alojamiento, manutención, pasajes Fluviales, aéreos y terrestres.
- Los gastos de depreciación son muebles y enseres, equipos de cómputo, vehículo y equipos soporte de ventas.
- Las amortizaciones son el gasto del software y mejoras en propiedad ajena. En los diversos encontramos todos los demás gastos como son: Comisiones, aseo, cafetería, papelería, otros insumos, combustibles etc.

NOTA 32: OTROS IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y TASAS

El Saldo de otros impuestos por pagar a junio 30 de 2023 es el siguiente:

	Junio de 2023	Diciembre de 2022
Otros impuestos, contribuciones y tasas		
Impuestos sobre las ventas por pagar	16,273,958	17,213,505
Impuesto de Industria y Comercio	930,072	1,108,645
Impuesto al Azar y Juegos	6,067,951	7,412,557
Total	\$ 23,271,982	\$ 25,734,707

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 Impuesto sobre las Ventas por pagar corresponde al bimestre 3 del año 2023 mayo-junio.



Impuesto de Industria y Comercio

El saldo que aparece en libros al corte junio 30 de 2023 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 2023 corresponde a los Derechos de Explotación del mes de junio de 2023 por la explotación y comercialización del chance y el producto Raspa & Listo según contrato 032 de 2021 firmado con la Lotería de Medellín con fecha de pago el 10 de julio de 2023.

NOTA 33: COSTOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS

La composición del costo de venta es la siguiente:

	Junio de 2023	Diciembre de 2022
Costo de ventas		
JUEGOS		
Chance	173,350,705	168,312,079
Premiación en poder del Público RL	1,203,183	0
Súper astro	3,291,740	3,051,319
Lotería	1,635,070	1,680,960
Betplay	18,344,988	14,508,804
Baloto	162,321	90,514
Megasuerte	0	187,602
Rifas Municipales	164,010	71,670
Raspa Nacional	26,344,248	28,353,403
Subtotal	\$224,496,264	\$216,256,352
CANALES		
Costo comisión Aliados Red de Redes	53,136	52,700
Gana Comercio	143,174	113,339
Costo Mantenimiento Avisos	24,150	434,028
Subtotal	\$ 220,460	\$600,068
Costos de la Operación	212,296	103,042
Subtotal	\$ 212,296	\$103,042



	Junio de 2023	Diciembre de 2022
SERVICIOS DE RED		
Recargas y Pines	2,704,353	2,930,764
Recaudos EPM	279,452	272,057
Recaudos empresariales	625,668	663,825
Giros	283,768	375,774
Metro 1	732,369	643,405
Subtotal	\$4,625,610	\$ 4,885,826
OTROS COSTOS		
Por método de participación patrimonial	3,644,722	2,024,761
Tarjeta Cívica	64,788	43,809
Tasa Supersalud	0	401,696
Póliza Cumplimiento	51,911	16,866
Impresión rollo blanco SDR	562,396	462,820
Otros costos contrato	0	56,283
Subtotal	\$4,323,818	\$3,006,236
Total	\$233,878,449	\$ 224,851,519

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.



NOTA 34: INGRESOS FINANCIEROS

La composición de los ingresos financieros es la siguiente:

	Junio de 2023	Diciembre de 2022
Ingresos financieros		
Rendimientos Financieros	2,536,006	1,030,958
Intereses	1,631,809	1,727,339
Descuentos Comerciales	0	-374
Ajuste por Diferencia en cambio	122,028	4,304
Total	\$ 4,289,844	\$ 2,762,227

NOTA 35: GASTOS FINANCIEROS

La composición de los gastos financieros es la siguiente:

	Junio de 2023	Diciembre de 2022
Gatos financieros		
Gastos bancarios	3,181,595	2,817,655
Comisiones	477,103	472,554
Intereses	491,813	271,047
Diferencia en cambio	10,198	425,209
Total	\$ 4,160,709	\$ 3,986,465

NOTA 36: TRANSACCIONES Y SALDOS ENTRE PARTES RELACIONADAS

Ingresos y Gastos a junio 30 de 2023

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	107,976	0	0	107,976
Ingresos por servicios informáticos	0	239,559	0	0	239,559
Ingresos por participación de recaudación	11,804,925	220,251	0	0	12,025,176
Ingresos por venta de Loterías	0	6,221,523	0	0	6,221,523
Ingresos por venta de productos de juegos y azar	67,271,004	0	0	0	67,271,004
Concesión espacio	0	198,276	0	0	198,276
Ingresos por contrato de Mandato	0	326,974	0	0	326,974
Intereses	0	128,087	0	0	128,087
Ingresos por método de participación	3,024,298	702,705	0	0	3,727,003
Costos y Gastos del Periodo	255,531	181,805	0	0	437,336
Total Ingresos	\$ 82,355,758	\$ 8,327,157	\$ 0	\$ 0	\$ 90,682,914
Arrendamiento equipo de cómputo-licencias	1,817,570	144,082	0	0	1,961,651
Asesoría Técnica	3,243,412	0	0	0	3,243,412
Gastos por salarios	0	104,295	417,600	0	521,895
Gastos por Mantenimientos	8,885	0	0	1,470,455	1,479,340
Gastos por Arrendamientos	0	960,222	0	0	960,222
Gastos por contribuciones	0	337,882	0	0	337,882
Gastos por comisiones	2,011	0	0	0	2,011
Otros Gastos	2,400	31,150	0	0	33,550
Crédito Mercantil	0	156,583	0	0	156,583
Costo por método de participación	1,519,099	1,667,510	0	0	3,186,609
Total Gastos	\$ 6,593,376	\$ 3,401,723	\$ 417,600	\$ 1,470,455	\$ 11,883,155



Ingresos y Gastos a Diciembre 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	0	195,211	0	0	195,211
Ingresos por servicios informáticos	0	351,602	0	0	351,602
Ingresos por participación de recaudación	16,610,658	235,957	0	0	16,846,615
Ingresos por venta de Loterías	0	8,907,318	0	0	8,907,318
Ingresos por venta de productos de juegos y azar	63,458,471	665,272	0	0	64,123,743
Ingresos por contrato de Mandato	0	327,618	0	0	327,618
Intereses	0	1,725,391	0	0	1,725,391
Ingresos por método de participación	3,683,903	865,877	0	0	4,549,780
Costos y Gastos del Periodo	466,722	200,804	0	0	667,526
Total Ingresos	\$ 84,219,754	\$ 13,475,050	\$ 0	\$ 0	\$ 97,694,804
Arrendamiento equipo de cómputo-licencias	1,496,387	356,821	0	0	1,853,209
Gastos de viaje en representación de Réditos	2,054	0	0	0	2,054
Asesoría Técnica	2,166,138	0	0	0	2,166,138
Gastos por Honorarios Junta Directiva	0	0	342,000	0	342,000
Gastos por salarios	0	0	0	1,346,351	1,346,351
Gastos por Mantenimientos	0	109,153	0	0	109,153
Gastos por Arrendamientos	0	677,014	0	0	677,014
Gastos por contribuciones	0	218,639	0	0	218,639
Gastos por comisiones	14,114	177,434	0	0	191,548
Otros Gastos	2,668	37,250	0	0	39,918
Crédito Mercantil	0	156,583	0	0	156,583
Construcciones y Edificaciones	0	271,695	0	0	271,695
Costo por método de participación	1,338,250	54,576	0	0	1,392,826
Total Gastos	\$ 5,019,611	\$ 2,059,166	\$ 342,000	\$ 1,346,351	\$ 8,767,128



Cuentas por cobrar y cuentas por pagar a 30 de junio de 2023

Transacciones con partes relacionadas	Inversiones en asociadas	Inversiones en subsidiarias	Miembro de Junta	Personal clave de la Gerencia	Total General
Cuentas por cobrar Subsidiarias	0	17,543,996	0	0	17,543,996
Cuentas por cobrar Asociadas	2,950,253	0	0	0	2,950,253
Total cuentas por cobrar	\$ 2,950,253	\$ 17,543,996	\$ 0	\$ 0	\$ 20,494,248
Cuentas por pagar a subsidiarias	0	4,287,705	0	0	4,287,705
Cuentas por pagar por ingresos recibidos para terceros	12,005,607	1,795,548	0	0	13,801,156
Cuentas por pagar a asociadas	34,486	0	0	0	34,486
Total cuentas por pagar	\$ 12,040,093	\$ 6,083,253	\$ 0	\$ 0	\$ 18,123,347

Cuentas por cobrar y cuentas por pagar a diciembre 31 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 Subsidiarias	0	26,573,384	0	0	26,573,384
Cuentas por cobrar Asociadas	7,124,264	0	0	0	7,124,264
Total cuentas por cobrar	\$ 7,124,264	\$ 26,573,384	\$ 0	\$ 0	\$ 33,697,648
Cuentas por pagar a subsidiarias	0	2,069,645	0	0	2,069,645
Cuentas por pagar por ingresos recibidos para terceros	2,712,675	0	0	0	2,712,675
Cuentas por pagar a asociadas	1,089,260	0	0	0	1,089,260
Total cuentas por pagar	\$ 3,801,935	\$ 2,069,645	\$ 0	\$ 0	\$ 5,871,580



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

De acuerdo con el análisis efectuado por la administración, entre el periodo en que se informa, 30 de junio de 2023 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 2023**. 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 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

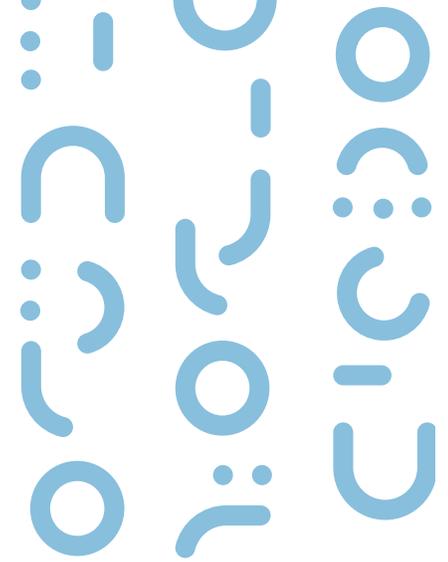


ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADO

E INFORME DE REVISORÍA FISCAL
A JUNIO 30 DE 2023 Y DICIEMBRE 31 DE 2022

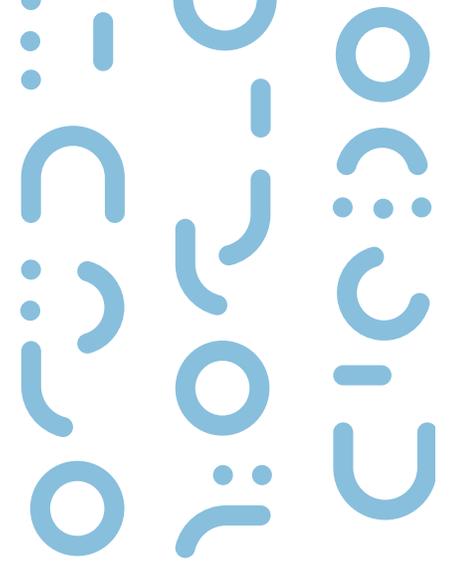


CONTENIDO



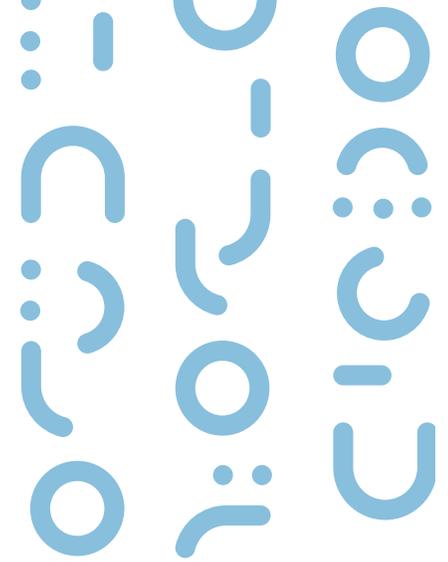
CERTIFICACION DEL REPRESENTANTE LEGAL Y CONTADOR de la matriz	112
NOTA 1: INFORMACIÓN DE LA ENTIDAD	128
1.1 Réditos Empresariales S.A (en adelante "la Matriz")	128
1.2 Información compañías subsidiarias	131
1.3 Principios de Consolidación	137
1.4 Procedimiento de Consolidación	137
NOTA 2: BASES DE PREPARACIÓN	138
2.1 Bases de medición	139
2.2 Moneda funcional y de presentación	139
2.3 Clasificación de partidas en corrientes y no corrientes	139
NOTA 3: HIPÓTESIS DE NEGOCIO EN MARCHA	140
NOTA 4: PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES	142
1) Efectivo y equivalentes de efectivo	143
2) Inversiones	143
3) Inversiones en asociadas	144

CONTENIDO



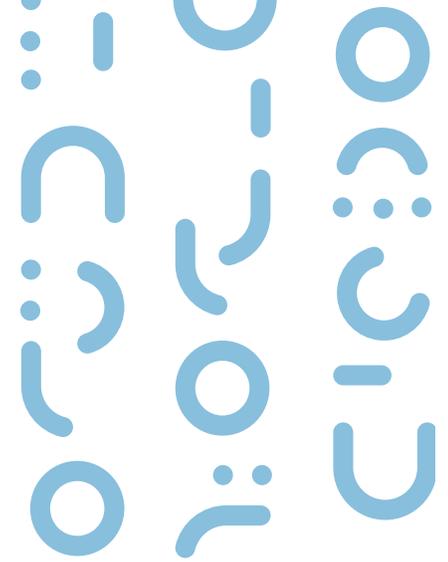
4) Partes relacionadas	144
5) Instrumentos financieros – Cuentas por Cobrar y Cuentas por pagar	145
6) Inventarios	148
7) Propiedades y equipos	148
8) Activos intangibles	150
9) Gastos Pagados por Anticipado	151
10) Obligaciones financieras	151
11) Impuestos	151
12) Beneficios a empleados	152
13) Provisiones	153
14) Ingresos ordinarios	153
15) Costo de actividades ordinarias	154
16) Arrendamientos	154
17) Consolidación de estados financieros	155
18) Estado de flujos de efectivo	155
19) Importancia relativa o materialidad	156
20) Moneda Extranjera	156

CONTENIDO



21) Activos Mantenidos para la venta	156
NOTA 5: JUICIOS ESTIMACIONES Y SUPUESTOS CONTABLES SIGNIFICATIVOS	157
5.1 Juicios esenciales al aplicar las políticas contables y fuentes clave de incertidumbres en las estimaciones	157
NOTA 6: EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	161
NOTA 7: ADMINISTRACIÓN DE RIESGO	164
NOTA 8: INVERSIONES	169
NOTA 9: INVERSIONES ASOCIADAS	169
NOTA 10: CUENTAS COMERCIALES POR COBRAR Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR	172
NOTA 11: INVENTARIOS	177
NOTA 12: PROPIEDADES Y EQUIPOS Y ACTIVOS DISPONIBLES PARA LA VENTA	179
NOTA 13: ACTIVOS INTANGIBLES	183
NOTA 14: GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	186
NOTA 15: ACTIVOS Y PASIVOS POR IMPUESTO DIFERIDO	187
NOTA 16: OBLIGACIONES POR ARRENDAMIENTO FINANCIERO	188
NOTA 17: CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO	189
NOTA 18: OBLIGACIONES FINANCIERAS	190
NOTA 19: BENEFICIOS A EMPLEADOS	192

CONTENIDO



NOTA 20: CUENTAS COMERCIALES POR PAGAR Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR	192
NOTA 21: ESTIMADOS Y PROVISIONES	196
NOTA 22: ACTIVOS Y PASIVOS POR IMPUESTO CORRIENTE	199
NOTA 23: CAPITAL	203
NOTA 24: GANANCIAS ACUMULADAS Y DIVIDENDOS	204
NOTA 25: RESERVAS	204
NOTA 26: OTROS RESULTADOS INTEGRALES	205
NOTA 27: INGRESO DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	206
NOTA 28: OTROS INGRESOS	209
NOTA 29: GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	209
NOTA 30: GASTOS DE VENTAS	211
NOTA 31: OTROS GASTOS	213
NOTA 32: OTROS IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y TASAS	214
NOTA 33: COSTOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	215
NOTA 34: INGRESOS FINANCIEROS	217
NOTA 35: GASTOS FINANCIEROS	217
NOTA 36: TRANSACCIONES Y SALDOS ENTRE PARTES RELACIONADAS	218
NOTA 37: HECHOS OCURRIDOS DESPUÉS DEL PERIODO SOBRE EL QUE SE INFORMA	222

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 Contadora 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 2023 y al 31 de diciembre de 2022, conforme al reglamento, y que las mismas se han tomado fielmente de los estados financieros de la Compañía Matriz y sus subsidiarias debidamente certificadas al 30 de junio de 2023.

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 2023, 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 2023 y al 31 de diciembre de 2022. Además, certificamos que:

- a) Todos los activos y pasivos, incluidos en los estados financieros de las Compañías al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, 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 2023 y al 31 de diciembre de 2022, 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 2023 y al 31 de diciembre de 2022.
- 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 PÉREZ AGUDELO
Presidente Ejecutivo
C.C. 98.621.841



MARCELA VANEGAS BUSTAMANTE
Contadora
162933-T

INFORME DEL **REVISOR FISCAL**



Tel: +57 1 623 0199
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. Y SUBORDINADAS:

Opinión

He auditado los estados financieros consolidados adjuntos **RÉDITOS EMPRESARIALES S.A.** y sus subsidiarias (en adelante “el Grupo”), que comprenden:

- el estado consolidado de situación financiera al 30 de junio 2023;
- el estado consolidado de resultados integrales, el estado consolidado del otro resultado integral, 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, presentan razonablemente en todos los aspectos importantes la situación financiera del Grupo, al 30 de junio de 2023, así como sus resultados y sus flujos de efectivo consolidados, por el periodo de seis (6) meses terminado 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 del Grupo 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” ocurrido en el primer semestre de 2022

Sin modificar mi opinión, llamo la atención sobre la Nota 9 de los estados financieros consolidados, relativa a las inversiones en asociadas, en la cual se describe la incertidumbre relacionada con el impacto financiero que se pudiera derivar a partir del resultado de la investigación del evento ocurrido en el CORE de Giros de la Asociada Matrix Giros y Servicios entre el 14 y el 22 de junio de 2022. Al corte de emisión de los adjuntos estados financieros consolidados, la investigación continúa y no se cuenta con un informe definitivo.



Párrafo de énfasis por negocio en marcha de las subsidiarias: Enlace de Negocios S.A.S. e Inveréditos S.A.S.

Sin modificar mi opinión, llamo la atención sobre la Nota 3 de los estados financieros, en la que se describe la evaluación del negocio en marcha y se indica que las subsidiarias Enlace Tecnológico de Negocios S.A.S. "ETN" e Invereditos S.A.S. presentan resultados operacionales negativos y riesgo de insolvencia durante dos periodos consecutivos. Los planes de la administración para solventar esta situación se describen en la Nota 3 a los estados financieros. Los estados financieros consolidados adjuntos no incluyen ningún ajuste a sus activos ni pasivos que pudieran ser necesarios si las subsidiarias no pudieran continuar operando como un negocio en marcha. Mi opinión no se modifica al respecto.

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 consolidados 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 del Grupo para continuar como negocio en marcha, revelando, según corresponda, los asuntos relacionados salvo que la administración se proponga liquidar el Grupo o cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa más realista que hacerlo. Ver Nota 3 a los Estados financieros consolidados donde se incluyen los planes de la administración para continuar operando como negocio en marcha.

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

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

Documento Confidencial

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 entidad.
- 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 del Grupo 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 el Grupo no pueda continuar como un negocio en marcha.
- Evalué la presentación integral, la estructura y el contenido de los estados financieros consolidados, incluida la información revelada, y si los estados financieros consolidados representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la presentación fiel.
- Obtuve evidencia de auditoría suficiente y adecuada sobre la información financiera de las entidades o actividades empresariales dentro del Grupo para expresar una opinión sobre los estados financieros del Grupo. Soy responsable de la dirección, supervisión y realización de la auditoría del Grupo. Soy el único responsable de mi opinión de auditoría.

Comuniqué a los responsables de la administración y encargados de gobierno del Grupo, 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 del Grupo, pero no incluye los estados financieros consolidados ni mi informe de auditoría correspondiente.

Mi opinión sobre los estados financieros consolidados 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 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 2022, que se presentan con 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 8 de septiembre de 2023.

YEIDY PEREA MESA
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional 178432-T

Miembro de
BDO AUDIT S.A.S BIC

Medellín, 6 de septiembre de 2023
99702-01-12120-23

Documento Confidencial



ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADO

A JUNIO 30 DE 2023 Y A DICIEMBRE 31 DE 2022
(Expresados en miles de pesos)

	Notas	A junio 2023	A diciembre 2022
ACTIVO			
Activo Corriente			
Efectivo y Equivalentes de Efectivo	6	74,389,596	114,803,413
Inversiones	8	2,883,736	3,017,651
Cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar	10	59,707,478	70,172,746
Activos por impuesto corriente	22	2,322,897	0
Otros Activos por impuestos		191,077	0
Inventarios	11	8,929,634	6,072,464
Gastos pagados por anticipado	14	3,041,217	3,614,573
Activos Disponibles para la venta	12	29,311,852	29,465,091
Total Activo Corriente		\$180,777,488	\$227,145,939
Activo No Corriente			
Efectivo y Equivalentes de Efectivo	6	286,884	282,517
Inversiones en Asociadas	9	30,650,440	30,017,134
Cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar	10	580,699	3,799,344
Propiedades y equipos	12	19,113,733	19,877,502
Activos Intangibles	13	14,139,265	7,715,460
Activos por Impuesto Diferido	15	7,706,471	7,237,733
Total Activo No Corriente		\$72,477,491	\$68,929,689
Total Activo		\$253,254,979	\$296,075,628

	Notas	A junio de 2023	A diciembre de 2022
PASIVO			
Pasivo Corriente			
Obligaciones Financieras	18	7,193,646	10,389,747
Beneficios a Empleados	19	8,740,133	9,775,011
Cuentas Comerciales por pagar y otras cuentas por pagar	20	89,296,779	81,088,914
Pasivos por Impuesto corriente	22	293,545	36,481,430
Otros impuestos, contribuciones y tasas	32	23,509,010	25,898,928
Estimados y Provisiones	21	2,727,505	1,355,462
Total Pasivo Corriente		\$131,760,617	\$164,989,491
Pasivo No Corriente			
Obligaciones Financieras	18	14,716,539	13,892,995
Cuentas Comerciales por pagar y otras cuentas por pagar	20	633,081	711,545
Pasivo por impuestos diferidos	15	10,608,937	10,726,511
Estimados y Provisiones	21	710,047	583,181
Total Pasivo No Corriente		\$26,668,604	\$ 25,914,233
Total Pasivo		\$ 158,429,221	\$ 190,903,725

	Notas	A junio de 2023	A diciembre de 2022
PATRIMONIO			
Capital	23	14,000,000	14,000,000
Superávit		-1,590,180	19,946
Reservas	25	28,142,866	15,039,794
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	40,837,708	62,604,272
Retenciones Trasladables	24	-131,542	-131,542
ORI	26	17,072,468	17,074,004
Resultados de Ejercicios Anteriores	24	1,808,306	1,883,643
Total Patrimonio de la sociedad		\$94,530,272	\$104,880,763
Interés minoritario		\$295,486	\$291,141
Total Patrimonio		\$94,825,758	\$105,171,904
Total Pasivo y Patrimonio		\$253,254,979	\$296,075,628

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



**MARCELA VANEGAS
BUSTAMANTE**

Contadora
162933-T



YEIDY PEREA MESA

Revisora Fiscal
178432-T
Miembro de BDO
Audit S.A.
Ver mi opinión
adjunta



ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL CONSOLIDADO

A JUNIO 30 DE 2023 Y A DICIEMBRE 31 DE 2022
(Expresados en miles de pesos)

	Notas	Enero a junio de 2023	Julio a diciembre 2022
INGRESO DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	27	428,826,531	444,049,602
COSTOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	33	246,173,416	233,209,883
UTILIDAD BRUTA		\$182,653,116	\$210,839,719
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	29	21,336,036	20,932,381
GASTOS DE VENTAS	30	97,263,421	91,314,885
GASTOS DE ESTRUCTURA		\$118,599,457	\$112,247,266
UTILIDAD OPERACIONAL		\$64,053,659	\$98,592,453
OTROS INGRESOS	28	1,250,210	1,273,638
OTROS GASTOS	31	269,218	319,142
INGRESOS FINANCIEROS	34	2,724,154	1,073,298
GASTOS FINANCIEROS	35	4,382,514	4,193,934
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS		\$63,376,291	\$96,426,314
IMPUESTO A LA RENTA	22	23,579,102	34,591,278
IMPUESTO DIFERIDO	22	-1,045,274	-775,718
INTERES MINORITARIO		4,755	6,479
UTILIDAD NETA		\$40,837,708	\$62,604,274



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



**MARCELA VANEGAS
BUSTAMANTE**
Contadora
162933-T



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

OTRO RESULTADO INTEGRAL CONSOLIDADO

A JUNIO 30 DE 2023 Y A DICIEMBRE 31 DE 2022
(Expresados en miles de pesos)

	A junio 2023	A diciembre 2022
UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO	40,837,708	62,604,274
Ajuste MPP Asociadas	-1,536	0
OTRO RESULTADO INTEGRAL	40,836,172	62,604,274

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

**MARCELA VANEGAS
BUSTAMANTE**
Contadora
162933-T

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

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO CONSOLIDADO

A JUNIO 30 DE 2023 Y A DICIEMBRE 31 DE 2022
(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	Patrimonio sociedad	Interes minoritario	Total patrimonio
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	\$284,738	\$76,912,404
Proyecto de distribución de utilidades aprobado por la Asamblea	0	0	-867,117	-35,132,883	0	36,000,000	0	0	0	0	0	0
Dividendos Decretados semestre	0	0	0	0	0	-36,000,000	0	0	0	-36,000,000	0	-36,000,000
Ajustes periodos anteriores	0	0	0	0	0	1,648,825	0	0	0	1,648,825	0	1,648,825
Resultado del periodo	0	0	0	62,604,272	0	0	0	0	0	62,604,272	0	62,604,272
Movimiento participaciones no controladas	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6,402	6,402
PATRIMONIO NIIF DICIEMBRE 31 DE 2022	\$14,000,000	\$19,946	15,039,794	\$62,604,272	\$-131,542	\$1,883,643	-5,212,358	-396,996	\$17,074,004	\$104,880,764	\$291,140	\$105,171,904



	Capital	Superavit de capital	Reservas	Resultado del ejercicio	Retenciones trasladables	Resultado de ejercicios anteriores	Adopcion por primerva vez	Ajustes migración pymes	Otro resultado integral	Patrimonio sociedad	Interes minoritario	Total patrimonio
PATRIMONIO NIIF DICIEMBRE 31 DE 2022	\$14,000,000	\$19,946	15,039,794	\$62,604,272	-\$131,542	\$1,883,643	-5,212,358	-396,996	\$17,074,004	\$104,880,764	\$291,140	\$105,171,904
Proyecto de distribución de utilidades aprobado por la Asamblea	0	0	13,103,072	-62,604,272	0	49,501,200	0	0	0	0	0	0
Dividendos Decretados semestre	0	0	0	0	0	-49,501,200	0	0	0	-49,501,200	0	-49,501,200
Ajustes periodos anteriores	0	0	0	0	0	-75,337	0	0	0	-75,337	0	-75,337
Resultado del periodo	0	0	0	40,837,708	0	0	0	0	0	40,837,708	0	40,837,708
Movimiento partidas del ORI	0	0	0	0	0	0	0	0	-1,536	-1,536	0	-1,536
MPP Asociadas y Subsidiarias	0	-1,610,126	0	0	0	0	0	0	0	-1,610,126	0	-1,610,126
Movimiento participaciones no controladas	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4,346	4,346
PATRIMONIO NIIF JUNIO 30 DE 2023	\$14,000,000	-\$1,590,180	\$28,142,866	\$40,837,708	-131,542	\$1,808,306	-5,212,358	-396,996	\$17,072,468	\$94,530,272	\$295,486	\$94,825,758

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



MARCELA VANEGAS BUSTAMANTE
Contadora
162933-T



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



ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO

A JUNIO 30 DE 2023 Y A DICIEMBRE 31 DE 2022
(Expresados en miles de pesos)

Actividades de Operación		A junio 30 de 2023	A diciembre 31 de 2022
Utilidad (Pérdida) del Período – Neta		\$40,837,708	\$62,604,274
Partidas que no afectan el efectivo			
Deterioro de cartera	10	6,381,123	3,576,485
Depreciaciones de propiedades y equipos	12	2,522,310	3,434,304
Pérdida por retiro de bienes siniestrados y otros	12	96,909	121,593
Amortización de pólizas y otros	14	612,795	926,297
Amortización de mejoras	12	1,352,081	1,230,267
Amortización de Intangibles	13	2,333,753	3,240,960
Amortización GPA de mantenimiento software	14	1,503,413	2,470,580
Ganancia / Método de participación Asociadas	9	-1,505,199	2,345,653
Gasto/Ingreso Impuesto diferido	15	-1,045,274	-775,718
Gasto provisión impuesto de renta	22	23,579,102	34,591,278
Gasto provisiones	21	1,444,279	1,432,717
Gasto intereses	35	492,348	273,368
Subtotal		\$37,767,640	\$52,867,784
Total Efectivo Generado en Operación		\$78,605,348	\$115,472,058
Cambios en Activos y Pasivos Operacionales			
(Aumento) Disminución en Prestamos y cuentas por cobrar		7,322,093	-9,211,816
(Aumento) Disminución Otros activos por impuestos		-191,077	0
(Aumento) Disminución de Inventarios		-2,857,170	-1,596,672
(Aumento) de gastos pagados por anticipado		-1,542,852	-1,397,533
Aumento (Disminución) cuentas por pagar		810,256	10,714,840
Aumento (Disminución) Activo y Pasivo por impuesto corriente		-61,137,222	0
Aumento (Disminución) Impuestos, contribuciones y Tasas		-2,389,918	-740,281
Aumento (Disminución) Beneficios a empleados		-1,034,878	2,216,000
(Disminución) Estimados y provisiones		54,628	-1,282,378
Aumento/Disminución activos y pasivos por impuestos diferidos		-15,448	-767
Subtotal		-\$60,981,588	-\$1,298,607
Flujo de Efectivo procedente de Actividades de Operación		\$17,623,759	\$114,173,451



	NOTA	Junio 2023	Diciembre 2022
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN			
Compra de otras inversiones		89,847	-3,033,658
Compra de inversiones asociadas		-695,700	0
Compra de Activos intangibles		-8,757,559	-4,714,279
Compra Propiedades y equipos y Mejoras propiedades ajenas		-3,054,290	-5,665,953
Flujo neto de efectivo usado en Actividades de Inversión		-\$12,417,702	-\$13,413,890
ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN			
Pago de obligaciones Financieras		-4,864,905	-6,486,247
Nuevas Obligaciones Financieras a Largo Plazo		2,000,000	3,860,791
Pago de dividendos		-42,750,600	-34,500,000
Flujo de Efectivo Neto usado en Actividades de Financiación		-\$45,615,505	-\$37,125,456
Aumento (Disminución) neto(a) en efectivo y equivalentes a efectivo		-\$40,409,448	\$63,634,105
Efectivo y equivalentes a efectivo, al principio del periodo		\$115,085,930	\$51,451,827
Efectivo y equivalentes a efectivo, al final del periodo		\$74,676,481	\$115,085,930

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros.

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



MARCELA VANEGAS BUSTAMANTE
Contadora
162933-T



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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

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 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 franquicias.
- 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.

A partir del 28 de junio de 2023 la sociedad Réditos Empresariales S.A. cede el contrato de concesión No. 032 la sociedad Rediapuestas S.A.S. cuya fecha de inicio de operación es a partir del 10 de julio de 2023.

1.2 INFORMACIÓN COMPAÑÍAS SUBSIDIARIAS

1.2.1 Compañía De Gestión Credintegral S.A.S

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

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

inversiones y orientar sus recursos a la adquisición de activos no monetarios, sean muebles o inmuebles, corporales o incorporeales, negociar títulos valores u otros documentos para el debido desarrollo de su actividad o como inversión de fomento o utilidades rentables, permanentes o transitorias, de fondo o disponibilidad.

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

La sociedad tiene su domicilio en el municipio de Medellín, Departamento de Antioquia, en la CR 43B 16 – 95 OFIC 701.

1.2.2 Enlace de Negocios S.A.S

La sociedad Enlace 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 CR 50 No. 51 – 65.

1.2.3 Inveréditos S.A.S

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

- ▶ La compra, venta, administración, alquiler y/o arrendamiento de bienes inmuebles propios o arrendados.
- ▶ La inversión en cualquier tipo de activos inmobiliarios.
- ▶ El alquiler y/o arrendamiento de casas y apartamentos, promoción y comercialización de proyectos inmobiliarios y/o, subdivisión de terrenos en lotes.
- ▶ La compra de cartera con descuento, o bienes muebles, inmuebles e intangibles que tengan o no las condiciones de dación en pago.
- ▶ La gestión integral en recuperación, de cartera, en las etapas preventiva, administrativa, pre jurídica y jurídica.
- ▶ Celebrar contratos a título de mutuo activo y en general celebrar operaciones activas de crédito, a terceros o a los mismos accionistas, de su propio capital o de los valores recibidos por parte de sus accionistas directos o indirectos.
- ▶ La adquisición, administración, explotación y enajenación en Colombia o en el exterior, a cualquier título de toda clase de títulos valores crediticios o corporativos, como cheques, pagarés, libranzas, bonos, acciones ordinarias o privilegiadas con dividendo preferencial, cuotas de interés social, fondos fiduciarios comunes o especiales u otra clase de fondos de inversión o de titularización.
- ▶ La prestación de servicios de apoyo a las entidades financieras, comerciales o civiles y a personas naturales, accionistas o no, en la ejecución de procesos operativos, administrativos, comerciales, tecnológicos y de gestión, comercial.
- ▶ Celebrar contratos de renting de tecnología e informática, de muebles, inmuebles e intangibles.
- ▶ Participar en licitaciones públicas y/o privadas y celebrar con personas naturales o jurídicas, nacionales o extranjeras, contratos de arrendamiento, compra, venta, distribución, representación, joint ventures, contratos de colaboración empresarial, franquicia, concesión, leasing, entre otros.

- ▶ Suscribir o adquirir a cualquier título, acciones, partes sociales o cuotas de intereses de sociedades con ánimo de lucro, mediante aportes en dinero, bienes o servicios. Así mismo, puede realizar toda clase de inversiones y orientar sus recursos a la adquisición de activos no monetarios, sean muebles o inmuebles, corporales o incorporeales, negociar títulos valores u otros documentos para el debido desarrollo de su actividad o como inversión de fomento o utilidades rentables, permanentes o transitorias, de fondos o disponibilidades.
- ▶ Realizar cualquier actividad financiera, comercial o civil lícita.

Dirección del domicilio principal: Calle 50 51 75 P. 6 Medellín, Antioquia.

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 incorporales, 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.



1.2.6 Megasuerte SAS

La Compañía Inversiones Megasuerte S.A.S fue constituida el 12 de enero de 2018 mediante documento privado, registrada en la Cámara De Comercio De Medellín Para Antioquia el 09 de febrero de 2018 con el número 110 del libro XXII. Su objeto social es la explotación económica, operación y comercialización de juegos de suerte azar en la modalidad de localizados y/o juegos novedosos, opera en el departamento de Antioquia con salas de juego y máquinas tragamonedas electrónicas.

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

1.2.7 Rediapuestas SAS

La Compañía Inversiones Rediapuestas S.A.S fue constituida el 25 de abril de 2023 mediante documento privado, registrada en la Cámara De Comercio De Medellín Para Antioquia el 23 de mayo de 2023 con el número 350 del libro XXII.

La sociedad tendrá como objeto social principal:

- ▶ La explotación económica, operación y aún la mera comercialización del juego de suerte y azar en la modalidad de apuestas permanentes.
- ▶ En desarrollo de su objeto social principal, la sociedad podrá solicitar toda las autorizaciones gubernamentales que requiera, arrendar, conservar, gravar y enajenar toda clase de muebles o inmuebles, asociarse con otras personas naturales o jurídicas que desarrollen el mismo o similar objeto o que se relacionen directa o indirectamente con ésta, representar o agenciar empresas o personas naturales, nacionales o extranjeras, otorgar representaciones específicas, totales o parciales, otorgar concesiones, franquicias o licencias a propios o terceros, y en general ejecutar todo acto y celebrar todo contrato lícito que considere conveniente o necesario para el cabal cumplimiento de su objeto social.

Parágrafo Primero: Para el cumplimiento del objeto social, el accionista único constituyente, se obliga sin limitarse a disponer en favor de la sociedad de todos los elementos y condiciones requeridas, incluida la red transaccional y terminales de venta propias o de propiedad de terceros, así como para el cumplimiento de todas y cada una de las obligaciones contenidas en el contrato de concesión de apuestas permanentes.

Parágrafo Segundo: La sociedad no podrá ser garante o avalista de obligaciones de cualquier persona jurídica o natural.

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



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, 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 precedente 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 al 30 de Junio de 2023:

	Junio 30 de 2023	Diciembre 31 de 2022
	% participación	% participación

Compañía de Gestion Credintegral S.A.S	100%	100%
Enlace 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%
Megasuerte	100%	100%
Rediapuestas S.A.S	100%	0%

La compañía es Rediapuestas S.A.S constituida durante el 1er semestre de 2023, con un capital autorizado de cuarenta mil millones de pesos ml (\$40.000 ml) correspondiente a cuarenta mil millones (40.000) de acciones nominativas ordinarias por valor de un (1) peso ml cada una y un capital suscrito de veinte mil millones de pesos ml (\$20.000) correspondiente a veinte mil millones (20.000) de acciones nominativas ordinarias por valor de un (1) peso ml cada una.

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 fueron validados por el Comité de Auditoría, y autorizados para su emisión por la Junta Directiva el 06 de septiembre de 2023 según acta 642. 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 miles de 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.

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. Así:

Enlace de Negocios

INDICADOR	DIMENSIÓN	FÓRMULA	A JUNIO 2023	A DIC 2022
Posición patrimonial negativa	Deterioro Patrimonial	Patrimonio total < \$0	-625,667	-530,977
Dos periodos consecutivos de cierre con utilidad negativa en el resultado del ejercicio	Deterioro Patrimonial	(Resultado del ejercicio anterior < \$0) y (Resultado del último ejercicio < \$0)	-94,690	-43,282
Dos periodos consecutivos de cierre con razón corriente inferior a 1,0	Riesgo de Insolvencia	(Activo Corriente / Pasivo Corriente < 1,0, del ejercicio anterior) y (Activo Corriente / Pasivo Corriente < 1,0, del último ejercicio)	0.30	0.06



Se presenta cambio de la razón social de la entidad, quedando como Enlace de Negocios según consta en certificado de cámara de comercio.

Al cierre de junio de 2023, la sociedad presenta unos ingresos operacionales de \$0, unos Gastos Operacionales de \$ 109,423 millones, Otros gastos \$ 51,570 millones, Gastos Financieros \$ 43,087 millones, presentando una pérdida acumulada Neta de \$ -94,690 millones.

El nivel de activos totales se situó al cierre de junio de 2023 en \$ 8,693,521 millones de pesos. El nivel de pasivos \$ 9,319,188 millones.

Acorde a la hipótesis de negocio en marcha y con los resultados de los estados financieros, la presidencia de manera conjunta con la gerencia financiera del Grupo y de acuerdo con el análisis realizado en el primer semestre de 2023, presentará un plan de capitalización con fortalecimiento patrimonial que le permita mejorar el resultado financiero y el cual se espera quede surtido al cierre de 2023.

En la medida en que los procedimientos y controles normales relacionados con el cierre financiero y otros procesos de información que pudieron afectarse negativamente desde el año 2020, la entidad adoptó las medidas y salvaguardias para garantizar razonablemente la presentación fiel de los estados financieros de acuerdo con los Normas de Información financiera aceptadas en Colombia.



INDICADOR	DIMENSIÓN	FÓRMULA	A junio 2023	A diciembre 2022
Posición patrimonial negativa	Deterioro Patrimonial	Patrimonio total < \$0	727,594	757,569
Dos periodos consecutivos de cierre con utilidad negativa en el resultado del ejercicio	Deterioro Patrimonial	(Resultado del ejercicio anterior < \$0) y (Resultado del último ejercicio < \$0)	-35,400	-111,422
Dos periodos consecutivos de cierre con razón corriente inferior a 1,0	Riesgo de Insolvencia	(Activo Corriente / Pasivo Corriente < 1,0, del ejercicio anterior) y (Activo Corriente / Pasivo Corriente < 1,0, del último ejercicio)	0.08	0.07

Obtuvo un déficit neto al cierre del semestre de 2023 de \$ -35,400 millones de pesos presentándose una reducción en la pérdida del 38% con relación al semestre del año anterior. Los ingresos operacionales en el primer semestre de 2023 sumaron \$ 40,696 millones de pesos un incremento del 10,24% con relación al mismo semestre del año anterior, Los costos de \$ 31,319 millones, los Gastos de operación \$ 26,201 millones y los gastos financieros 26,241 millones.



La estructura financiera de la empresa en su indicador de endeudamiento se mantuvo para el primer semestre de 2023 terminando en un 52% muy similar al arrojado al cierre del año anterior que terminó en un 51%.

El nivel de activos totales se situó al cierre de junio de 2023 en \$ 1,522,323 millones de pesos.

Se ejecutó el plan de enervación aprobado en asamblea ordinaria de accionistas en 2020, que consistió en la realización de una capitalización en 2021 por \$ 1.116 millones, lo que le permitió a la compañía incrementar su capital para salir de su causal de disolución. Se tienen planes para cambiar el modelo de negocio de esta entidad, y se espera sea finiquitada para el segundo semestre de 2023.

Acorde a la hipótesis de negocio en marcha y con base en los resultados de sus estados financieros, la presidencia en conjunto con la gerencia financiera del Grupo, están evaluando la capacidad de la entidad para continuar con las operaciones en el 2023, buscando recuperar las pérdidas acumuladas. Por lo anterior se evaluarán opciones de fusión, capitalización y/o liquidación de la compañía cuyo proceso debe quedar surtido a corte diciembre 31 de 2023.

En la medida en que los procedimientos y controles normales relacionados con el cierre financiero y otros procesos de información que pudieron afectarse negativamente desde el año 2020 año en que se dio la pandemia, la entidad adoptó las medidas y salvaguardias para garantizar razonablemente la presentación fiel de los estados financieros de acuerdo con los Normas de Información financiera aceptadas en Colombia.

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 equivalente 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 básicos clasificados dentro de los siguientes grupos: Inversiones medidas al valor razonable con efecto en resultados, para aquellas inversiones negociables que se generan temporalmente por excesos de liquidez, e inversiones medidas al costo amortizado para aquellas inversiones que se mantienen hasta el vencimiento con el objetivo de recibir el capital más los intereses pactados contractualmente.

3 Inversiones en asociadas

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.

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 inicialmente su participación en inversiones en asociadas al costo. Con posterioridad al reconocimiento, medirán aplicando el método de participación patrimonial.

Los dividendos y participaciones recibidos en efectivo reducirán el valor de la inversión e incrementarán el valor del efectivo.

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.

5 Instrumentos financieros Cuentas por Cobrar y Cuentas por pagar

a) Cuentas por cobrar:

Las cuentas por cobrar se miden al costo amortizado menos el deterioro de valor; las principales cuentas por cobrar están representadas en los siguientes rubros:

- Cuentas por cobrar por pago de premios de lotería física y virtual.
- Cuentas por cobrar por prestación de servicios de recaudo.
- Cuentas por cobrar por pago de subsidios.
- Cuentas por cobrar aliados red de redes.
- Cuentas por cobrar pago de premios Superastro.
- Cuentas por cobrar vinculados económicos.
- Cuentas por Cobrar operación de Giros.
- Cuenta por cobrar colocadores.
- Cuentas por cobrar Loteros.
- Cuentas por cobrar clientes.
- Cuentas por cobrar contratos de mandato .
- Cuentas por cobrar mantenimientos.

b) Deterioro del valor de las cuentas por cobrar

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.

La compañía cuenta con matrices de provisiones para reconocer el deterioro asociado a los días de mora.

Cuando expiran los derechos de una cuenta por cobrar se procede con su baja en cuentas.

Las subsidiarias Mattis, Loticolombia 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.

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

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.

Política de deterioro de la subsidiaria Credintegral:

Modelo Pérdida Esperada 12% -75%-85%-100%

- **Cartera con Fianza:**

(%probabilidad de Incumplimiento por franja x 12% X Cartera Total por franja)

- **Cartera sin Fianza:**

(%prob. de Incumplimiento por franja x 75% hasta 30 días de mora X Cartera Total por franja)

(%prob. de Incumplimiento por franja x 85% Entre 31 y 90 días de mora X Cartera Total por franja)

(%prob. de Incumplimiento por franja x 100% de 91 días en adelante X Cartera Total por franja)

e) Cuentas por Pagar

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

El Grupo Réditos reconoce como un pasivo financiero de naturaleza (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.

La Compañía realiza la medición de los inventarios al que sea el menor entre su costo y su valor neto de realización.

7 Propiedades y equipos

Son activos tangibles que posee Grupo Réditos principalmente para su uso propio y que en menor proporción y a futuro pudieran ser entregados a terceros como arrendamientos operativos, o 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.

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 se realiza por el modelo del costo, excepto para terrenos y edificaciones cuya medición posterior es al valor revaluado; cada tres años la compañía realiza a través de un perito certificado el avalúo de estos bienes y realiza los ajustes contables resultantes de dicho avalúo.

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

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

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

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

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

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 equipo de oficina	10 años
Equipo de cómputo y comunicación	5 años
Equipo de oficina	10 años
Flota y equipo de transporte	5 años
Activos en mejoras	5 años

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

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

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

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

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.

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
Licencias, patentes y software	Finita	De 1 a 3 años	Línea recta
Crédito Mercantil	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.

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 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.

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 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.

12 Beneficios a empleados

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.

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.

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.

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 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 premios, comisiones, formularios, derechos de explotación, entre otros

Los costos se reconocen a medida que se recibe el servicio o se obtiene el derecho.

16 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.

17 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.

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 360 días.



19 Importancia relativa o materialidad

La información es material y por ello es relevante, si su omisión o su presentación errónea pueden influir en las decisiones económicas que los usuarios tomen a partir de los estados financieros. La materialidad (o importancia relativa) depende de la magnitud y la naturaleza de la omisión o inexactitud, juzgada en función de las circunstancias particulares en que se hayan producido.

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, 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.

21 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 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 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 Y 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.

5.1.1 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.

5.1.2 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.

5.1.3 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.

5.1.4 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.



5.1.5 Deterioro de valor de los activos: Inversiones, propiedades y equipos e 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.

5.1.6 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 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.

5.1.7 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.

5.1.8 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.



5.1.9 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.

5.1.10 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 2023	Diciembre de 2022
Efectivo y equivalentes de efectivo Corriente		
Efectivo en caja	33,321,580	43,304,220
Bancos y encargos fiduciarios	41,068,016	71,499,193
Total	\$ 74,389,596	\$ 114,803,413
Total efectivo y equivalentes de efectivo	\$ 74,389,596	\$ 114,803,413



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

	Junio de 2023	Diciembre de 2022
Efectivo y equivalentes de efectivo por tipo de moneda		
Peso colombiano	74,363,898	114,774,018
Dólares estadounidenses	21,765	24,979
Euros	3,933	4,416
Total	\$ 74,389,596	\$ 114,803,413

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 2023	Diciembre de 2022
Cajas		
Caja general	33,289,481	43,268,924
Cajas menores	6,400	5,900
Cajas en moneda extranjera	25,699	29,396
Total	\$ 33,321,580	\$ 43,304,220

	Junio de 2023	Diciembre de 2022
Bancos		
Cuenta corriente		
Banco De Occidente	2,693,662	3,042,093
Banco Agrario	309,635	16,723,305
Otros	418,567	1,452,202
Cuentas de ahorro		
Coop. Fra. de Antioquia	425,201	1,307,724
Banco de Occidente	85,546	152,672
Coltefinanciera	18,780,002	13,790,786
Banco Falabella	31,099	3,509,229
Confiar Cooperativa Financiera	2,565,244	2,450,182
Otros	606,497	1,924,527
Fiducias		
Fiducia Fiduoccidente	79,817	73,919
Fiduagrario	9,001,695	18,821,303
Fideicomiso Grupo Réditos	5,805,151	7,883,595
Otros	265,903	367,654
Total	\$ 41,068,016	\$ 71,499,193

EFECTIVO RESTRINGIDO

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 2023	Diciembre de 2022
Cuentas de ahorro – fiducias – CDTs		
Cooperativa Confiar	1,935,938	1,036,635
Fiduagraria 4374	5,805,151	5,763,653
Fideicomiso Grupo Réditos - Fiduciaria Central	7,825,066	7,883,595
Coltefinanciera	0	0
CDT Confiar	2,614,625	2,759,523
CDT CFA	269,111	258,128
Total	\$ 18,449,890	\$ 17,701,534

Por otro lado, la Compañía de Servicios Inmobiliarios y Empresariales S.A.S., 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%.

EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO NO CORRIENTE

CDT	Junio de 2023	Diciembre de 2022
Bancolombia	\$286,884	\$282,517

NOTA 7: ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO FINANCIERO

7.1 FACTORES DE RIESGO FINANCIERO

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

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

7.1.2 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, adicional existe un área de cartera con



monitoreo permanente dedicada exclusivamente a la gestión de cobro de estos canales de venta.

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.

7.1.3 Riesgo de mercado

El Grupo se encuentra expuesto al riesgo de mercado por la incertidumbre que genera el comportamiento de factores externos a la organización; algunos de estos factores pueden ser, cambios en las variables macroeconómicas u eventos de riesgos como:

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

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

Mensualmente el área de recursos financieros realiza un análisis de las tasas de interés y vigila que dichas tasas no superen los porcentajes preestablecidos (WACC promedio IBR + 9 puntos tasa aprobada por la Junta Directiva) con el fin de asegurar los niveles de endeudamiento con cada una de las entidades Financieras; este control de endeudamiento es presentado mensualmente 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.



7.1.4 Riesgo de liquidez

La Gerencia evalúa permanentemente la suficiencia de efectivo ejecutando los compromisos de pago a los proveedores, aliados y clientes de acuerdo con la política establecida. La Compañía, a través de la Gerencia Financiera, administra el riesgo de liquidez a través del mantenimiento de adecuados niveles de efectivo, mediante el monitoreo de flujos de efectivo y vencimientos de sus activos y pasivos financieros, apoyados además con el manejo del presupuesto mensual, el cual se revisa de manera trimestral con el comité de presidencia para luego ser ajustado y presentado a la Junta Directiva; 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 2023 el Grupo Réditos cuenta con cupos de crédito debidamente aprobadas y renovables con banca local por aproximadamente \$50.800 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 2023 y diciembre de 2022 estos son los indicadores principales para Réditos empresariales:

	Junio 2023	Diciembre 2022	Índice del contrato
Capital de Trabajo	4,130,865	32,234,821	> 7,000,000
Razón Corriente-Liquidez	1.03	1.2	>1
Nivel de Endeudamiento	59.8%	61.4%	< 70%

Se efectuó la cesión de contrato 032 autorizada por la Lotería de Medellín y firmada el 28 de junio de 2023. Esta cesión se solicitó con el objetivo de desarrollar la operación de apuestas permanentes a través de una compañía filial de RÉDITOS EMPRESARIALES dedicada exclusivamente a dicho objeto, lo cual permitirá:

- 1 Facilitar el control por parte de la entidad concedente.
- 2 Información específica y exclusiva del contrato de concesión de apuestas permanentes, esto es, detalle de ventas, costos y gastos.
- 3 Información financiera anualizada y exclusiva para el contrato de concesión.
- 4 Como grupo empresarial se facilita la identificación de la rentabilidad de cada actividad.
- 5 Focalización con cada grupo de interés conforme a las diferentes actividades que conforman el grupo empresarial.

La compañía es Rediapuestas S.A. constituida con un capital autorizado de cuarenta mil millones de pesos ml (\$40.000 ml) correspondiente a cuarenta mil millones (40.000) de acciones nominativas ordinarias por valor de un (1) peso ml cada una y un capital suscrito de veinte mil millones de pesos ml (\$20.000) correspondiente a veinte mil millones (20.000) de acciones nominativas ordinarias por valor de un (1) peso ml cada una.

La anterior inversión genera una contracción en el indicador de Capital de trabajo por efectos de la Inversión que se encuentra plenamente justificada ante el Ente concedente.

A partir de la fecha de cesión de contrato la nueva empresa filial será la responsable de todos los requisitos exigidos por la legislación, reglamentación, y por la entidad contratante en los pliegos de condiciones, tales como capacidad jurídica, condiciones de experiencia, capacidad financiera, capacidad de organización, requisitos habilitantes de experiencia, requisitos técnicos y de informática.

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.

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

Al corte del 30 de junio de 2023, 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 9 cuotas \$ 501 millones de pesos.

7.5.2 Operaciones en moneda extranjera

Al corte junio 30 de 2023, el único proveedor que se tenía en moneda extranjera es Scientific Games por un saldo de \$1.243 millones de pesos (296.640 USD). Este valor se actualiza según la Tasa Representativa del Mercado al cierre de cada mes.

NOTA 8: INVERSIONES

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

	Junio de 2023	Diciembre de 2022
Inversiones Corrientes		
CDT		
Confiar Cooperativa Financiera	2,614,625	2,759,523
Cooperativa Financiera Antioquia	269,111	258,128
Total	\$ 2,883,736	\$ 3,017,651

NOTA 9: INVERSIONES EN SUBSIDIARIAS

INFORMACIÓN GENERAL DE LAS ASOCIADAS

Nombre de las subsidiarias	% Participación	Diciembre de 2022	Afectación PyG en MPP	Afectación en utilidades retenidas	% Participación	Junio de 2023
Corredor Empresarial S. A	26.93	16,713,571	3,024,298	-1,536	26.93	19,736,333
Matrix Grupo Empresarial S.A.S	39.20	13,303,562	-1,519,099	-1,566,058	39.20	10,218,407
Globla Sport GS SAS		0	0	0	30.00	695,700
		\$30,017,133	\$1,505,199	-\$1,567,594		\$30,650,440

Objeto Social de las asociadas

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 explotación de estos productos, una participación importante en el sector.

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 UX TECHNOLOGY SAS.

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.

Global Sports SAS:

GLOBAL SPORTS SAS GS (en adelante también podrá definirse como Empresa), constituida en forma de sociedad por Acciones Simplificada, según consta en documento privado registrado en la Cámara de Comercio de Medellín con fecha del 06 de noviembre de 2015 y con periodo indefinido de duración.

La dirección Fiscal y para notificaciones Judiciales es Cra 64C 48 98 LC2 del Municipio de Medellín, departamento de Antioquia, Colombia.

GLOBAL SPORTS SAS GS, tiene por objeto principal la venta y comercialización de bienes y servicios relacionados con las pantallas leds y sus repuestos electrónicos, así como el alquiler de estos a nivel nacional y a la venta de bienes y servicios relacionados con la publicidad deportiva, marcas deportivas y lonas publicitarias en espacios y establecimientos deportivos y recreativos.

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.

Restricciones significativas:

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

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 2023.

Asociada	Total activos	Total Pasivos	Patrimonio	Ingresos Ordinarios	Resultado del periodo Junio
Corredor Empresarial S. A	206,820,494	133,542,210	47,737,445	564,667,461	11,228,801
Matrix Grupo Empresarial S.A.S	48,008,956	21,941,594	26,067,362	81,194	-3,875,251

La información financiera de las compañías asociadas a corte de diciembre 31 de 2022.

Asociada	Total activos	Total Pasivos	Patrimonio	Ingresos Ordinarios	Resultado del periodo Diciembre
Corredor Empresarial S. A	169,331,892	107,276,706	62,055,186	947,691,658	18,649,110
Matrix Grupo Empresarial S.A.S	58,121,334	24,183,675	33,937,659	497,042	-3,772,044

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 2023	Diciembre de 2022
Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar - Corrientes		
Clientes nacionales (*)	59,866,596	67,472,565
Cuentas corrientes comerciales	0	-77,401
Cuentas por cobrar a vinculados económicos	435	8,968
Cuentas por cobrar a Socios y accionistas	60	43
Anticipos y Avances	251,126	90,934
Depósitos	3,285	3,285
Ingresos por cobrar	2,616,069	2,223,907
Anticipo impuestos y saldos a favor	0	527,059
Cuentas por cobrar a Trabajadores	39,914	41,508
Deudores comerciales	67,309	17,774
Deudores Varios (**)	5,727,047	5,508,581
Deterioro de cartera (***)	-8,864,362	-5,644,477
Total	\$ 59,707,478	\$ 70,172,746

	Junio de 2023	Diciembre de 2022
Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar - No Corrientes		
Cartera a largo Plazo	0	66,020
Intereses por cobrar Superior a 360 días	0	77,588
Préstamo a Título Mutuo	0	2,536,945
Clientes de difícil cobro Loti Colombia (Deterioro)	0	-32,559
Capital Largo Plazo 360 días	0	1,151,350
Cuentas por cobrar Colocadores LP	580,699	0
Total	\$ 580,699	\$3,799,344

● Detalle Clientes Nacionales

Nombre	Junio de 2023	Diciembre de 2022
Cuenta por cobrar colocadores	44,803,512	5,348,222
Capital Tarjeta Ris	5,587,784	47,014,903
Otros clientes nacionales	3,304,855	4,788,364
Comfenalco	1,996,916	2,447,660
Matrix Giros	1,220,886	1,838,876
EPM	933,215	918,000
Empresa de Transporte Masivo Del Valle de Aburrá LTDA	918,599	824,130
UNE EPM Telecomunicaciones S. A	796,362	711,634
Comfama	304,466	1,019,970
Colombia Mayor	0	1,948,209
Corredor Empresarial	0	95,259
Fondo de Empleados para el Futuro Femfuturo	0	517,338
Total	\$ 59,866,596	\$ 67,472,565

● Detalle Deudores Varios

Nombre	Junio de 2023	Diciembre de 2022
Préstamos a Título de Mutuo	2,583,841	0
CXC Premios	1,639,468	1,897,474
Otros clientes nacionales	1,202,248	1,117,088
Incapacidades	301,489	309,887
Matrix Giros	0	2,184,132
Total	\$ 5,727,047	\$ 5,508,581



● Detalle Deterioro de cartera

Nombre	Junio de 2023	Diciembre de 2022
Total deterioro activo corriente	-8,864,362	-5,644,477
Total deterioro activo no corriente	0	-32,559
Deterioro total	-\$ 8,864,362	-\$ 5,677,036

Nombre	Junio de 2022	Diciembre de 2022
Deterioro Loticolombia	-79,209	-32,419
Deterioro Loticolombia (Activo no corriente)	0	-32,559
Deterioro Credintegral	-7,697,517	-4,273,811
Deterioro CXC Pagos por Cuenta de Terceros	-13,563	-13,563
Deterioro a otras cuentas por cobrar a empleados	0	-10,337
Deterioro Mattis	-20,513	-35,406
Deterioro Deudores Varios	-236,900	-236,900
Deterioro cuentas por cobrar a colocadores	-816,660	-1,042,041
Total	-\$ 8,864,362	-\$ 5,677,036

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.

La administración de Réditos Empresariales S.A 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 es la siguiente:

A Junio 2023

	No vencidas	Mayor a 365 días	Total
Clientes nacionales	59,866,596	0	59,866,596
Otros deudores	- 159,118	9,445,061	9,285,943
Deterioro clientes	0	-8,864,362	-8,864,362
Total	\$ 59,707,478	\$ 580,699	\$ 60,288,177

A Diciembre 2022

	No vencidas	Mayor a 365 días	Total
Clientes nacionales	67,472,565	0	67,472,565
Otros deudores	8,344,658	3,831,902	12,176,561
Deterioro clientes	-1,845,134	-\$ 3,831,902	-5,677,036
Total	\$ 73,972,090	\$ 0	\$ 73,972,090

El movimiento del deterioro de cartera es el siguiente

	Junio de 2023	Diciembre de 2022
Saldo al inicio	5,677,036	3,490,323
Mas Deterioro	3,470,496	3,576,485
Menos Castigos	283,171	1,389,772
Total	\$ 8,864,362	\$ 5,677,036

A continuación, el detalle de los movimientos del deterioro de cartera del primer semestre del año 2023:

	Diciembre de 2022	Incrementos	Disminuciones	Junio de 2023
Deterioro Clientes	1	0	0	1
Deterioro Loti Colombia	-32,419	-15,589	-1,357	-46,650
Deterioro Loti Colombia (Activo no corriente)	-32,559	0	0	-32,559
Deterioro Credintegral	-4,273,811	-5,056,627	-1,632,921	-7,697,517
Deterioro Giros	-13,563	0	0	-13,563
Deterioro a otras cuentas por cobrar a empleados	-10,338	-10,804	-21,141	-1
Deterioro Mattis	-35,404	-8,057	-22,950	-20,511
Deterioro Deudores Varios	-135,323	0	0	-236,900
Deterioro cuentas por cobrar a colocadores	-1,042,041	-1,290,047	-1,515,428	-816,660
Total	-\$ 5,677,036	-\$ 6,381,123	-\$ 3,193,796	-\$ 8,864,362

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

- En las cuentas por cobrar a trabajadores corresponde a notas faltantes en la operación (diferencias en oficinas), los castigos se dan porque luego del análisis realizado por el área de relaciones laborales no se encuentre responsabilidad por parte del empleado, también puede pasar por empleados que ya no laboran en la compañía.
- En las cuentas por cobrar de colocadores se presenta porque algunos colocadores se retiran de la compañía sin realizar el recaudo.



NOTA 11: INVENTARIOS

La composición de los inventarios es la siguiente:

	Junio de 2023	Diciembre de 2022
Inventarios		
Inventarios para la prestación de servicios	1,964,028	2,206,475
Inventarios para la venta	6,965,606	3,865,989
Total	\$ 8,929,634	\$ 6,072,464

El rubro de inventario comprende:

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

Inventarios para la prestación de servicios **

Inventarios	Junio de 2023	Diciembre de 2022
Concepto	Valor	Valor
Papelería Oficial	1,345,550	1,444,012
Dotación	441,615	301,661
Premios promocionales y otros insumos	65,532	83,940
Papelería	4,702	194,190
Insumos Mantenimiento (informática)	48,692	100,411
Mantenimiento (Imagen Corporativa)	7,371	13,860
Cafetería	1,151	9,154
Aseo	5,369	9,523
Insumos de bioseguridad	44,044	49,724
Total	\$ 1,964,028	\$ 2,206,475

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 2023	Diciembre de 2022
Concepto	Valor	Valor
Recargas	3,100,613	1,440,230
Tarjeta Cívica	18,834	3,067
Raspa y listo	2,869,057	2,422,692
Inventario en consignación LM*	977,102	0
Total	\$ 6,965,606	\$ 3,865,989

*El inventario en consignación corresponde al producto Raspa y Listo Lotería de Medellín, el cual se comercializa en Réditos empresariales bajo un contrato de colaboración empresarial con Loticolombia.

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 2023	Diciembre de 2022
Concepto	Valor	Valor
Dotación	420,605	627,854
Insumos de Bioseguridad	5,679	7,054
Mantenimiento (Imagen Corporativa)	10,206	16,913
Insumos Mantenimiento (informática)	314,041	285,181
Premios promocionales y otros insumos	58,308	172,965
Cafetería	40,283	19,907
Aseo	40,245	23,384
Papelería	26,037	21,274

Importe de inventario reconocido como costo durante el periodo

Inventarios	Junio de 2023	Diciembre de 2022
Concepto	Valor	Valor
Papelería Oficial	2,394,850	2,166,263
Papelería (costo rollos blancos SDR)	562,396	462,820
Dotación Línea Metro	6,501	8,633
Insumos de Bioseguridad línea Metro	0	405
Tarjeta Cívica	64,788	43,809
Raspa y listo	1,797,117	2,225,352

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

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

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

	Junio 30 de 2023	Diciembre de 2022
Propiedad, planta y equipo		
Construcciones y edificaciones	2,911,820	2,911,820
Activos en mejoras	18,896,061	17,541,220
Muebles y equipo de oficina	8,882,255	8,775,483
Equipo de cómputo y comunicación	37,216,239	36,667,565
Flota y equipo de transporte	2,551,481	2,438,781
Depreciación Construcciones y edificaciones	-102,627	-78,082
Depreciación Activos en mejoras	-12,341,652	-10,989,571
Depreciación Muebles y equipo de oficina	-5,796,408	-5,705,269
Depreciación Equipo de cómputo y comunicación	-31,098,654	-29,786,990
Depreciación Flota y equipo de transporte	-2,004,781	-1,897,453
Total	\$19,113,733	\$ 19,877,502

Saldo de activos

	Vr en Libros Diciembre 31 de 2022	Incrementos	Bajas de activos	Ajustes	Vr en Libros Junio 30 de 2023
Construcciones y edificaciones	2,911,820	0	0	0	2,911,820
Activos en mejoras	17,541,219	1,355,744	903	0	18,896,060
Muebles y equipo de oficina	8,775,483	369,482	262,710	0	8,882,255
Equipo de cómputo y comunicación	36,667,565	1,216,366	667,691	0	37,216,239
Flota y equipo de transporte	2,438,781	112,700	0	0	2,551,481
	\$68,334,867	\$3,054,292	\$931,304	\$0	\$70,457,855

	Vr en Libros Junio 30 de 2022	Incrementos	Bajas de activos	Ajustes	Vr en Libros Diciembre 31 de 2022
Construcciones y edificaciones	2,911,820	0	0	0	2,911,820
Activos en mejoras	15,229,989	2,394,709	83,479	0	17,541,219
Muebles y equipo de oficina	8,928,182	473,592	626,291	0	8,775,483
Equipo de cómputo y comunicación	35,171,141	2,493,131	996,707	0	36,667,565
Flota y equipo de transporte	2,134,260	304,521	0	0	2,438,781
	\$64,375,392	\$5,665,953	\$1,706,477	\$0	\$68,334,867

	Vr en Libros Diciembre 31 de 2022	Incrementos	Bajas de activos	Ajustes	Vr en Libros Junio 30 de 2023
Construcciones y edificaciones	-78,082	-24,545	0	0	-102,627
Activos en mejoras	-10,989,571	-1,352,081	0	0	-12,341,652
Muebles y equipo de oficina	-5,705,269	-286,765	195,626	0	-5,796,408
Equipo de cómputo y comunicación	-29,786,989	-1,950,433	638,769	0	-31,098,652
Flota y equipo de transporte	-1,897,453	-107,328	0	0	-2,004,781
	-\$48,457,364	-\$3,721,151	\$ 834,395	\$ 0	-\$51,344,120



	Vr en Libros Junio 30 de 2022	Incrementos	Bajas de activos	Ajustes	Vr en Libros Diciembre 31 de 2022
Construcciones y edificaciones	-53,537	-24,545	0	0	-78,082
Activos en mejoras	-9,842,782	-1,230,267	83,478	0	-10,989,571
Muebles y equipo de oficina	-5,928,896	-347,319	566,317	4,629	-5,705,269
Equipo de cómputo y comunicación	-27,905,939	-2,809,978	928,928	0	-29,786,989
Flota y equipo de transporte	-1,799,764	-99,222	0	1,533	-1,897,453
	-\$45,530,918	-\$4,511,331	\$1,578,723	\$6,162	-\$48,457,364

Al corte del 30 de junio de 2023, 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 9 cuotas \$ 501 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

La composición del rubro de propiedad, planta y equipo corriente es la siguiente:

	Junio de 2023	Diciembre de 2022
Propiedad y equipo		
Terrenos	14,053,418	14,053,418
Construcciones y edificaciones	16,983,716	16,983,716
Depreciación ADV	-1,725,281	-1,572,042
Total	29,311,852	29,465,091

	Vr en Libros Diciembre de 2021	Incrementos	Vr en Libros Junio de 2022
Terrenos	14,053,418	0	14,053,418
Construcciones y edificaciones	16,983,716	0	16,983,716

31,037,134	0	31,037,134
-------------------	----------	-------------------

	Vr en Libros Junio de 2022	Incrementos	Vr en Libros Diciembre de 2022
Terrenos	14,053,418	0	14,053,418
Construcciones y edificaciones	16,983,716	0	16,983,716

31,037,134	0	31,037,134
-------------------	----------	-------------------

	Vr en libros Diciembre de 2022	Incrementos	Vr en libros Junio de 2023
Construcciones y edificaciones	-1,572,042	-153,239	-1,725,281

-1,572,042	-153,239	-1,725,281
-------------------	-----------------	-------------------

	Vr en libros Junio de 2022	Incrementos	Vr en libros Diciembre de 2022
Construcciones y edificaciones	-1,418,803	-153,239	-1,572,042

-1,418,803	-153,239	-1,572,042
-------------------	-----------------	-------------------

NOTA 13: ACTIVOS INTANGIBLES

La composición de los activos intangibles es la siguiente:

	Junio de 2023	Diciembre de 2022
Intangibles		
Crédito mercantil	7,470,792	2,111,392
Licenciamientos de software	6,668,473	5,604,067
Total	\$ 14,139,265	\$ 7,715,460

	Crédito mercantil	Licenciamiento Software
Saldo a Diciembre 31 de 2022	\$2,111,392	\$5,604,067
Adquisiciones	5,696,547	3,019,512
Disminución por amortizaciones del periodo	-293,006	-2,040,747
Disminución por deterioro o pérdida de valor	-44,141	0
Disminución por traslados, retiros y reclasificaciones	0	85,641
Saldo a Junio 30 de 2023	\$7,470,792	\$6,668,473

La vida útil y método de depreciación de los activos intangibles es la siguiente

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 3 a 5 años	Línea recta
Plusvalía	Finita	a 10 Años	Línea recta



DETERIORO DE VALOR DEL CRÉDITO MERCANTIL

La Compañía revisa anualmente la existencia de deterioro de valor.

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

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

SUPUESTOS CLAVE

● **Proyección de los flujos de efectivo**

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

● **Periodo de proyección de los flujos de efectivo**

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

● **Tasa de descuento aplicada a las proyecciones de flujos de efectivo**

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

- ▶ Tasa libre de Riesgo: rentabilidad de una cartera que no tiene riesgo de impago. Toma como referencia la rentabilidad de los bonos del Tesoro Americano con vencimiento a largo plazo.
- ▶ Beta: medida de riesgo que asocia la volatilidad de una acción con la volatilidad del mercado.
- ▶ Prima de mercado: spread entre la tasa libre de riesgo y la rentabilidad del mercado.

- ▶ Prima de riesgo país: es el spread por encima de los bonos del Tesoro americanos que exigen los inversionistas en mercados internacionales.
- ▶ Tasa de crecimiento: La perpetuidad corresponde al valor de la compañía al final del 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 2022: 31.53%

Junio 30 de 2023: 31.49%

La tasa de descuento presento un notable incremento durante el periodo, debido a los cambios en la inflación tanto de EE. UU. (6.5% año corrido a diciembre de 2022 y 3.0% en junio 2023), como la inflación colombiana (13.12% año corrido a diciembre de 2022 y 12.13% a junio 2023).

● Tasa de crecimiento a perpetuidad

Diciembre 31 de 2022: 18.78%

Junio 30 de 2023: 17.74%

El análisis de deterioro se realizó para la compañía Loticolombia y como resultado de las pruebas efectuadas, no se identificó indicio alguno de deterioro que implicara el reconocimiento de una pérdida por este concepto al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022.



NOTA 14: GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO

La composición de los gastos pagados por anticipado:

	Junio de 2023	Diciembre de 2022
Gastos Pagados por Anticipado – Corrientes		
Seguros y Fianzas	1,031,340	314,440
Mantenimiento de Software	1,917,512	3,280,874
Otros*	92,364	19,259
Total	\$3,041,217	\$3,614,573

*Los otros pagos anticipados corresponden a gastos de oficina, publicidad, predial.

	Seguros y Fianzas	Mantenimiento de Software	Otros
Saldo Diciembre 31 de 2022	\$314,440	\$3,280,874	\$19,259
Adquisiciones	1,067,170	140,051	429,352
Disminución por amortizaciones del periodo	-350,270	-1,503,413	-262,525
Aumento por traslados, retiros y reclasificaciones	0	0	6,413
Disminución por traslados, retiros y reclasificaciones	0	0	-100,135
Saldo Junio 30 de 2023	\$1,031,340	\$1,917,512	\$92,364

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 IMPUESTOS DIFERIDOS

Impuesto diferido	Junio de 2023	Diciembre de 2022
Activo por impuesto Diferido	7,706,471	7,237,733
Pasivo por Impuesto Diferido	-10,608,937	-10,726,511
Activo (Pasivo) Por impuesto diferido Neto	-\$ 2,902,467	-\$ 3,488,779

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 \$1.045.274 millones de pesos, para el periodo comparativo Junio 2023 y Diciembre 2022.

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

	Junio de 2023	Diciembre de 2022
Saldo Activo (Pasivo) por impuesto diferido Neto	-\$ 3,488,779	-\$ 4,265,264
Efecto en estado de resultados	1,045,274	775,718
Efecto en otros resultados integrales ORI	-458,963	0
Ajuste clasificación	0	767
Saldo Activo (Pasivo) por impuesto diferido Neto	-\$ 2,902,467	-\$ 3,488,779

	Junio de 2023	Diciembre de 2022
Impuesto Corriente	\$23,579,102	\$34,591,278
Con respecto al año actual		
Impuesto Diferido	-1,045,274	-775,718
Origen y reversión de diferencias temporarias		
Gasto del Impuesto a las Ganancias Corriente y Diferido	\$22,533,828	\$33,815,560

NOTA 16: OBLIGACIONES POR ARRENDAMIENTO FINANCIERO

El Grupo Réditos 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 2023 no se adquirieron activos bajo la modalidad de renting.

	Pagos mínimos de arrendamiento		Valor presente de los pagos mínimos de arrendamiento	
	Junio de 2023	Diciembre de 2022	Junio de 2023	Diciembre de 2022
Un año menos	520,557	796,569	501,971	743,387
Entre uno y cinco años	0	199,142	0	196,257

Al corte de junio de 2023 el saldo contable de los activos adquiridos bajo arrendamiento financieros es:

	Junio de 2023	Diciembre de 2022
Equipo de cómputo y comunicación	8,035,438	8,539,975
Equipo soporte Ventas	5,771,855	6,324,639



NOTA 17: CONTRATO ARRENDAMIENTO OPERATIVO

LA COMPAÑÍA COMO ARRENDATARIO

A junio 30 de 2023 los pagos mínimos futuros pendientes hasta la terminación de los contratos de arrendamiento operativo no cancelables son:

	Junio de 2023	Diciembre de 2022
Pagos mínimos futuros pendientes arrendamientos operativos		
Un año o menos	26,560,084	14,361,618
Entre uno y cinco años	8,043,793	7,820,805
Cinco años o mas	166,964	915,855
Compromisos de arrendamientos operativos no cancelables	\$34,770,842	\$23,098,279

Los arrendamientos operativos del Grupo Reditos corresponden al giro normal del negocio de la compañía 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 2023 los ingresos de pagos mínimos futuros pendientes hasta la terminación de los contratos de arrendamiento operativo no cancelables son:

Junio de 2023

Diciembre de 2022

Pagos mínimos futuros pendientes arrendamientos operativos

Un año o menos	1,154,625	349,525
Entre uno y cinco años	208,515	339,062
Cinco años o mas	20,271	0
Compromisos de arrendamientos operativos no cancelables	1,383,411	688,587

NOTA 18: OBLIGACIONES FINANCIERAS

La composición de las obligaciones financieras es la siguiente:

Obligaciones financieras - Corrientes			
Corrientes	Moneda	Junio de 2023	Diciembre de 2022
Bancos nacionales en pesos	Peso Colombiano	6,488,436	9,276,800
Otras Entidades	Dólar Americano	501,971	743,387
Obligaciones particulares	Peso Colombiano	203,238	369,560
Total obligaciones financieras		\$ 7,193,646	\$ 10,389,747

Obligaciones financieras - No corrientes			
No Corrientes	Moneda	Junio de 2023	Diciembre de 2022
Bancos nacionales en pesos	Peso Colombiano	6,686,746	5,597,878
Otras Entidades	Peso Colombiano	0	196,257
Obligaciones particulares	Peso Colombiano	8,029,793	8,098,860
Total obligaciones financieras		\$ 14,716,539	\$ 13,892,995
Total obligaciones financieras		\$ 21,910,185	\$ 24,282,742



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

Acreeador	Moneda	Junio de 2023	Diciembre de 2022
Confiar cooperativa financiera	Peso colombiano	1,434,329	3,541,335
Banco Agrario	Peso colombiano	3,938,727	533,757
Coofinep	Peso colombiano	0	736,114
DANN Regional	Peso colombiano	41,768	295,062
Coltefinanciera	Peso colombiano	7,363,037	9,313,640
Facturas y Negocios	Peso colombiano	6,728,000	6,728,000
E Y R Asociados	Peso colombiano	1,001,300	1,001,300
Renting IBM	Dólar americano	501,971	939,644
LIMA	Peso colombiano	891,737	1,189,485
Otros	Peso colombiano	9,316	4,405
Total obligaciones financieras por entidad		\$ 21,910,185	\$ 24,282,742

El vencimiento de las obligaciones financieras a diciembre 31 de 2022 es el siguiente:

	No Corrientes	
	Entre 1 mes y hasta 1 año	Entre 1 y 3 años
Bancos nacionales en pesos	9,276,800	5,597,878
Obligaciones particulares	369,560	8,098,860
Renting IBM	743,387	196,257
Total	\$ 10,389,748	\$ 13,892,994

El vencimiento de las obligaciones financieras a junio 30 de 2023 es el siguiente:

	No Corrientes	
	Entre 1 mes y hasta 1 año	Entre 1 y 3 años
Bancos nacionales en pesos	6,488,436	6,686,746
Obligaciones particulares	203,238	8,029,793
Renting IBM	501,971	0
Total	\$ 7,193,646	\$ 14,716,539

NOTA 19: BENEFICIOS A EMPLEADOS

La composición de beneficios a empleados es la siguiente:

	Junio de 2023	Diciembre de 2022
Pasivo por beneficios a empleados - Corriente		
Salarios por pagar	566,943	384,129
Cesantías consolidadas	3,533,859	6,249,555
Intereses sobre cesantías	208,737	732,451
Vacaciones consolidadas	2,899,819	2,408,876
Prima de servicios	20,104	0
Otros	1,510,671	0
Total	\$ 8,740,133	\$ 9,775,011

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 2023	Diciembre de 2022
Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por cobrar - Corrientes		
Proveedores nacionales (*)	6,774,962	9,737,723
Cuentas por pagar a vinculadas	2,161	0
Costos y gastos por pagar (**)	16,722,582	12,468,904
Dividendos y/o participaciones por pagar	24,760,866	16,769,186
Retención en la fuente	3,448,757	4,745,654
Retenciones y aportes de nómina	2,932,775	1,269,228
Acreedores varios	123,219	368,889
Ingresos recibidos para terceros (***)	34,531,457	35,729,330
Total	\$ 89,296,779	\$ 81,088,914



Junio de 2023

Diciembre de 2022

Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar - No Corrientes

Costos y gastos por pagar (**)	633,081	711,545
Total	\$ 633,081	\$ 711,545

Proveedores nacionales más representativos

Nombre	Junio de 2023	Diciembre de 2022
BANCO CAJA SOCIAL SA	0	1,652,683
SCIENTIFIC GAMES LATINO AMERICA SPA	1,243,301	1,301,303
SOCIEDAD TELEVISION DE ANTIOQUIA LTDA	207,194	188,100
PAPYSER PAPELERIA Y SERVICIOS SAS	222,804	217,284
RADIO CADENA NACIONAL SAS	4,253	67,887
MATRIXTECH SAS	25,742	1,193,240
CELAR LTDA	176,459	0
GAMMA INGENIEROS SAS	1,085,120	0
TRANSPORTADORA DE VALORES ATLAS LTDA	356,518	0
OTROS	3,453,571	5,117,226
Total	\$ 6,774,962	\$ 9,737,723

Costos y gastos por pagar más representativos

Nombre	Junio de 2023	Diciembre de 2022
PREMIOS POR PAGAR	12,320,147	11,331,130
ARRENDAMIENTOS	176,189	131,607
CADUCIDAD POR PAGAR	625,166	241,908
BANCO CAJA SOCIAL SA	1,743,257	0
OTROS	1,857,823	764,259
Total	\$ 16,722,582	\$ 12,468,904



Ingresos recibidos para terceros más representativos

Nombre	Junio de 2023	Diciembre de 2022
EMPRESAS PÚBLICAS DE MEDELLÍN	11,803,331	18,492,529
MATRIX GIROS Y SERVICIOS SAS	6,955,893	989,401
EMPRESA DE TRANSPORTE MASIVO DEL VALLE DE ABURRA LTDA	1,738,534	1,745,404
CORREDOR EMPRESARIAL	4,999,220	1,723,274
SERVICRÉDITO	131,816	203,578
ALMACENES FLAMINGO SA	128,762	275,894
UNE EPM TELECOMUNICACIONES SA	1,831,668	0
LOTERÍAS Y SERVICIOS COLOMBIA SA	1,768,086	0
OTROS	5,174,147	12,299,250
Total	\$ 34,531,457	\$ 35,729,329

El vencimiento de las cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar a Junio 30 de 2023.

	Junio 30 de 2023	
	Corrientes	
	Menos de 3 meses	Entre 3 meses y 1 año
Proveedores nacionales (*)	6,774,962	0
Cuentas por pagar a vinculadas	2,161	0
Costos y gastos por pagar (**)	16,722,582	0
Dividendos y/o participaciones por pagar	24,760,866	0
Retención en la fuente	3,448,757	0
Retenciones y aportes de nómina	2,932,775	0
Acreedores varios	123,219	0
Ingresos recibidos para terceros (***)	34,531,457	0
Total	\$ 89,296,779	\$ 0



El vencimiento de las cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar a Diciembre 31 de 2022:

	Diciembre 31 de 2022	
	Corrientes	
	Menos de 3 meses	Entre 3 meses y 1 año
Proveedores nacionales (*)	9,737,723	0
Cuentas por pagar a vinculadas	0	0
Costos y gastos por pagar (**)	12,468,904	0
Dividendos y/o participaciones por pagar	16,769,186	0
Retención en la fuente	4,745,654	0
Retenciones y aportes de nómina	1,269,228	0
Acreedores varios	368,889	0
Ingresos recibidos para terceros (***)	35,729,330	0
Total	\$ 81,088,914	\$ 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 2023	Diciembre de 2022
Estimados y provisiones - Corriente		
Provisión billonario acumulado	2,727,505	1,355,462
Total	2,727,505	1,355,462

	Junio de 2023	Diciembre de 2022
Estimados y provisiones - No Corriente		
Litigios laborales (**)	230,000	170,321
Litigios Administrativos (**)	419,323	395,029
Litigios Civiles (**)	60,724	17,831
Total	710,047	583,181
Total Provisiones	3,437,551	1,938,643

A continuación, se detalla el movimiento de cada rubro que conforma estimados y provisiones por el periodo con corte a Junio 2023 y Diciembre 2022:

	Junio de 2023	Diciembre de 2022
Provisión billonario		
Saldo al inicio del período	\$ 1,355,462	\$ 1,178,386
Incremento provisiona premios	1,372,043	1,431,717
Pagos de premios	0	1,254,641
Saldo al final del período	\$ 2,727,505	\$ 1,355,462

	Junio de 2023	Diciembre de 2022
Litigios		
Saldo al inicio del período	\$ 583,181	\$ 603,092
Incremento provisión demandas	79,413	1,000
Variaciones por ajuste inflacionario	54,630	33,109
Reintegro de provisión	7,177	54,020
Saldo al final del período	\$ 710,047	\$ 583,181

Se relacionan los litigios probables a Junio 2023:

Fecha de cierre Junio 30 de 2023	Costo de capital	0.93%	MV		
Demandante	Valor pretensión Actualizada	Tipo de demanda	Contingencia	Fecha tentativa de terminación	Tiempo
ROCÍO ELENA RESTREPO ESPINAL (2015-1439) DIANA LUCÍA RESTREPO	419,323	Administrativo	PROBABLE	29/06/2024	12
BERNARDO ABEL HOYOS MARTINEZ (2017-706)	1,353	Civil	PROBABLE	29/06/2024	12
BERNARDO ABEL HOYOS (2018- 00225)	1,353	Civil	PROBABLE	29/06/2024	12
BERNARDO ABEL HOYOS (2018- 00237)	1,353	Civil	PROBABLE	29/06/2024	12
BERNARDO ABEL HOYOS MARTINEZ (2018-00289)	1,353	Civil	PROBABLE	29/06/2024	12
BERNARDO ABEL HOYOS MARTINEZ (2019-00027)	1,353	Civil	PROBABLE	29/06/2024	12
BERNARDO ABEL HOYOS MARTINEZ (2018-00263)	1,205	Civil	PROBABLE	29/06/2024	12
BERNARDO ABEL HOYOS MARTINEZ (2018-207)	1,231	Civil	PROBABLE	13/07/2024	12
PEDRO ALFONSO VASQUEZ PINO (2020-285)	2,281	Civil	PROBABLE	29/06/2024	12
CONSUELO DEICE VANEGAS VERA (2019-489)	200,000	Laboral	PROBABLE	29/06/2024	12
JORGE MARIO DUEÑAS ROMERO (2016-00581)	1,062	Civil	PROBABLE	29/06/2024	12
JOSE DUQUE RODRIGUEZ	48,182	Civil	PROBABLE	29/06/2024	12
FRANCISCO EDILSON SIERRA TEJADA	30,000	Laboral	PROBABLE	29/06/2024	12
\$710,047					



Se relacionan los litigios probables a Diciembre 2022:

Fecha de cierre Diciembre 31 de 2022			Costo de capital	1.14%	MV
Demandante	Valor pretensión Actualizada	Tipo de demanda	Contingencia	Fecha tentativa de terminación	Tiempo
ROCÍO ELENA RESTREPO ESPINAL (2015-1439)	395,029	Administrativo	PROBABLE	16/12/2023	12
DIANA LUCÍA RESTREPO BERNARDO ABEL HOYOS MARTINEZ (2017-706)	1,274	Civil	PROBABLE	18/12/2023	12
BERNARDO ABEL HOYOS (2018-00225)	1,274	Civil	PROBABLE	18/12/2023	12
BERNARDO ABEL HOYOS (2018-00237)	1,274	Civil	PROBABLE	18/12/2023	12
BERNARDO ABEL HOYOS MARTINEZ (2018-00289)	1,274	Civil	PROBABLE	18/12/2023	12
BERNARDO ABEL HOYOS MARTINEZ (2017-00550)	1,274	Civil	PROBABLE	18/12/2023	12
BERNARDO ABEL HOYOS MARTINEZ (2019-00027)	1,274	Civil	PROBABLE	18/12/2023	12
BERNARDO ABEL HOYOS MARTINEZ (2018-00263)	1,135	Civil	PROBABLE	18/12/2023	12
BERNARDO ABEL HOYOS MARTINEZ (2017-00017)	1,060	Civil	PROBABLE	18/12/2024	24
CLAUDIA MARCELA MONSALVE DELGADO	4,842	Civil	PROBABLE	14/12/2023	12
PEDRO ALFONSO VASQUEZ PINO (2020-285)	2,149	Civil	PROBABLE	10/03/2023	3
CONSUELO DEICE VANEGAS VERA (2019-489)	170,321	Laboral	PROBABLE	14/12/2024	12
JORGE MARIO DUEÑAS ROMERO (2016-00581)	1,000	Civil	PROBABLE	01/12/2023	12
\$583,180					

NOTA 22: ACTIVOS Y PASIVOS POR IMPUESTO CORRIENTE

La composición es la siguiente:

	Junio de 2023	Diciembre de 2022
Activos y Pasivos por Impuestos Corrientes		
Impuesto de renta y complementarios	-2,029,352	36,481,430
Total	-\$ 2,029,352	\$ 36,481,430

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 2023 corresponde al impuesto calculado según los cambios introducidos por la Ley 2277 de diciembre de 2022 con un porcentaje de Impuesto de Renta del 35% para el año gravable 2023.

LEY 2277 DE 2022

El gobierno nacional expide la Ley 2277 de diciembre 13 de 2022 cuyo propósito es el de apoyar al gasto social para el logro de la igualdad y permitir el ajuste fiscal, y trae algunos cambios en materia fiscal como:

- ▶ Continua la tarifa de renta para personas jurídicas en el 35%
- ▶ Las ganancias ocasionales pasan de estar gravadas a una tarifa del 10% al 15%
- ▶ Se instaure el impuesto al patrimonio como un impuesto permanente que se generará por la posesión de patrimonio líquido al 1 de enero de cada año, cuyo valor sea igual o superior a 72.000 UVT (COP \$2.736.288.000 a 2022).
- ▶ La tarifa del 1,5% sólo aplicará de manera temporal durante los años 2023, 2024, 2025 y 2026. A partir del año 2027 solo aplicarán las tarifas del 0%, 5% y 1%.
- ▶ La retención en la fuente aplicable a dividendos trae cambios como: la tarifa aplicable a personas jurídicas pasa del 7,5% al 10%, la tarifa aplicable a las personas naturales pasa de 300 UVT a 1,090 UVT con una tarifa que venía del 10% pasa al 15%.
- ▶ Se establece un impuesto mínimo para los residentes en Colombia, fijando un impuesto adicional en caso de que el impuesto de renta depurado con algunos ajustes sea inferior al 15% de la utilidad contable antes de impuestos con ciertos ajustes. Así las cosas, los contribuyentes deberán: (i) Determinar el impuesto depurado del contribuyente colombiano, o el impuesto depurado del grupo en caso de que se haga parte de un grupo empresarial. (ii) Determinar la utilidad depurada del contribuyente colombiano o del grupo en caso de que se haga parte de un grupo empresarial, y, (iii) Determinar la tasa de tributación depurada de contribuyente colombiano o del grupo en caso de que se haga parte de un grupo empresarial. Si la tasa efectiva (Impuesto depurado/utilidad depurada) es inferior al 15% deberá calcularse el impuesto a adicionar para alcanzar la tasa del quince por ciento (15%) del contribuyente o del grupo en caso de que se haga parte de un grupo empresarial.
- ▶ Se limita al 3% anual de la renta líquida ordinaria el monto de la sumatoria de algunos ingresos no constitutivos de renta, deducciones especiales, rentas exentas y descuentos tributarios.
- ▶ Se elimina la posibilidad de tomar como descuento tributario el 50% del ICA efectivamente pagado antes de presentar la declaración. Será deducible el 100% devengado y pagado previo a la presentación de la declaración de renta.

CONCILIACIÓN DE LA TASA EFECTIVA

La tasa efectiva del impuesto sobre la renta y complementarios de la Compañía difiere de la tasa nominal aplicable de acuerdo con las normas vigentes. A continuación, se detalla la conciliación entre las tasas:

	Junio de 2023	Diciembre de 2022
Utilidad contable antes de impuesto sobre la renta	62,504,517	96,188,846
Mas:		
Impuestos no deducibles	63,355	634,113
Perdida en venta y retiro de bienes	150,585	449,002
Gastos extraordinarios	1,596,100	1,427,920
Gastos Diversos	51,728	43,258
Otros gastos y costos no deducibles	122,228	2,176
Provisión Billonario 4 C y 3 C	0	1,447,473
Amortización crédito mercantil	48,019	44,751
Diferencia en cambio	-138,358	483,651
MPP Filiales y asociadas	3,644,722	2,024,761
Deterioro de cartera	4,217,584	2,248,237
Interés financiación implícita demandas	0	-19,911
Diferencia depreciación contable y fiscal por vidas útiles	-593,143	154,470
ingreso costos y gastos de periodos anteriores	219	0
Menos:		
Ingresos en MPP	4,017,406	4,237,208
Financiación implícita	0	205,081
Menos:		
Costos y gastos de periodos anteriores	-16,423	-21,467
Perdida en venta y retiro de bienes	34,768	245,796
Diferencia depreciación contable y fiscal por vidas útiles	0	176,661
Deducción por personal con discapacidad >25%	76,636	0
Amortización Crédito Mercantil	0	0
Deducción por cartera	22,820	576
Premio billonario acumulado	0	1,069,601
Total Renta líquida Gravable	67,532,349	99,215,291

Impuesto Neto de Renta antes de descuentos tributarios	\$23,636,322	\$34,725,352
<i>Descuento Tributario Donaciones 25%</i>	-3,975	-5,881
<i>Descuento por IVA en compra de AFRP</i>	-53,244	-32,658
<i>Descuento Tributario Industria y comercio 50%</i>	0	-95,535
<i>Exceso provisión de Renta</i>	0	0

Impuesto Neto de Renta	\$23,579,102	\$34,591,278
Impuesto Diferido	-\$1,045,274	-\$775,718
Total Impuesto de Renta Complementario	\$22,533,828	\$33,815,560
Tasa efectiva de impuesto	\$0	0
<i>Menos: anticipo renta para el año 2023</i>	-19,731,618	-
<i>Menos: retenciones autorretenciones año 2023</i>	-4,344,597	-
<i>Menos: otras retenciones año 2023</i>	-1,532,240	-
Activos por impuestos corrientes	-\$2,029,352	\$0

	Junio de 2023	Diciembre de 2022
Utilidad contable antes de impuesto sobre la renta	\$62,504,517	\$96,188,846
Impuestos tasa impositiva vigente 35% (2023)	\$21,876,581	\$33,666,096

Mas:		
Impuestos no deducibles	22,174	221,940
Perdida en venta y retiro de bienes	52,705	157,151
Gastos extraordinarios	558,635	499,772
Gastos Diversos	18,105	15,140
Otros gastos no deducibles	42,780	762
Provisión Billionario 4 C y 3 C	0	506,616
Amortización crédito mercantil	16,807	1,563
Diferencia en cambio	-48,425	169,278
MPP Filiales y asociadas	1,275,653	773,431
Deterioro de cartera	1,476,154	786,883
Interés financiación implícita demandas	0	-6,969
Diferencia depreciación contable y fiscal por vidas útiles	-207,600	54,065
Ajuste por castigo de cartera	77	0



Menos:		
Ingresos en MPP	1,406,092	1,483,023
Costos y gastos de periodos anteriores	0	7,178
		-7,513
Menos:		
Costos y gastos de periodos anteriores	-5,748	0
Perdida en venta y retiro de bienes	12,169	86,029
Sobrante en la caja	0	61,831
Deducción por personal con discapacidad >25%	26,823	0
Deducción por cartera	7,987	202
Premio billonario acumulado	0	489,626
Descuento Tributario Donaciones 25%	3,975	5,881
Descuento Tributario Industria y Comercio 50%	0	95,535
Descuento por ica en compra de AFRP	-53,244	32,658
Impuesto Diferido	1,045,274	775,718
Gasto por el impuesto a las Ganancias	\$22,533,828	\$33,815,560
Tasa efectiva de impuesto	0	\$0
<i>Menos: anticipo renta para el año 2023</i>	<i>-19,731,618</i>	<i>-</i>
<i>Menos: retenciones autorretenciones año 2023</i>	<i>-4,344,597</i>	<i>-</i>
<i>Menos: otras retenciones año 2023</i>	<i>-1,532,240</i>	<i>-</i>
Activos por impuestos corrientes	-\$2,029,352	\$0

NOTA 23: CAPITAL

La composición del capital social es la siguiente:

	Junio de 2023	Diciembre de 2022
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 cuatrocientos 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 2023 el capital de la compañía no ha sufrido variación alguna.

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 2023	Diciembre de 2022
Ganancias acumuladas y dividendos		
Utilidades del Ejercicio	40,837,708	62,604,272
Resultados de Ejercicios Anteriores	1,808,306	1,883,643
Ajustes adopción NIIF por primera vez	-5,212,358	-5,212,358
Ajustes migración Pymes	-396,996	-396,996
Retenciones Trasladables	-131,542	-131,542
Total	\$ 36,905,118	\$ 58,747,019

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 ordinarias 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 2023	Diciembre de 2022
Reservas		
Reservas legales	7,000,000	7,000,000
Para readquisición de acciones	21,049,272	7,946,200
A Disposición del máximo órgano legal	93,594	93,594
Total	\$ 28,142,866	\$ 15,039,794

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 26: OTROS RESULTADOS INTEGRALES

La composición de otro resultado integral es la siguiente:

	Junio de 2023	Diciembre de 2022
Otros Resultados Integrales (ORI)		
Terreno	2,452,350	2,452,350
Construcciones y edificaciones	9,726,605	9,726,605
ORI aplicación MPP	4,893,513	4,895,049
Total	\$ 17,072,468	\$ 17,074, 004

NOTA 27: INGRESOS POR ACTIVIDADES ORDINARIAS

La composición de los ingresos por actividades ordinarias:

	Junio de 2023	Diciembre de 2022
Ingresos actividades ordinarias		
Ingresos operacionales		
JUEGOS		
Chance	264,449,891	275,309,288
Súper astro	16,703,760	17,748,397
Lotería	6,232,350	6,792,202
BetPlay	50,567,244	45,710,074
Baloto	1,409,467	1,036,250
Raspita Nacional	33,919,049	37,457,352
Raspa Loticolombia	203,066	0
Rifas municipales	168,052	209,929
Megasuerte	0	665,272
Subtotal	\$373,652,878	\$384,928,764

	Junio de 2023	Diciembre de 2022
SDR		
Recargas y pines	9,755,628	10,682,724
Giros Postales	10,194,748	13,865,636
Recaudos Empresariales	9,412,238	9,192,153
Seguros	0	630,995
Pagos empresariales	2,085,710	3,482,154
Trasportes	1,374,532	1,342,280
Otros productos	239,856	240,093
Subtotal	\$33,062,712	\$39,436,035

	Junio de 2023	Diciembre de 2022
OTROS INGRESOS OPERACIONALES		
Ingreso MMP	3,024,298	3,857,826
Subtotal	\$3,024,298	\$3,857,826

	Junio de 2023	Diciembre de 2022
INGRESOS OPERACIONALES SUBSIDIARIAS		
Comercio al por mayor y por menor Loterías	2,871,433	2,929,440
Ingreso Megasuerte	4,475,142	1,261,372
Intereses	5,416,255	5,189,953
Comisión Credintegral	76,046	70,814
Recuperación castigo capital-intereses	333,663	683,171
Comisiones-cuota de manejo	3,367,997	3,332,577
Comisión Administración bienes inmuebles	219,547	561,034
Subarriendos	132,116	166,421
Arriendos Locales	61,266	52,809
Avalúos	2,050	3,150
Gestion de cartera	410	371
Mantenimientos y Adecuaciones locales	330,399	361,435
Cánones locales propios Mattis	8,003	42,093
Ingreso Canon Locales Metro Medellín	1,356,935	1,157,728
Ingreso Estancias Cortas	39,311	0
Administración Inmuebles	355,376	14,610
Inveréditos	40,696	0
Subtotal	\$19,086,645	\$15,826,977
Total	\$ 428,826,531	\$ 444,049,602

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 Loticolombia; los ingresos se generan de acuerdo con los porcentajes de participación determinados en el correspondiente contrato.

c) Telecomunicaciones:

La compañía obtiene sus ingresos en telecomunicaciones por el concepto de recargas a celulares y paquetes de recargas.

d) Recaudos empresariales:

Ingresos obtenidos de las diferentes participaciones acordadas contractualmente con los aliados, por los servicios de recaudación tales como: Fenalco, Flypass, EPM, UNE, Metro, entre otros.

e) Pagos:

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

f) 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



NOTA 28: OTROS INGRESOS

La composición de los otros ingresos es la siguiente:

	Junio de 2023	Diciembre de 2022
Otros ingresos		
Arrendamientos	324,753	375,364
Recuperaciones-Costos y gastos del periodo	412,590	594,708
Servicios Administrativos	2,221	2,755
Reintegro de Otros gastos	454,722	54,032
Otros ingresos	55,923	246,779
Total	\$ 1,250,210	\$ 1,273,638

NOTA 29: GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

La composición de los gastos de administración es la siguiente:

	Junio de 2023	Diciembre de 2022
Gastos de administración		
Gastos de Personal	13,527,258	13,397,817
Gastos Legales	1,572,018	14,811
Amortizaciones	1,527,814	1,960,886
Arrendamientos	1,452,551	395,699
Seguros	553,045	82,480
Servicios	477,303	1,354,979
Adecuación e Instalación	444,415	3,257
Honorarios	435,647	1,183,432
Diversos	378,250	548,279
Impuestos	347,343	429,497
Gastos de Viaje	301,041	333,647
Depreciaciones	159,681	554,324
Mantenimientos y Reparaciones	153,633	358,893
Contribuciones y Afiliaciones	6,037	314,380
Total	\$ 21,336,036	\$ 20,932,382



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 30: GASTOS DE VENTAS

La composición de los gastos de ventas es la siguiente:

	Junio de 2023	Diciembre de 2022
Gastos de ventas		
Gastos de Personal	51,102,347	46,873,987
Mantenimientos y Reparaciones	15,367,956	1,693,697
Amortizaciones	14,611,285	4,107,983
Seguros	4,289,170	155,686
Servicios	3,492,216	16,241,082
Deterioro de cartera	1,958,392	355,222
Diversos	1,656,347	867,173
Arrendamientos	1,534,400	13,795,930
Gastos Legales	1,300,850	14,923
Contribuciones y Afiliaciones	916,933	149,340
Gastos de Viaje	750,173	691,889
Honorarios	145,113	2,507,512
Depreciaciones	104,308	2,194,333
Impuestos	33,929	1,666,128
Total	\$ 97,263,421	\$ 91,314,885

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

- Los gastos de personal están compuestos por los salarios, aportes a la seguridad social, prestaciones sociales y otros pagos.
- Los honorarios corresponden a: Avalúos, asesoría jurídica y técnica. Los impuestos corresponden a los pagos realizados por: Industria y comercio, impuesto predial, turismo, vehículos, Iva descontable, avisos publicitarios, sobretasas, impuesto al consumo y alumbrado público.

- Los arrendamientos que se pagan son por: Puntos de venta, parqueaderos, grandes superficies, oficinas, contrato de mandato, muebles y enseres, equipo de cómputo, software, renting.
- Las contribuciones y afiliaciones son las cuotas que pagamos por afiliaciones o sostenimientos.
- Los seguros están comprendidos por: Cumplimiento, vehículos, responsabilidad civil, accidentes de tránsito y riesgo financiero. Los servicios están compuestos por la vigilancia, todo lo relacionado por servicios públicos, transporte de valores, publicaciones, relaciones públicas y todo el tema de mercadeo.
- Los gastos legales están compuestos por registros mercantiles y tramites y licencias.
- Los gastos de mantenimientos y reparaciones los comprenden: gastos de puntos de venta, equipos de oficina, muebles y enseres, equipos de seguridad, cómputo y comunicación y transporte.
- Los gastos de viaje son los viáticos de los empleados en alojamiento, manutención, pasajes Fluviales, aéreos y terrestres.
- Los gastos de depreciación son muebles y enseres, equipos de cómputo, vehículo y equipos soporte de ventas.
- Las amortizaciones son el gasto del software y mejoras en propiedad ajena.
- En los diversos encontramos todos los demás gastos como son: Comisiones, aseo, cafetería, papelería, otros insumos, combustibles etc.



NOTA 31: OTROS GASTOS

La composición de los otros gastos es la siguiente:

	Junio de 2023	Diciembre de 2022
Otros gastos		
Perdida en venta, retiro de bienes y otros gastos	212,162	248,648
Intereses por mora (*)	5,704	3,079
Costas y procesos judiciales	3,160	13,039
Gastos por impuestos	9,614	1,563
Donaciones (**)	15,900	23,527
Multas sanciones y litigios	22,677	29,285
Total	\$ 269,218	\$ 319,142

INTERESES POR MORA

Nombre	Junio de 2023	Diciembre de 2022
DIRECCION DE IMPUESTOS Y ADUANAS NACIONALES	0	2,071
MUNICIPIO DE SABANETA	4,018	0
MUNICIPIO DE ITAGUI	1,060	0
OTROS	626	1,008
Total	\$ 5,704	\$ 3,079

DONACIONES

Nombre	Junio de 2023	Diciembre de 2022
FUNDACION CERCA DE TI	3,900	3,900
ASOCIACION OBRAS SOCIALES EN BENEFICIO DE LA POLICIA NACIONAL	12,000	0
SOCIEDAD NACIONAL DE LA CRUZ ROJA COLOMBIANA	0	19,627
Total	\$ 15,900	\$ 23,527

NOTA 32: OTROS IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y TASAS

	Junio de 2023	Diciembre de 2022
Otros impuestos, contribuciones y tasas		
Impuestos sobre las ventas por pagar	16,442,745	17,328,037
Impuesto de Industria y Comercio	970,218	1,121,643
Impuesto al Azar y Juegos	6,096,047	7,449,248
Total	\$ 23,509,010	\$ 25,898,928

El saldo de otros impuestos, contribuciones y tasas se compone así:

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.

Impuesto al Azar y Juegos

El saldo que aparece en libros a junio 30 de 2023 corresponde a los Derechos de Explotación del mes de junio de 2023 por la explotación y comercialización del chance y el producto Raspa & Listo según contrato 032 de 2021 firmado con la Lotería de Medellín con fecha de pago el 10 de julio de 2023.

Impuesto de Industria y Comercio

El saldo que aparece en libros al corte junio 30 de 2023 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.

NOTA 33: COSTOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS

La composición del costo de venta es la siguiente:

	Junio de 2023	Diciembre de 2022
Costo de ventas		
JUEGOS		
Chance	173,350,705	168,770,057
Súper astro	3,291,740	3,051,319
Lotería	1,635,070	1,680,960
BetPlay	18,344,988	14,508,804
Baloto	162,321	90,514
Rifas Municipales	164,010	71,670
Raspa y Listo	26,344,248	28,353,403
Subtotal	\$223,293,082	\$216,526,726

	Junio de 2023	Diciembre de 2022
SDR		
Recargas y Pines	2,704,353	2,930,764
Recaudos EPM	279,452	272,057
Recaudos empresariales	625,668	663,825
Giros	283,768	375,774
Costos Metro	732,369	643,405
Subtotal	\$4,625,610	\$4,885,825

	Junio de 2023	Diciembre de 2022
CANALES		
Costo comisión Aliados Red de Redes	44,604	43,666
Gana Comercio	103,954	91,027
Costo Mantenimiento Avisos	24,150	434,028
Subtotal	\$172,708	\$568,722

Costos de la Operación	212,296	103,042
Costo Amortización póliza	51,911	16,866
Costo Impresión Rollo Blando PDR	562,396	462,820
Premiación en poder del Público RL	1,203,183	0
Tarjeta Cívica	64,788	43,809
Subtotal	\$2,094,575	\$626,537

OTROS COSTOS OPERACIONALES

Por método de participación patrimonial	1,519,098	1,519,740
Subtotal	\$1,519,098	\$1,519,740

COSTOS DE VENTAS SUBSIDIARIAS

Intereses de Financiación Credintegral	1,880,747	1,754,753
Deterioro de cartera Credintegral	5,056,627	2,883,876
Gestión crédito - Comisión	1,616	90,461
Cartera Dada de baja >360 días	0	13,412
Cancelación por tolerancia	3,601	6,528
Afiliaciones	1,695	1,462
Honorarios gestión Cartera	1,122,666	1,191,510
Servicios Credintegral	75,968	59,174
Costo incentivo fijo colocación lotería física	95,825	104,241
Costo incentivo fijo colocación lotería virtual	9,939	10,652
Otros Costos en lotería	24,317	10,491
Mantenimientos y adecuaciones propiedades Propietarios	303,965	329,978
Locales Urbanismo	581,004	356,452
Subarriendo Propio	626,132	611,459
Subarriendo Metro Medellin	641,976	299,686
Costo Locales Metro	0	229,916
Póliza Cumplimiento	55,371	55,995
Otros costos Mattis	104,623	108,675
Costos Inveréditos	32,809	29,067
Premios Megasuerte	3,261,634	856,820
Derechos de Explotación Megasuerte	258,190	56,571
Otros costos Megasuerte	329,637	21,155
Subtotal	14,468,342	9,082,334

Total	\$ 246,173,416	\$ 233,209,883
--------------	-----------------------	-----------------------



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

Los costos en la casa matriz en su mayor proporción están representados por los premios de chance, los derechos de explotación, todos los costos asociados a la explotación de chance, la comisión que se le reconoce a los vendedores independientes, costos asociados a los contratos de Superastro y BetPlay, consumo de formulario oficial.

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

NOTA 34: INGRESOS FINANCIEROS

La composición de los ingresos financieros es la siguiente:

	Junio de 2023	Diciembre de 2022
Ingresos financieros		
Intereses	66,087	36,996
Rendimientos Financieros	2,536,006	1,032,373
Ajustes por diferencia en cambio	122,061	4,303
Descuentos comerciales	0	-374
Total	\$ 2,724,154	\$ 1,073,298

NOTA 35: GASTOS FINANCIEROS

La composición de los gastos financieros es la siguiente:

	Junio de 2023	Diciembre de 2022
Gatos financieros		
Gastos bancarios	3,337,295	2,966,298
Comisiones	542,658	529,060
Intereses	492,348	273,368
Diferencia en cambio	10,213	425,209
Total	\$ 4,382,514	\$ 4,193,934

NOTA 36: TRANSACCIONES Y SALDOS ENTRE PARTES RELACIONADAS

Ingresos Costos y Gastos a Junio 30 de 2023

Transacciones con partes relacionadas	Inversiones en asociadas	Inversiones en subsidiarias	Miembro de Junta	Personal clave de la Gerencia	Total General
Ingresos por participación de recaudación	11,804,925	0	0	0	11,804,925
Ingresos por venta de productos de juegos y azar	67,271,004	0	0	0	67,271,004
Ingresos por método de participación	3,024,298	0	0	0	3,024,298
Reintegro Costos y Gastos del Periodo	255,531	0	0	0	255,531
Total Ingresos	\$82,355,758	0	0	0	\$82,355,758
Arrendamiento equipo de cómputo-licencias	1,817,570	0	0	0	1,817,569
Asesoría Técnica	3,243,412	0	0	0	3,243,411
Gastos por comisiones	2,011	0	0	0	2,010
Costo por método de participación	1,519,099	0	0	0	1,519,099
Total Gastos	\$6,593,376	0	0	0	\$8,481,425

Ingresos y Gastos a Diciembre de 2022

Transacciones con partes relacionadas	Inversiones en asociadas	Inversiones en subsidiarias	Miembro de Junta	Personal clave de la Gerencia	Total General
Ingresos por método de participación	3,683,903	0	0	0	3,683,903
Costos y Gastos del Periodo	466,722	0	0	0	466,721
Total Ingresos	\$84,219,754	0	0	0	\$84,219,753
Arrendamiento equipo de cómputo-licencias	1,496,387	0	0	0	1,496,387
Gastos de viaje en representación de Reditos	2,054	0	0	0	2,054
Asesoría Técnica	2,166,138	0	0	0	2,166,138
Gastos por Honorarios Junta Directiva	0	0	342,000	0	342,000
Gastos por comisiones	14,114	0	0	0	14,114
Costo por método de participación	1,338,250	0	0	0	1,338,250
Total Gastos	\$5,019,611	0	\$342,000	0	\$6,707,964



Cuentas por cobrar y cuentas por pagar a 30 de junio de 2023

Transacciones con partes relacionadas	Inversiones en asociadas	Inversiones en subsidiarias	Miembro de Junta	Personal clave de la Gerencia	Total General
Cuentas por cobrar Asociadas	2,950,253	0	0	0	2,950,253
Cuentas por pagar por ingresos recibidos para terceros	12,005,607	0	0	0	12,005,607
Cuentas por pagar a asociadas	34,486	0	0	0	34,486
Total cuentas por pagar	\$12,040,093	\$0	\$0	\$0	\$12,040,093

Cuentas por cobrar y cuentas por pagar a diciembre 31 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 Asociadas	7,124,264	0	0	0	7,124,264
Cuentas por pagar por ingresos recibidos para terceros	2,712,675	0	0	0	2,712,675
Cuentas por pagar a asociadas	1,089,260	0	0	0	1,089,260
Total cuentas por pagar	\$3,801,935	\$0	\$0	\$0	\$3,801,935



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. Loticolombia: Los principales ingresos que genera son por venta de lotería física y lotería virtual, comisiones por uso de la red, servicios administrativos y servicios de mensajería.

3. Mattis: Los principales ingresos que genera son por subarriendos y los principales gastos corresponde a arrendamientos de los sitios de venta donde opera la compañía.

4. 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.

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 y Matrix Grupo Empresarial.

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.



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

De acuerdo con el análisis efectuado por la administración, entre el periodo en que se informa, 30 de junio de 2023 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 2023**. 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

