

Grupo
Réditos



Estados Financieros Separados

A JUNIO DE 2024 Y A DICIEMBRE DE 2023



TABLA DE CONTENIDO

CERTIFICACIÓN DEL REPRESENTANTE LEGAL Y CONTADOR PÚBLICO

INFORME DEL REVISOR FISCAL

NOTA 1: INFORMACIÓN DE LA ENTIDAD

NOTA 2: BASES DE PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS

2.1 Marco Técnico Normativo aplicable a los Estados Financieros Separados

2.2 Bases de medición

2.3 Moneda funcional y de presentación

2.4 Clasificación de partidas en corrientes y no corrientes

NOTA 3: HIPÓTESIS DE NEGOCIO EN MARCHA

NOTA 4: PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES

1) Efectivo y equivalentes de efectivo

2) Inversiones

3) Inversiones en subsidiarias

4) Inversiones en asociadas

5) Partes relacionadas

6) Instrumentos financieros – Cuentas por Cobrar y Cuentas por pagar -

a) Deterioro del valor de las cuentas por cobrar

7) Inventario

8) Propiedades y equipos

9) Activos intangibles

10) Gastos pagados por anticipado

11) Obligaciones financieras

12) Impuestos

13) Beneficios a empleados

14) Provisiones

15) Ingresos ordinarios

16) Costo de actividades ordinarias

17) Arrendamientos

18) Estado de flujos de efectivo

19) Importancia relativa o materialidad

20) Moneda extranjera

NOTA 5: JUICIOS, ESTIMACIONES Y SUPUESTOS CONTABLES SIGNIFICATIVOS

5.1. Juicios esenciales al aplicar las políticas contables y fuentes clave de incertidumbres en las estimaciones

NOTA 6: EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO
NOTA 7: ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO FINANCIERO
NOTA 8: INVERSIONES EN SUBSIDIARIAS
NOTA 9: INVERSIONES EN ASOCIADAS
NOTA 10: CUENTAS COMERCIALES POR COBRAR Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR
NOTA 11: INVENTARIOS
NOTA 12: PROPIEDADES Y EQUIPO Y ACTIVOS DISPONIBLES PARA LA VENTA
NOTA 13: ACTIVOS INTANGIBLES
NOTA 14: GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO
NOTA 15: ACTIVOS Y PASIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS
NOTA 16: ARRENDAMIENTO FINANCIERO
NOTA 17: CONTRATO ARRENDAMIENTO OPERATIVO
NOTA 18: OBLIGACIONES FINANCIERAS
NOTA 19: BENEFICIOS A EMPLEADOS
NOTA 20: CUENTAS COMERCIALES POR PAGAR Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR
NOTA 21: ESTIMADOS Y PROVISIONES
NOTA 22: ACTIVOS Y PASIVOS POR IMPUESTO CORRIENTE
NOTA 23: CAPITAL
NOTA 24: GANANCIAS ACUMULADAS
NOTA 25: RESERVAS
NOTA 26: OTROS RESULTADOS INTEGRALES
NOTA 27: INGRESOS POR ACTIVIDADES ORDINARIAS
NOTA 28: OTROS INGRESOS
NOTA 29: GASTOS DE ADMINISTRACIÓN
NOTA 30: GASTOS DE VENTAS
NOTA 31: OTROS IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y TASAS
NOTA 32: COSTOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS
NOTA 33: INGRESOS FINANCIEROS
NOTA 34: GASTOS FINANCIEROS
NOTA 35: TRANSACCIONES Y SALDOS ENTRE PARTES RELACIONADAS
NOTA 36: HECHOS POSTERIORES AL PERIODO AL QUE SE INFORMA

CERTIFICACIÓN DEL REPRESENTANTE LEGAL Y CONTADOR PÚBLICO

Señores:

Asamblea General de Accionistas de Réditos Empresariales S.A.

La Ciudad

Nosotros el Representante legal y Contador Público 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 2024 y al 31 de diciembre de 2023. Además, certificamos:

- a)** Todos los activos y pasivos, incluidos en los estados financieros al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, 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 2024 y al 31 de diciembre de 2023, 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 2024 y al 31 de diciembre de 2023.
- 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 1° 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.



CARLOS ENRIQUE SALAZAR SOSA
Presidente Ejecutivo
C.C. 71.630.176
Ver mi certificación adjunta



MARCELA VANEGAS BUSTAMANTE
Contador
162933-T
Ver mi certificación adjunta

INFORME DEL REVISOR FISCAL



Informe del Revisor Fiscal

A los Accionistas de
RÉDITOS EMPESARIALES S.A.:

Opinión

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

- el estado de situación financiera separado al 30 de junio de 2024;
- 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 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 2024, así como sus resultados y sus flujos de efectivo, 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* 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. Producto de este evento, ingresaron un promedio de 2.299 giros por un valor estimado de \$8.029 millones, sin que el dinero entrara efectivamente a las redes. No obstante, al estar disponibles en el CORE de Giros, estos recursos fueron pagados por las diferentes redes del país. Del total de giros pagados, 780 pagos fueron efectuados en Réditos Empresariales por un monto estimado de \$2.732 millones. Al corte de emisión de los adjuntos estados financieros separados, la investigación continúa y no se cuenta con un informe definitivo, según el informe emitido por los abogados que llevan el caso con corte a junio 30 de 2024.

Párrafo de Énfasis sobre Inversiones en Subsidiarias y Asociadas

Sin modificar mi opinión, llamo la atención sobre el hecho que las cifras de las inversiones en subsidiarias y asociadas han sido ajustadas con la información contable disponible al 30 de junio de 2024, de las Compañías en las cuales se tienen las inversiones. Sin embargo, estas cifras pudieran estar sujetas a posibles ajustes, ya que el cierre contable de estas compañías es de corte anual al 31 de diciembre. Por lo tanto, cualquier cambio en la información financiera de estas entidades podría afectar los valores registrados en estos estados financieros.

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.

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

- Identifiqué y evalué los riesgos de incorrección material en los estados financieros separados, debido a fraude o error, diseñé y apliqué procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtuve evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para mi opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debido a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debido a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas, o la elusión del control interno.

- Obtuve conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias, y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la Compañía.
- Evalué lo adecuado de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la administración.
- Concluí sobre la adecuada utilización, por parte de la administración, del principio contable de negocio en marcha y, basándome en la evidencia de auditoría obtenida, concluí sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la compañía para continuar como negocio en marcha. Si llegara a la conclusión que existe una incertidumbre material, se requiere que llame la atención en mi informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que exprese una opinión modificada. Mis conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de mi informe. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la Compañía no pueda continuar como un negocio en marcha.
- Evalué la presentación integral, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros 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 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 de la Compañía bajo Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia, al 31 de diciembre de 2023 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 29 de febrero de 2024.

Otros requerimientos legales y reglamentarios

Además, informo que durante el periodo de seis (6) meses terminado el 30 de junio de 2024, 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. Por último, informo que, según la valoración realizada en desarrollo de mi revisoría fiscal, durante el periodo de seis (6) meses terminado el 30 de junio de 2024, en mi concepto, nada ha llamado mi atención que me haga pensar que la Compañía no ha cumplido con el programa de transparencia y ética empresarial de acuerdo con la Circular Externa 100-000011 de 2021 emitida por la Superintendencia de Sociedades, aprobado por la Junta Directiva el 25 de enero de 2024.

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 2 de septiembre de 2024.

**Yeidy
Perea
Mesa**

Firmado digitalmente por
Yeidy Perea Mesa
DN: cn=Yeidy Perea Mesa,
c=CO, ou=BDO Audit S.A.,
email=yperema@bdo.com.co
Motivo: 99702-01-12775-04
Fecha: 2024.09.02 16:26:44
-05'00'

YEIDY PEREA MESA
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional 178432-T

Miembro de
BDO AUDIT S.A.S. BIC
99702-01-12775-24

Medellín, 2 de septiembre de 2024.

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 de la Compañía, si para el período de seis (6) meses que terminó el 30 de junio de 2024:

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

Criterios aplicables

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

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

Limitaciones inherentes

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

Responsabilidad de la administración

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

Responsabilidad del revisor fiscal

Mi responsabilidad consiste en realizar un trabajo de aseguramiento razonable para emitir una conclusión soportada en los procedimientos diseñados y ejecutados con base en mi juicio profesional y la evidencia obtenida como resultado de los mencionados procedimientos, aplicando la Norma Internacional de Encargos de Aseguramiento para Compromisos de Aseguramiento distintos de la Auditoría y de la Revisión de Información Financiera Histórica (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 2024 y entre el 1 de julio del 2024 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 2024, 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 2024.
- 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 auditoría 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.

Otros asuntos

Durante el transcurso del periodo, evidencié situaciones que pusieron de manifiesto algunas oportunidades de mejora en el diseño, implementación y/o eficacia operativa del sistema de control interno, especialmente en aquellos controles relevantes de tecnología de la información. Estas recomendaciones fueron puestas a disposición de la alta gerencia y demás responsables durante el curso de la auditoría. La administración ha iniciado un plan de acción para su implementación.

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 2024, 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.



Durante el transcurso del periodo, evidenció situaciones que pusieron de manifiesto algunas oportunidades de mejora en el diseño, implementación y/o eficacia operativa del sistema de control interno, especialmente en aquellos controles relevantes relacionados con los procesos de tecnología de información. Estas recomendaciones fueron puestas a disposición de la alta gerencia y demás responsables durante el curso de la auditoría. La administración ha iniciado un plan de acción para su implementación.

**Yeidy
Perea
Mesa**

Firmado digitalmente por
Yeidy Perea Mesa
DN: cn=Yeidy Perea Mesa,
o=CO, ou=BDO Audit S.A.,
email=yperea@bdo.com.co
Serial: 99702-01-12773-24
Fecha: 2024.09.02
22:19:03 -05'00'

YEIDY PEREA MESA

Revisor Fiscal

Tarjeta Profesional 178432-T

Miembro de
BDO AUDIT S.A.S BIC
99702-01-12773-24

Medellín, 2 de septiembre de 2024

RÉDITOS EMPRESARIALES S.A.
ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA SEPARADOS
A JUNIO 30 DE 2024 Y A DICIEMBRE 31 DE 2023
(Expresados en miles de pesos)

	NOTAS	A JUNIO DE 2024	A DICIEMBRE DE 2023
ACTIVO			
Activo Corriente			
Efectivo y Equivalente de Efectivo	6	55,866,772	59,199,242
Cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar	10	28,282,384	34,713,699
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	10	29,858,427	32,785,696
Activos por impuestos	22	5,148,103	0
Inventarios	11	2,039,893	1,708,538
Gastos pagados por Anticipado	14	4,044,412	3,039,209
Total Activo Corriente		125,239,991	131,446,384
Activo No Corriente			
Cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar	10	961,971	0
Inversiones en Subsidiarias	8	55,985,148	52,371,596
Inversiones en Asociadas	9	35,891,463	34,662,872
Propiedades y Equipo	12	45,328,328	45,641,955
Activos Intangibles	13	7,654,283	7,855,854
Total Activo No Corriente		145,821,193	140,532,276
Total Activo		271,061,184	271,978,661
PASIVO			
Pasivo Corriente			
Obligaciones Financieras	18	4,266,208	1,157,419
Beneficios a Empleados	19	8,272,086	10,051,327
Cuentas Comerciales por pagar y otras cuentas por pagar	20	97,764,824	87,748,554
Cuentas por pagar a partes relacionadas	20	49,020,325	49,404,526
Pasivos por Impuesto corriente	22	0	13,040,837
Otros impuestos, contribuciones y tasas	31	2,168,010	2,186,350
Total Pasivo Corriente		161,491,453	163,589,013
Pasivo No Corriente			
Cuentas Comerciales por pagar y otras cuentas por pagar LP	21	0	563,170



Pasivo por impuestos diferidos	15	6,973,362	6,895,914
Estimados y Provisiones LP	21	100,619	577,867
Total Pasivo No Corriente		7,073,981	8,036,951
Total Pasivo		168,565,434	171,625,963
PATRIMONIO			
Capital	23	14,000,000	14,000,000
Superávit		-2,354,957	-560,351
Reservas	25	19,479,374	19,479,374
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	47,397,591	42,701,524
Retenciones trasladables	24	-131,542	-131,542
Otros Resultados Integrales	26	28,649,283	28,649,283
Resultados de Ejercicios Anteriores	24	1,065,356	1,823,761
Total Patrimonio		102,495,750	100,352,697
Total Pasivo y Patrimonio		271,061,184	271,978,660

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

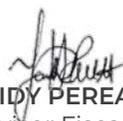
El Representante Legal y Contador de la Sociedad, declaramos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en el Estado Financiero y las cifras han sido tomadas fielmente de los libros de contabilidad.



CARLOS ENRIQUE SALAZAR SOSA
 Presidente Ejecutivo
 C.C. 71.630.176
 Ver mi certificación adjunta



MARCELA VANEGAS BUSTAMANTE
 Contador
 162933-T
 Ver mi certificación adjunta



YEIDY PEREA MESA
 Revisor Fiscal
 178432-T
 Miembro de BDO Audit SAS BIC
 Ver mi opinión adjunta

RÉDITOS EMPRESARIALES S.A.
ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRALES SEPARADOS
A JUNIO 30 DE 2024 Y A DICIEMBRE 31 DE 2023
(Expresados en miles de pesos)

	Notas	ENERO A JUNIO 2024	JULIO A DICIEMBRE 2023
INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	27	243,576,258	246,827,963
COSTOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	32	55,295,403	69,453,721
UTILIDAD BRUTA		\$ 188,280,855	177,374,242
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	29	18,543,360	17,974,406
GASTOS DE VENTAS	30	97,254,308	94,859,147
GASTOS DE ESTRUCTURA		115,797,667	112,833,553
UTILIDAD OPERACIONAL		\$ 72,483,187	64,540,689
OTROS INGRESOS	28	2,015,144	1,440,309
OTROS GASTOS		203,210	448,353
INGRESOS FINANCIEROS	33	1,430,256	2,567,073
GASTOS FINANCIEROS	34	4,628,407	4,019,892
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS		\$ 71,096,970	64,079,826
IMPUESTO A LA RENTA	22	23,798,318	21,592,055
IMPUESTO DIFERIDO	15	-98,939	-213,753
UTILIDAD NETA		\$ 47,397,591	42,701,524

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.



CARLOS ENRIQUE SALAZAR SOSA
Presidente Ejecutivo
C.C. 71.630.176
Ver mi certificación adjunta



MARCELA VANEGAS BUSTAMANTE
Contador
162933-T
Ver mi certificación adjunta



YEIDY PEREA MESA
Revisor Fiscal
178432-T
Miembro de BDO Audit SAS BIC
Ver mi opinión adjunta



RÉDITOS EMPRESARIALES S.A.
OTROS RESULTADOS INTEGRALES SEPARADOS
A JUNIO 30 DE 2024 Y A DICIEMBRE 31 DE 2023
 (Expresados en miles de pesos)

	A JUNIO 2024	A DICIEMBRE 2023
UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO	47,397,591	42,701,524
Revaluación Inmuebles	0	16,823,831
Impuesto diferido Revaluación Inmuebles	0	-5,247,015
OTRO RESULTADO INTEGRAL	47,397,591	54,278,340

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.



CARLOS ENRIQUE SALAZAR SOSA
 Presidente Ejecutivo
 C.C. 71.630.176
 Ver mi certificación adjunta



MARCELA VANEGAS BUSTAMANTE
 Contador
 162933-T
 Ver mi certificación adjunta



YEIDY PEREA MESA
 Revisor Fiscal
 178432-T
 Miembro de BDO Audit SAS BIC
 Ver mi opinión adjunta



RÉDITOS EMPRESARIALES S.A.
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO SEPARADOS
A JUNIO 30 DE 2024 Y A DICIEMBRE 31 DE 2023
(Expresados en miles de pesos)

	Capital	Superávit	Reservas	Ajustes adopción NIIF por primera vez	Ajustes migración Pymes	Utilidades del Ejercicio	Retenciones trasladables	Otros Resultados Integrales	Resultados de Ejercicios Anteriores	TOTAL PATRIMONIO
PATRIMONIO JUNIO 30 DE 2023	14,000,000	-1,590,180	28,142,866	-5,212,358	-396,996	40,837,708	-131,542	17,072,468	1,808,306	94,530,272
Proyecto de distribución de utilidades aprobado por la Asamblea	0	0	-8,663,492	0	0	-40,837,708	0	0	49,501,200	0
Dividendos Decretados semestre	0	0	0	0	0	0	0	0	-49,501,200	-49,501,200
Ajustes periodos anteriores	0	0	0	0	0	0	0	0	15,455	15,455
Resultado del periodo	0	0	0	0	0	42,701,524	0	0	0	42,701,524
Movimiento partidas del ORI	0	0	0	0	0	0	0	11,576,816	0	11,576,816
MPP Asociadas y Subsidiarias	0	1,029,830	0	0	0	0	0	0	0	1,029,830
PATRIMONIO DICIEMBRE 31 DE 2023	14,000,000	-560,351	19,479,374	-5,212,358	-396,996	42,701,523	-131,542	28,649,284	1,823,761	100,352,697
Proyecto de distribución de utilidades aprobado por la Asamblea	0	0	0	0	0	-42,701,524	0	0	0	-42,701,524
Dividendos Decretados semestre	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ajustes periodos anteriores	0	0	0	0	0	0	0	0	-758,405	-758,405
Resultado del periodo	0	0	0	0	0	47,397,591	0	0	0	47,397,591
Movimiento partidas del ORI	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
MPP Asociadas y Subsidiarias	0	-1,794,607	0	0	0	0	0	0	0	-1,794,607
PATRIMONIO JUNIO 30 DE 2024	14,000,000	-2,354,957	19,479,374	-5,212,358	-396,996	47,397,590	-131,542	28,649,284	1,065,356	102,495,750

CARLOS ENRIQUE SALAZAR SOSA
Presidente Ejecutivo
C.C. 71.630.176
Ver mi certificación adjunta

MARCELA VANEGAS BUSTAMANTE
Contador
162933-T
Ver mi certificación adjunta

YEIDY PÉREA MESA
Revisor Fiscal
178432-T
Miembro de BDO Audit SAS BIC
Ver mi opinión adjunta



RÉDITOS EMPRESARIALES S.A.
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO SEPARADOS
A JUNIO 30 DE 2024 Y A DICIEMBRE 31 DE 2023
(Expresados en miles de pesos)

	NOTA	A JUNIO 30 DE 2024	A DICIEMBRE 31 DE 2023
Actividades de Operación			
Utilidad del Período - Neta		\$ 47,397,591	\$ 42,701,524
Partidas que no afectan el efectivo			
Deterioro de cartera	10	114,432	1,045,224
Depreciaciones de propiedades y equipos	12	1,827,349	1,799,950
Pérdida por retiro de bienes	12	74,970	80,635
Amortización de Intangibles – Crédito Mercantil	13	2,353,309	2,221,353
Amortización de software	14	498,461	1,147,702
Amortización de pólizas	14	1,761,438	481,952
Amortización de mejoras	12	977,263	984,959
Ganancia/Pérdida por aplicación de método de participación subsidiarias	8	-3,078,363	-3,593,613
Ganancia/Pérdida por aplicación de método de participación Asociadas	9	-1,185,979	471,043
Gasto/Ingreso Impuesto diferido	22	-98,939	-213,753
Gasto provisión impuesto de renta	22	23,798,318	21,592,055
Gasto/Ingreso provisiones	21	-477,248	-132,180
Gasto intereses	34	306,589	143,974
Subtotal		\$ 26,871,600	\$ 26,029,301
Total Efectivo Generado en Operación		\$ 74,269,191	\$ 68,730,825
Cambios en Activos y Pasivos Operacionales			
Aumento en Prestamos y cuentas por cobrar		8,282,181	-16,596,507
Disminución (Aumento) de Inventarios		-331,355	7,221,097
Disminución de Activos Mantenidos para la venta		0	13,497,533
Aumento de gastos pagados por anticipado		-3,265,102	-1,800,734
Aumento (Disminución) Beneficios a empleados		-1,779,241	1,697,935
Aumento cuentas por pagar		9,129,672	44,667,252
Disminución Impuestos, contribuciones y Tasas		-18,340	-42,677,687
Aumento Activos y Pasivos por impuestos corrientes		-41,987,258	14,906,203
Disminución provisiones		0	-3,353,171
Aumento (Disminución) impuesto diferido		176,386	0
Subtotal		\$ -29,793,057	\$ 17,561,919
Flujo de Efectivo procedente de Actividades de Operación		\$ 44,476,133	\$ 86,292,744



FLUJO DE EFECTIVO UTILIZADO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN

Compra Inversiones en subsidiarias	8	0	-5,757,873
Compra Inversiones en asociadas	9	-2,372,409	-4,092,000
Compra de otras inversiones		0	269,111
Compra Propiedades y equipos	12	-2,565,954	-17,743,235
Compra de activos intangibles	13	-2,151,737	-2,818,984
Flujo neto de efectivo usado en Actividades de Inversión		-7,090,101	-30,142,981

FLUJO DE EFECTIVO UTILIZADO EN ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN

Aumento (Disminución) obligaciones financieras	18	2,802,201	-3,436,570
Pago de dividendos		-43,520,701	-49,501,200
Flujo de Efectivo Neto usado en Actividades de Financiación		-40,718,500	-52,937,770
Aumento (Disminución) neto(a) en efectivo y equivalentes a efectivo		-3,332,467	3,211,993
Efectivo y equivalentes a efectivo, al principio del periodo		59,199,242	55,987,244
Efectivo y equivalentes a efectivo, al final del periodo		55,866,772	59,199,242

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.



CARLOS ENRIQUE SALAZAR SOSA
Presidente Ejecutivo
C.C. 71.630.176
Ver mi certificación adjunta



MARCELA VANEGAS BUSTAMANTE
Contador
162933-T
Ver mi certificación adjunta



YEIDY PÉREA MESA
Revisor Fiscal
178432-T
Miembro de BDO Audit SAS BIC
Ver mi opinión adjunta

Réditos Empresariales S.A.

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. Recaudos de pólizas de seguro a favor de compañías de seguro o agencias de seguro.
8. Compra y venta de productos o de servicios a través de medios electrónicos (comercio electrónico, e-commerce).
9. Giros postales.

10. Servicios de mensajería urbana, regional y nacional.
11. Realización de encuestas.
12. Distribución, comercialización, venta bienes y servicios tangibles e intangibles de manera directa o por medio de pines, recargas u otros instrumentos.
13. Venta y comercialización de publicidad, a través de medios físicos, electrónicos y audiovisuales.
14. Explotación, operación, comercialización y distribución, de juegos de suerte y azar, tales como: apuestas permanentes y demás juegos de suerte y azar autorizados por la ley.
15. La explotación, operación, comercialización y distribución de actividades y juegos deportivos, de fuerza, habilidad o destreza y recreativos.
16. La prestación de servicios de desarrollo, implementación, estructuración, adecuación, y mercadeo de redes para la transmisión y procesamiento de datos y de otros sistemas informáticos.
17. La venta de servicios informáticos.

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

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

8. Adquirir, a cualquier título o producir, programas de computación, así como cualquier clase de software, lo mismo que los equipos, maquinaria y cualesquiera otros elementos, destinados a la captura o captación, procesamiento, administración, manejo y utilización de información de bancos de datos relacionados con cualquiera de las actividades que conforman su objeto social.

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

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

Contrato de concesión

El 10 de julio de 2021 entró en vigor, para la explotación de los juegos de suerte y azar bajo la modalidad de apuestas permanentes tipo chance en el Departamento de Antioquia, el contrato No. 032 de concesión, otorgado por la Lotería de Medellín, por un 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 S.A.S. quien a la fecha opera como concesionario.

Aprobación de Estados Financieros

Los estados financieros fueron validados por el Comité de Auditoría, y autorizados para su emisión por la Junta Directiva el 02 de septiembre de 2024 Acta Numero 677. Los mismos pueden ser modificados y deben ser aprobados por los Accionistas en la asamblea General.

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 los Estados Financieros Separados

Los presentes Estados Financieros Separados 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.

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 que 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

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 POLITICAS CONTABLES

Las políticas contables establecidas a continuación han sido aplicadas consistentemente en la preparación de los estados financieros separados, de acuerdo con la Norma Internacional de Información Financiera (NIIF) para Pequeñas y Medianas Entidades (PYMES):

1) Efectivo y equivalentes de efectivo

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.

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, en la medida que la Compañía haya incurrido en obligaciones legales o implícitas o haya efectuado pagos en nombre de la sociedad dónde tiene la inversión.

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 o 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 y cedido el 10 de Julio de 2023 a la filial Rediapuestas.

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.

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

Clase de Activo	Rango de vida Útil
Muebles y enseres, y equipo de oficina	10 años
Equipo de cómputo y comunicación	5 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
Edificios	58 a 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.

12) Impuestos

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

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

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

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 transferido sustancialmente 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 el pasivo en las cuotas que se pacten periódicamente, se debe 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.

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 contable.

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.

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 Asignación de vidas útiles para activos intangibles

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

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

NOTA 6: EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

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

	Junio de 2024	Diciembre de 2023
Efectivo y equivalentes de efectivo		
Efectivo en caja	45,779,215	51,390,346
Bancos y encargos fiduciarios	10,087,557	7,808,896
Total	\$55,866,772	\$59,199,242

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

	Junio de 2024	Diciembre de 2023
Efectivo y equivalentes de efectivo por tipo de moneda		
Peso colombiano	55,836,725	59,170,022
Dólares estadounidenses	26,221	25,589
Euros	3,826	3,631
Total	\$55,866,772	\$59,199,242

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

El efectivo se encuentra discriminado de la siguiente forma:

	Junio de 2024	Diciembre de 2023
Cajas		
Caja general	45,745,268	51,357,227
Cajas menores	3,900	3,900
Cajas en moneda extranjera	30,047	29,219
Total	\$45,779,215	\$51,390,346

	Junio de 2024	Diciembre de 2023
Bancos		
Cuentas corrientes		
Banco De Occidente	567,642	2,217,918
Banco Agrario	1,230,644	855,423
Otros	791,197	204,888
Cuentas de ahorro		
Cooperativa Financiera de Antioquia	1,054,897	1,126,106
Banco de Occidente	18,099	59,158
Coltefinanciera	270,790	220,709
Falabella	100,780	114,488
Confiar	113,252	318,757
Otras entidades	1,997,090	742,720
Fiducias		
Fiducia Fiduoccidente	88,643	85,430
Fideicomiso Grupo Réditos	3,111,609	983,540
Fiduciaria Central	494,734	485,248
Fiduagraria	248,180	394,514
Total	\$10,087,557	\$7,808,898



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 por el área de cartera con monitoreo permanente a la gestión de cobro de estos colocadores independientes.

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 o eventos de riesgos como:

- Tasas de interés
- Inflación
- Tasa de crecimiento

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.

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 2024 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.

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 junio 30 de 2024 ya están finalizados todos los contratos de Renting.

7.5.2 Operaciones en moneda extranjera

Al corte junio 30 de 2024 Réditos Empresariales no cuenta con proveedores en moneda extranjera.

NOTA 8: INVERSIONES EN SUBSIDIARIAS

Información general de las subsidiarias

Nombre de la subsidiaria	% Participación	Diciembre de 2023	Adquisición e Incrementos	Afectación PyG en MPP	Afectación en utilidades	% Participación	Junio de 2024
Rediapuestas S.A.S	100	23,641,799	0	3,091,128	726,999	100	27,459,926
Compañía de Gestion Credintegral S.A.S	100	8,571,508	0	-1,049,122	-1,970	100	7,520,416
Compañía de Servicios Inmobiliarios & Empresariales S.A.S	96.36	7,880,616	0	90,533	-5,667	96.36	7,965,483
Loterías y Servicios Colombia S. A	100	4,846,116	0	445,003	-22,966	100	5,268,153
Inversiones Megasuerte S.A.S	100	1,877,919	0	-62,934	0	100	1,814,985
Inveréditos S.A.S	100	1,220,273	0	-24,165	0	100	1,196,108
Ux Technology S.A.S	69.26	3,250,181	0	283,692	15,898	69.26	3,549,771
Enlace Tecnológico de Negocios S.A.S	100	1,083,184	0	304,227	-177,104	100	1,210,307
		52,371,596	0	3,078,363	535,190		55,985,148

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, Cauca, 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.

En la actualidad la compañía está asignada para el control de las inversiones del Grupo.

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.

Rediapuestas S.A.S:

El objeto social es la explotación económica, operación y aún la mera comercialización del juego de suerte y azar en la modalidad de apuestas permanentes.

Es la compañía Concesionaria del contrato 032 de 2021 para la explotación de juegos de suerte y azar en el departamento de antioquia.

UX Technology S.A.S:

La sociedad tiene por objeto 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 servicio 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

pagos permitidos por la ley y la administración de toda clase de contratos y negocios relacionados con los mismos. El domicilio principal de UX Technology S.A.S, es el municipio de Medellín, tal como consta en el registro de la cámara de comercio de la ciudad de Medellín.

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.

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 2024:

Subsidiaria	Total activos	Total Pasivos	Ingresos Ordinarios	Resultado final
Rediapuestas S.A.S	69,576,004	42,116,079	214,476,997	3,091,128
Compañía De Gestión Credintegral S.A.S	37,539,592	30,019,174	6,654,828	-1,049,122
Compañía De Servicios Inmobiliarios & Empresariales S.A.S	20,346,446	12,080,066	4,715,563	93,953
Ux Technology S.A.S	11,997,727	6,872,446	9,900,619	409,608
Enlace de Negocios S.A.S	9,184,818	7,974,512	594,631	304,227
Loterías y Servicios Colombia S.A	10,310,029	5,041,876	3,510,091	445,003
Inversiones Megasuerte S.A.S.	2,292,729	477,744	1,895,351	-62,934
Inveréditos S.A.S	1,583,612	387,504	44,601	-24,165

La información financiera de las compañías subsidiarias a corte de diciembre 31 de 2023:

Subsidiaria	Total activos	Total Pasivos	Ingresos Ordinarios	Otro resultado integral	Resultado final
Rediapuestas S.A.S	71,526,471	47,884,673	211,089,111	0	3,641,798
Compañía de Gestion Credintegral S.A.S	41,021,764	32,450,255	7,925,376	0	-1,552,702
Compañía de Servicios Inmobiliarios & Empresariales S.A.S	20,667,556	12,489,249	4,376,589	0	329,529
Loterías y Servicios Colombia S. A	14,083,990	9,237,874	3,714,123	0	1,131,894
Ux Technology S.A.S	13,113,337	8,420,617	11,985,183	0	279,356
Enlace de Negocios S.A.S	9,011,487	7,928,303	4,800	0	-381,338
Inversiones Megasuerte S.A.S	2,447,046	569,127	1,571,493	0	71,793
Inveréditos S.A.S	1,622,029	401,756	44,601	0	-63,259



NOTA 9: INVERSIONES EN ASOCIADAS

Información General de las asociadas

Nombre de la Asociada	% Participación	Diciembre de 2023	Adquisición e Incrementos	Afectación PyG en MPP	Afectación en utilidades retenidas	Junio de 2024
Corredor Empresarial S. A	26.93	21,539,005	0	1,550,147	-68,949	23,020,203
Matrix Grupo Empresarial S.A.S	39.20	9,031,867	396,346	-36,594	17,988	9,409,608
Pagos GDE S. A	11.02	4,092,000	1,976,063	-327,575	-2,278,836	3,461,652
Total		34,662,872	2,372,409	1,185,979	-2,329,797	35,891,463

Durante el primer semestre de 2024 se realizó capitalización de cuenta por cobrar en la sociedad Matrix Grupo Empresarial S.A.S por valor de \$396 millones de pesos.

Adicionalmente, se realizó capitalización a la sociedad Pagos GDE S.A por valor de \$745 millones de pesos, y se trasladó la cuenta por cobrar a la sociedad Matrix Giros por valor de \$1.230 millones de pesos, para la cuenta de futuras capitalizaciones de la sociedad Pagos GDE S.A.

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: Su principal operación corresponde a operación postal de pago de giros en todo el territorio nacional a través de su vinculada Matrix Giros y Servicios S.A.S.

Pagos GDE SA -Powwi-: Sociedad Especializada en Depósitos y Pagos Electrónicos – SEDPE – y pertenece a la nueva generación de entidades financieras digitales.

Permitiendo a miles de clientes acceder a servicios financieros y hacer parte de la digitalización de las transacciones a nivel nacional.

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.

Es importante anotar que el proceso se encuentra en etapa de indagación y no se encuentra en riesgo de prescripción, puesto que el artículo 250 numeral 6 de la Constitución Nacional, establece como un deber de la fiscalía general de la Nación, brindar asistencia a las víctimas y “disponer el restablecimiento del derecho y la reparación integral de los afectados con el delito”.

Finalmente, la Fiscalía General de la Nación ha venido realizando análisis detallado a las diferentes noticias criminales conexas que fueron remitidas de diferentes ciudades del país, y como resultado, se están ordenando diversas actividades de policía judicial, entre ellas búsquedas selectivas de bases de datos (BSBD) debidamente autorizadas y legalizadas ante juez competente, las cuales se han ejecutado por parte del investigador adscrito al despacho, surgiendo nuevas actividades para desarrollar en el margen de dicha investigación.

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 2024

Asociada	Total activos	Total Pasivos	Ingresos Ordinarios	Resultado del periodo
Corredor Empresarial S. A	285,810,229	200,339,387	588,611,914	5,755,485
Matrix Grupo Empresarial S.A.S	56,930,360	32,926,260	19,134	-93,338
Pagos GDE S. A	38,395,767	18,153,416	1,251,581	-2,972,548

La información financiera de las compañías asociadas a corte de diciembre 31 de 2023

Asociada	Total activos	Total Pasivos	Ingresos Ordinarios	Resultado del periodo
Corredor Empresarial S. A	226,640,622	146,669,266	1,113,780,347	16,934,450
Matrix Grupo Empresarial S.A.S	54,962,955	31,922,480	148,027	-9,231,389
Pagos GDE S. A	36,826,005	14,000,106	4,796,334	-2,715,783

NOTA 10: CUENTAS COMERCIALES POR COBRAR Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR

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

Activo Corriente		
	Junio de 2024	Diciembre de 2023
Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar - Corrientes		
Clientes nacionales (*)	24,932,896	27,800,245
Deudores Varios (**)	3,496,309	7,668,158
Suscripciones año actual	0	125,263
Cuentas por cobrar a Trabajadores	62,517	40,282
Deudores comerciales	0	30,751
Gastos de Viaje	0	3,758
Anticipos deducciones mes	51	1,621
Para juicios ejecutivos	560,459	0
Deterioro de cartera (***)	-769,849	-956,379
Total	\$ 28,282,384	\$ 34,713,699



Cuentas por cobrar a partes relacionadas Subsidiarias

CXC Filiales	29,858,427	32,785,696
Total	\$ 29,858,427	\$ 32,785,696

Activo No Corriente

CXC Recaudación Empresarial LP(*)	961,971	0
Total	\$ 961,971	\$ 0

Total	\$ 59,102,782	\$ 67,499,395
--------------	----------------------	----------------------

(*) Detalle Clientes Nacionales

Tercero	Junio de 2024	Diciembre de 2023
Bet play (Corredor Empresarial e inversión Paraguay)	8,149,934	8,514,027
Cuenta por cobrar colocadores	4,154,683	4,568,470
Matrix Giros (Recaudación)	4,512,439	4,259,314
Comfenalco	1,403,990	2,430,365
EPM	1,092,416	1,667,587
Familias en acción (Matrix Giros)	1,628,662	1,115,220
Empresa de Transporte Masivo Del Valle de Aburrá LTDA	732,318	867,590
UX Technology S.A.S.	0	803,039
Comfama	461,696	774,777
UNE EPM Telecomunicaciones S. A	810,765	771,589
Libres de Loterías	473,052	666,592
Red de Redes	9,812	242,881
Otros clientes nacionales	140,353	241,566
Comerciales card	525,591	237,770
Validda S.A.S	554,293	197,391
Matrix Seguros	0	158,932
Premios raspa Lotería de Medellín	0	108,897
F2X S.A.S	125,071	84,268
Distribuciones Aroca	157,822	75,967
Banco de las Microfinanzas (Bancamía)	0	14,002
Total	\$24,932,896	\$27,800,245

(*) CXC Recaudación Empresarial LP	Junio de 2024	Diciembre de 2023
Tercero		
Matrix Seguros Ltda.	158,932	0
UX Technology S.A.S.	803,039	0
Total	\$961,971	\$31,374,877



() Detalle Deudores Varios**

Tercero	Junio de 2024	Diciembre de 2023
Matrix Giros	283,818	4,002,823
Cartera Matrix Crédito	1,799,492	2,646,590
Conexred	278,634	278,634
Otros clientes	550,900	357,972
Cuenta por Cobrar Colocadores BEPS	135,902	149,703
Incapacidades	344,064	135,236
Corredor Empresarial SA	103,500	0
Juegos y Apuestas la Perla S. A	0	96,918
Empresarios de Apuestas permanentes del Tolima Sociedad Anónima de Seapto S: A	0	146
Confiar Cooperativa Financiera	0	137
Total	\$3,496,309	\$7,668,158

(*) Detalle Deterioro de cartera**

Tercero	Junio de 2024	Diciembre de 2023
Deterioro cuentas por cobrar a colocadores	-657,388	-728,607
Deterioro Deudores Varios	-112,461	-213,775
Deterioro CXC Depósitos	0	-13,563
Deterioro a otras cuentas por cobrar a trabajadores	0	-434
Total	-\$769,849	-\$956,379



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

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

A junio de 2024					
	No vencidas	Vencidas de 1 a 180 días	Vencidas de 181 a 365 días	Mayor a 365 días	Total
Clientes nacionales					
Otros deudores	23,970,925	0	0	961,971	24,932,896
Deterioro Cartera	34,169,885	0	0	769,849	34,939,734
	0	0	0	- 769,849	- 769,849
Total	\$ 58,140,811	\$ 0	\$ 0	\$ 961,971	\$ 59,102,782

A diciembre de 2023					
	No vencidas	Vencidas de 1 a 180 días	Vencidas de 181 a 365 días	Mayor a 365 días	Total
Clientes nacionales	27,800,245	0	0	0	27,800,245
Otros deudores	39,699,150	0	0	956,379	40,655,530
Deterioro Cartera	0	0	0	- 956,379	- 956,379
Total	\$ 67,499,395	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 67,499,395

A continuación, el detalle de los movimientos del deterioro de cartera del primer semestre del 2024

Concepto	Diciembre de 2023	Incrementos	Disminuciones	Junio de 2024
Deterioro CxC pagos por cuentas de terceros Giros	-13,563	0	-13,563	0
Deterioro otras cuentas por cobrar empleados	-434	-12,451	-12,885	0
Deterioro Deudores Varios	-213,775	-146	-101,461	-112,461
Deterioro cuentas por cobrar a colocadores	-728,607	-101,835	-173,054	-657,388
Total	-\$956,379	-\$114,432	-\$300,963	-\$769,849

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

Rodamiento de la cartera de cuentas por cobrar colocadores, que se podría resumir en incobrables, ilocalizables o fallecidos.

Los castigos de cuentas por cobrar a colocadores se dan por Incobrabilidad, deudores ilocalizables, Condonación capital, Fallecimiento.

NOTA 11: INVENTARIOS

La composición de los inventarios es la siguiente:

	Junio de 2024	Diciembre de 2023
Inventarios		
Inventarios para la venta	2,039,893	1,708,538
Total	\$ 2,039,893	\$ 1,708,538

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 2024	Diciembre de 2023
Concepto	Valor	Valor
Recargas y paquetes	1,717,584	1,271,310
Inventario en consignación Raspa y Listo LM	279,009	429,932
Tarjeta Cívica	43,300	7,296
Total	\$ 2,039,893	\$ 1,708,538

Importe de inventario reconocido como costo durante el periodo

Importe de inventario reconocido como costo durante el periodo

Inventarios	Junio de 2024	Diciembre de 2023
Concepto	Valor	Valor
Tarjeta Cívica	63,828	60,764

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

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

	Junio de 2024	Diciembre de 2023
Propiedad, planta y equipo		
Terrenos	5,631,811	5,631,811
Construcciones y edificaciones	24,584,189	24,584,189
Activos en mejoras	19,550,820	18,139,997
Muebles y equipo de oficina	8,092,933	8,186,382
Equipo de cómputo y comunicación	35,697,618	37,193,559
Flota y equipo de transporte	2,837,624	2,551,481
Depreciación Construcciones y edificaciones	-250,859	0
Depreciación Activos en mejoras	-13,496,897	-12,519,635
Depreciación Muebles y equipo de oficina	-5,236,331	-5,434,698
Depreciación Equipo de cómputo y comunicación	-29,913,926	-30,608,567
Depreciación Flota y equipo de transporte	-2,168,654	-2,082,565
Total	45,328,328	45,641,955

Conciliación del costo, de la depreciación y el deterioro de la Propiedad planta y equipo a junio 30 de 2024 y diciembre 31 de 2023

Saldo de activos

	Vr en Libros diciembre 31 de 2023	Incrementos	Disminuciones	Ajustes y Reclasificaciones	Vr en Libros junio de 2024
Terrenos	5,631,811	0	0	0	5,631,811
Construcciones y edificaciones	24,584,189	0	0	0	24,584,189
Activos en mejoras	18,139,997	1,410,822	0	0	19,550,820
Muebles y equipo de oficina	8,186,382	419,930	513,379	0	8,092,933
Equipo de cómputo y comunicación	37,193,559	449,059	1,945,001	0	35,697,618
Flota y equipo de transporte	2,551,481	286,142	0	0	2,837,624
	96,287,420	2,565,954	2,458,380	0	96,394,994



	Vr en Libros junio de 2023	Incrementos	Revaluaciones	Disminuciones	Ajustes y Reclasificaciones	Vr en Libros diciembre 31 de 2023
Terrenos	0		2,565,301		3,066,510	5,631,811
Construcciones y edificaciones	0	0	14,258,530	0	10,325,659	24,584,189
Activos en mejoras	16,257,789	1,882,208	0	0	0	18,139,997
Muebles y equipo de oficina	8,161,915	304,172	0	279,704	0	8,186,382
Equipo de cómputo y comunicación	35,536,727	2,164,682	0	507,850	0	37,193,559
Flota y equipo de transporte	2,551,481	0	0	0	0	2,551,481
	62,507,913	4,351,064	16,823,832	787,556	13,392,170	96,287,420

Depreciación

	Vr en Libros diciembre 31 de 2023	Incrementos	Disminuciones	Vr en Libros junio de 2024
Construcciones y edificaciones	0	-250,859	0	-250,859
Activos en mejoras	-12,519,635	-977,263	0	-13,496,897
Muebles y equipo de oficina	-5,434,698	-257,001	455,368	-5,236,331
Equipo de cómputo y comunicación	-30,608,567	-1,233,401	1,928,042	-29,913,926
Flota y equipo de transporte	-2,082,565	-86,088	0	-2,168,654
	-50,645,465	-2,804,611	2,383,410	-51,066,667

	Vr en Libros junio de 2023	Incrementos	Disminuciones	Vr en Libros diciembre 31 de 2023
Construcciones y edificaciones	0	0	0	0
Activos en mejoras	-11,534,676	-984,959	0	-12,519,635
Muebles y equipo de oficina	-5,397,643	-261,259	224,204	-5,434,698
Equipo de cómputo y comunicación	-29,630,378	-1,460,907	482,717	-30,608,567
Flota y equipo de transporte	-2,004,781	-77,785	0	-2,082,565
	-48,567,479	-2,784,910	706,920	-50,645,466

Saldo Neto diciembre 2024-junio 2024	45,641,955	-238,657	4,841,790	45,328,327
---	-------------------	-----------------	------------------	-------------------

Saldo Neto junio 2024-diciembre 2023	13,940,434	1,566,154	1,494,475	45,641,954
---	-------------------	------------------	------------------	-------------------



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

Al corte junio 30 de 2024 ya no se cuenta con ningún contrato de renting.

NOTA 13: ACTIVOS INTANGIBLES

La composición de los activos intangibles es la siguiente:

	Junio de 2024	Diciembre de 2023
Intangibles		
Licenciamientos de software	6,629,471	6,674,460
Crédito mercantil	1,024,811	1,181,394
Total	\$ 7,654,283	\$ 7,855,854

	Crédito mercantil	Licenciamiento de software
Saldo a diciembre 31 de 2023	1,181,394	6,674,460
Adquisiciones	0	2,151,737
Disminución por amortizaciones del periodo	-156,583	-2,196,726
Saldo a junio 30 de 2024	1,024,811	6,629,471

El Crédito Mercantil es generado en la compra de acciones de la compañía loti Colombia, a la fecha el % de participación accionaria es del 100%, este crédito mercantil se configura en el valor de la compra versus el costo de los activos y pasivos netos de la compañía en el momento de la transacción.

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 2023: 27.38%
Junio 30 de 2024: 25.42%

La tasa de descuento presentó una notable variación durante el periodo, debido a los cambios en la inflación tanto de EE. UU. (3% año corrido a junio de 2024 y 3.4% en diciembre 2023), como la inflación colombiana (7.18% año corrido a junio de 2024 y 9.28% a diciembre 2023).

Tasa de crecimiento a perpetuidad

Diciembre 31 de 2023: 14.74 %

Junio de 2024 12.54%

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 2024 y 31 de diciembre de 2023.

NOTA 14: GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO

La composición de los gastos pagados por anticipado:

	Junio de 2024	Diciembre de 2023
Gastos Pagados por Anticipado - Corrientes		
Seguros y Fianzas	1,811,487	1,646,510
Mantenimiento de Software	288,308	765,897
Otros	1,944,617	626,802
Total	\$4,044,412	\$3,039,209

	Seguros y Fianzas	Mantenimiento de Software	Otros
Saldo junio 30 de 2023	950,616	1,917,512	0
Adquisiciones	1,176,558	0	0
Aumento por traslados, retiros y reclasificaciones	1,288	0	626,802
Disminución por traslados, retiros y reclasificaciones	0	-3,913	0
Disminución por amortizaciones del periodo	-481,952	-1,147,702	0
Saldo diciembre 31 de 2023	1,646,510	765,895	626,802
Adquisiciones	811,493	20,872	2,154,606
Aumento por traslados, retiros y reclasificaciones	0	0	305,669
Disminución por traslados, retiros y reclasificaciones	-27,537	0	0
Disminución por amortizaciones del periodo	-618,979	-498,461	-1,142,459
Saldo junio 30 de 2024	1,811,487	288,308	1,944,617

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.

El rubro de otros de los gastos pagados por anticipado corresponde a:

- Dotación
- Papelería
- Insumos Mantenimiento (Informática)
- Premios Promocionales
- Premios (Programas de Gestión de Calidad)
- Insumos de Bioseguridad

NOTA 15: ACTIVOS Y PASIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS

	Diciembre de 2023	Diciembre de 2023
ACTIVOS Y PASIVOS POR IMPUESTO DIFERIDO		
Activo por impuesto Diferido	4,030,986	4,985,109
Pasivo por Impuesto Diferido	-11,004,348	-11,881,023
Activo (Pasivo) Por impuesto diferido Neto	-\$ 6,973,362	-\$ 6,895,914

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 de 2023	Reconocido en resultados	Reconocido en Patrimonio	Junio de 2024
Provisiones cartera	207,649	16,833	0	190,816
Edificio	582,344	582,344		0
Equipo de Oficina	10,991	0	0	10,991
Equipo cómputo y comunicación	165,903	79,016	0	86,887
Armamento y vigilancia	0	0	0	0
Depreciaciones	3,102,493	-39,803	0	3,142,296
Cargos diferidos	0	0	0	0
Intangibles	516,366	-48,413	0	564,779
Provisiones para costos y gastos	202,254	-9,349	-176,386	35,217
Cuentas por pagar	197,109	197,109	0	0
Total	4,985,109	777,737	-176,386	4,030,986



La composición del pasivo por impuesto diferido es la siguiente:

Concepto	Diciembre de 2023	Reconocido en resultados	Reconocido en Patrimonio	Junio de 2024
Efectivo en moneda extranjera	0	0	0	0
Terreno	352,361	0	0	352,361
Edificios	4,990,485	-595,193	0	4,395,293
Equipo de Oficina	926,161	7,035	0	933,196
Equipo cómputo y comunicación	2,651,033	-41,440	0	2,609,593
Flota y equipo de transporte	136,338	0	0	136,338
Depreciación acumulada	2,749,102	-240,687	0	2,508,416
Intangibles	75,543	-6,391	0	69,152
Total	11,881,023	-876,676	0	11,004,348

El efecto neto en el estado de resultados fue un menor valor del gasto por \$98.939 millones de pesos.

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

	Junio 30 de 2024	Diciembre 31 de 2023
Saldo Activo (Pasivo) por impuesto diferido Neto	-\$ 6,895,914	-\$ 1,862,651
Efecto en estado de resultados	98,939	213,753
Efecto en otros resultados integrales ORI	-176,386	-5,247,016
Saldo Activo (Pasivo) por impuesto diferido Neto	-\$ 6,973,362	-\$ 6,895,914

Según la Ley 2277 del 13 de diciembre de 2022 la tarifa general de impuesto de renta para las personas jurídicas es del 35%

Principales componentes del gasto por el impuesto a las ganancias

	Junio de 2024	Diciembre de 2023
Impuesto Corriente	23,805,113	21,592,055
Con respecto al año actual		
Impuesto Diferido	-98,939	-213,753
Origen y reversión de diferencias temporarias		
Gasto del Impuesto a las Ganancias Corriente y Diferido	23,706,174	21,378,302



NOTA 16: 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 2024 no se adquirieron activos bajo la modalidad de renting.

	Pagos mínimos de arrendamiento		Valor presente de los pagos mínimos de arrendamiento	
	Junio de 2024	Diciembre de 2023	Junio de 2024	Diciembre de 2023
Un año menos	0	158,233	0	155,940

Al corte de junio 30 de 2024 el saldo contable de los activos adquiridos bajo arrendamiento financieros es:

	Junio de 2024	Diciembre de 2023
Equipo de cómputo y comunicación	6,097,369	8,359,246
Equipo soporte Ventas	6,790,033	5,917,065

NOTA 17: CONTRATO ARRENDAMIENTO OPERATIVO

A junio 30 de 2024 los pagos mínimos futuros pendientes hasta la terminación de los contratos de arrendamiento operativo no cancelables son:

	Junio de 2024	Diciembre de 2023
Pagos mínimos futuros pendientes arrendamientos operativos		
Un año o menos	29,126,785	14,338,080
Entre uno y cinco años	6,734,174	4,647,698
Cinco años o mas	370,671	253,662
Compromisos de arrendamientos operativos no cancelables	36,231,630	19,239,440

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

Junio 30 de 2024 los ingresos de pagos mínimos futuros pendientes hasta la terminación de los contratos de arrendamiento operativo no cancelables son:

	Junio de 2024	Diciembre de 2023
Pagos mínimos futuros pendientes arrendamientos operativos		
Un año o menos	1,898,096	783,715
Entre uno y cinco años	516,287	271,828
Cinco años o mas	1,463,885	22,681
Compromisos de arrendamientos operativos no cancelables	3,878,269	1,078,224

NOTA 18: OBLIGACIONES FINANCIERAS

La composición de las obligaciones financieras es la siguiente:

Obligaciones financieras - Corrientes			
Corrientes	Moneda	Junio de 2024	Diciembre de 2023
Bancos nacionales en pesos	Peso Colombiano	4,265,871	1,001,479
Otras Entidades	Peso Colombiano	337	155,940
Total obligaciones financieras		\$ 4,266,208	\$ 1,157,419

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

Acreeador	Moneda	Tasa de Interés	Junio de 2024	Diciembre de 2023
BANCO AGRARIO	Peso colombiano	IBRMV+2.65 EA	4,265,871	984,568
Renting IBM	Dólar americano	8.79% EA	0	155,941
Otros		-----	337	16,910
Total obligaciones financieras por entidad			\$4,266,208	\$1,157,419

El vencimiento de las obligaciones financieras a junio 30 de 2024

	Corrientes		No Corrientes
	Menos de 3 meses	Entre 3 meses y 1 año	Entre 1 y 3 años
Bancos nacionales en pesos	0	4,266,208	0
Total	\$0	\$ 4,266,208	\$ 0

El vencimiento de las obligaciones financieras a diciembre 31 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	1,001,479	0
Renting IBM	0	155,940	0
Total	\$0	\$ 1,157,419	\$ 0



NOTA 19: BENEFICIOS A EMPLEADOS

La composición de beneficios a empleados es la siguiente:

	Junio de 2024	Diciembre de 2023
Pasivos por beneficios a empleados - Corriente		
Cesantías consolidadas	3,638,774	6,469,137
Vacaciones consolidadas	2,623,229	2,795,175
Intereses sobre cesantías	215,209	753,332
Salarios por pagar	240,422	33,683
Prestaciones extralegales	1,554,453	0
Total	\$ 8,272,086	\$ 10,051,327

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 2024	Diciembre de 2023
Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar - Corrientes		
Ingresos recibidos para terceros	62,243,465	49,709,965
Dividendos y/o participaciones por pagar	21,359,182	24,759,020
Proveedores nacionales	4,847,122	4,435,645
Retenciones y aportes de nómina	4,157,356	2,499,099
Retención en la fuente	2,153,974	2,301,685
Acreedores varios	1,008,313	2,092,676
Costos y gastos por pagar	1,995,411	1,921,904
Ingresos recibidos por Anticipado	0	28,560
Total	\$ 97,764,824	\$ 87,748,554

	Junio de 2024	Diciembre de 2023
Cuentas por pagar partes relacionadas- Corrientes		
Costos y gastos por pagar	49,020,325	49,404,526
Total	\$ 49,020,325	\$ 49,404,526

	Junio de 2024	Diciembre de 2023
Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar - No Corrientes		
Costos y gastos por pagar	0	563,170
Total	\$ 0	\$ 563,170

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

Nombre	Junio de 2024	Diciembre de 2023
Seguridad Social	1,821,833	1,702,783
Arrendamientos	137,473	126,153
Otros	36,105	91,782
Total	\$ 1,995,411	\$ 1,920,719

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

Nombre	Junio de 2024	Diciembre de 2023
Empresas Públicas de Medellín	33,957,626	27,412,173
Loterías y servicios Colombia SA	5,378,758	7,158,794
Corredor empresarial SA	5,300,382	10,321
Otros	4,411,527	3,563,503
Empresa de transporte masivo del valle de aburra Ltda.	3,115,358	1,453,345
Matrix giros y servicios SAS	2,968,683	2,123,504
Aval red SAS	2,265,368	902,485
Une epm telecomunicaciones SA	1,906,000	3,745,385
Operador nacional de juegos SAS	640,609	662,508
F2 SAS	628,962	585,935
Internacional de distribuciones de vestuario de moda sociedad por acciones simplificada	414,421	442,824
Zona virtual SA	318,137	334,617
Mefia SAS	225,405	249,593
Cooperativa belén ahorro y crédito	207,819	255,023
Almacenes flamingo SA	182,759	204,872
Marketing personal SA	182,000	236,951
Corporación interactuar	139,652	368,133
Total	\$ 62,243,465	\$ 49,709,965

Los incrementos presentados en los ingresos recibidos para terceros se dan por el corte del mes de junio, los últimos pagos se realizaron el 28 del mes, quedando los demás saldos para pago en julio.

El vencimiento de las cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar a junio 30 de 2024:

	Menos de 3 meses
Ingresos recibidos para terceros (***)	62,243,465
Dividendos y/o participaciones por pagar	21,359,182
Proveedores nacionales (*)	4,847,122
Retenciones y aportes de nómina	4,157,356
Retención en la fuente	2,153,974
Acreedores varios	1,008,313
Costos y gastos por pagar (**)	1,995,411
Total	\$ 97,764,824

El vencimiento de las cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar a diciembre 31 de 2023:

	Diciembre 31 de 2023
	Corrientes
	Menos de 3 meses
Ingresos recibidos para terceros	49,709,965
Dividendos y/o participaciones por pagar	24,759,020
Proveedores nacionales	4,435,645
Retenciones y aportes de nómina	2,499,099
Retención en la fuente	2,301,685
Acreedores varios	2,092,676
Costos y gastos por pagar	1,921,904
Ingresos recibidos por Anticipado	28,561
Total	\$ 87,748,555

NOTA 21: ESTIMADOS Y PROVISIONES

La composición de estimados y provisiones es la siguiente:

	Junio de 2024	Diciembre de 2023
Estimados y provisiones - No Corriente		
Litigios laborales (**)	93,536	85,329
Litigios Administrativos (**)	0	432,448
Litigios Civiles (**)	7,082	60,090
Total	100,619	577,867

La disminución más representativa en el rubro de provisión demandas se da por:

- Expediente: 05001333300120150143900, La sentencia de segunda instancia fue favorable a la empresa.
- Expediente: 05045310500220190048901, Proceso cerrado, hubo condena y se realizaron los respectivos pagos.
- Expediente: 05001400300420220064800, Proceso cerrado, se concilió y realizaron los respectivos pagos.

A continuación, se detalla el movimiento de cada rubro que conforma estimados y provisiones por el periodo con corte a junio 30 de 2024 y diciembre 31 de 2023.

	Junio de 2024	Diciembre de 2023
Provisión billonario		
Saldo al inicio del período	\$ 0	\$ 2,727,505
Incremento provisión premios	0	57,603
Reintegro de provisión-traslado	0	2,785,108
Saldo al final del período	\$ 0	\$ 0
	Diciembre de 2023	Junio de 2023
Litigios		
Saldo al inicio del período	\$ 577,867	\$ 710,047
Incremento provisión demandas	22,945	54,390
Pagos demandas durante el año	0	80,584
Variaciones por IPC	3,767	15,710
Reintegro de provisión	503,961	121,697
Saldo al final del período	\$ 100,619	\$ 577,867
Total provisiones	\$ 100,619	\$ 577,867



(**) Litigios:

Se relacionan los litigios probables

Fecha de cierre junio 30 de 2024			Costo de capital	1.09%	MV
Demandante	Valor pretensión Actualizada	Tipo de demanda	Contingencia	Fecha tentativa de terminación	Tiempo
BERNARDO ABEL HOYOS MARTINEZ (2017-706)	1,393	Civil	PROBABLE	31/12/2024	6
BERNARDO ABEL HOYOS MARTINEZ (2018-00263)	1,393	Civil	PROBABLE	31/12/2024	6
BERNARDO ABEL HOYOS MARTINEZ (2018-207)	1,393	Civil	PROBABLE	31/12/2024	6
JORGE MARIO DUEÑAS ROMERO (2016-00581)	1,393	Civil	PROBABLE	31/12/2024	6
LINA MARCELA BERRIO PALACIO (2023-00116)	1,509	Civil	PROBABLE	04/07/2025	12
				31/12/2024	6
LA PALMA INMOBILIARIA (2023-909)	17,504	Laboral	PROBABLE	31/12/2024	6
YESIKA ZORAIDA ZAPATA RESTREPO (2023-780)	21,436	Laboral	PROBABLE	31/12/2024	6
NATALY ALEXANDRA VELEZ	21,436	Laboral	PROBABLE	04/07/2025	12
67,458					

Fecha de cierre diciembre 31 de 2023			Costo de capital	1.11%	MV
Demandante	Valor pretensión Actualizada	Tipo de demanda	Contingencia	Fecha tentativa de terminación	Tiempo
ROCÍO ELENA RESTREPO ESPINAL (2015-1439) DIANA LUCÍA RESTREPO	432,448	Civil	PROBABLE	16/12/2024	12
BERNARDO ABEL HOYOS MARTINEZ (2017-706)	1,300	Civil	PROBABLE	18/12/2024	12
BERNARDO ABEL HOYOS (2018-00225)	1,300	Civil	PROBABLE	18/12/2024	12
BERNARDO ABEL HOYOS (2018-00237)	1,300	Civil	PROBABLE	18/12/2024	12
BERNARDO ABEL HOYOS MARTINEZ (2018-00289)	1,300	Civil	PROBABLE	18/12/2024	12
BERNARDO ABEL HOYOS MARTINEZ (2019-00027)	1,300	Civil	PROBABLE	18/12/2024	12
BERNARDO ABEL HOYOS MARTINEZ (2018-00263)	1,300	Civil	PROBABLE	18/12/2024	12
BERNARDO ABEL HOYOS MARTINEZ (2018-207)	1,300	Civil	PROBABLE	18/12/2024	12
PEDRO ALFONSO VASQUEZ PINO (2020-285)	0	Laboral	PROBABLE	18/12/2024	24
CONSUELO DEICE VANEGAS VERA (2019-489)	0	Civil	PROBABLE	14/12/2024	12
JORGE MARIO DUEÑAS ROMERO (2016-00581)	1,300	Civil	PROBABLE	10/03/2024	3
JOSE DUQUE RODRIGUEZ	49,690		PROBABLE	14/12/2024	12
FRANCISCO EDILSON SIERRA TEJADA	30,939	Laboral	PROBABLE	01/12/2024	12
LA PALMA INMOBILIARIA (2023-909)	16,331	Laboral	PROBABLE	01/12/2024	12
YESIKA ZORAIDA ZAPATA RESTREPO (2023-780)	38,059	Laboral	PROBABLE	01/12/2024	12
577,867					

NOTA 22: ACTIVOS Y PASIVOS POR IMPUESTO CORRIENTE

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

Activos y pasivos por impuestos corrientes	Junio de 2024	Diciembre de 2023
Impuesto de renta y complementarios	-5,148,103	13,040,837
Total	-5,148,103	\$13,040,837



Ley 2277 de 2022 (última reforma tributaria vigente)

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 instaura 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 \$3.03.664.000 a 2023).
- 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 2024	Diciembre de 2023
Utilidad contable antes de impuesto sobre la renta	\$71,096,970	\$64,079,833
Mas:		
Perdida en venta y retiro de bienes	125,286	17,187
Gastos extraordinarios	1,855,792	1,676,408
Gastos Diversos	1,488	141,219
Otros gastos y costos no deducibles	55,406	54,159
Amortización crédito mercantil	156,583	0
Diferencia en cambio	0	6,095
MPP Filiales y asociadas	1,500,385	4,520,484
Deterioro de cartera	114,286	695,650
Interés financiación implícita demandas	0	75,270
Diferencia depreciación contable y fiscal por vidas útiles	623,745	-735,157
Menos:		
Ingresos en MPP	5,764,734	8,268,721
Provisión demandas	503,961	0
Menos:		
Costos y gastos de periodos anteriores	-155,042	-7,392
Perdida en venta y retiro de bienes	24,775	38,010
Deducción por personal con discapacidad >25%	76,636	76,631
Pensiones año 2020 (pandemia)	1,173,578	0
Diferencia en cambio realizada	53,987	0
Deducción por cartera	92,119	0
Total Renta líquida Gravable	\$67,995,193	\$62,155,178
Impuesto Neto de Renta antes de descuentos tributarios		
	23,798,318	21,754,312
Descuento Tributario Donaciones 25%	-	-34,590
Descuento por IVA en compra de AFRP	-11,831	-28,007
Exceso provisión de Renta	0	-99,659
Impuesto Neto de Renta	23,798,318	21,592,056
Impuesto Diferido	-98,938	-213,753
Total Impuesto de Renta Complementario	23,798,318	21,592,056
Tasa efectiva de impuesto	33%	34%
Menos: anticipo renta para el año 2024	-21,768,266	-1,865,366
Menos: retenciones autorretenciones año 2024	-5,300,849	-4,866,513
Menos: otras retenciones año 2024	-1,877,305	-1,819,339
Activos por impuestos corrientes	-\$5,148,103	\$13,040,838

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

	Junio de 2024	Diciembre de 2023
Utilidad contable antes de impuesto sobre la renta	\$71,096,970	\$64,079,833
Impuestos tasa impositiva vigente 35% (2023)	24,883,940	22,427,942
Mas:		
Perdida en venta y retiro de bienes	43,850	6,015
Gastos extraordinarios	649,527	586,743
Gastos Diversos	521	49,427
Otros gastos no deducibles	19,392	18,956
Amortización crédito mercantil	54,804	0
Diferencia en cambio	0	2,133
MPP Filiales y asociadas	525,135	1,582,169
Deterioro de cartera	40,000	243,478
Interés financiación implícita demandas	0	26,345
Diferencia depreciación contable y fiscal por vidas útiles	218,311	-257,305
Menos:		
Ingresos en MPP	2,017,657	2,894,052
Provisión demandas	176,386	0
Costos y gastos de periodos anteriores	-54,265	-2,587
Menos:		
Perdida en venta y retiro de bienes	8,671	13,304
Pensiones año 2020 (pandemia)	410,752	0
Deducción por personal con discapacidad >25%	26,823	26,821
Deducción por cartera	32,242	0
Descuento Tributario Donaciones 25%	0	34,590
Exceso provisión renta	0	99,659
Descuento por IVA en compra de AFRP	11,831	28,007
Impuesto Diferido	98,938	213,753
Gasto por el impuesto a las Ganancias	\$23,798,318	\$21,592,056
Tasa efectiva de impuesto	33%	34%
Menos: anticipo renta para el año 2024	-21,768,266	-1,865,365
Menos: retenciones autorretenciones año 2024	-5,300,849	-4,866,513
Menos: otras retenciones año 2024	-1,877,305	-1,819,340
Activos por impuestos corrientes	-\$5,148,103	\$13,040,838



NOTA 23: CAPITAL

La composición del capital social es la siguiente:

	Junio de 2024	Diciembre de 2023
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 2024 el capital social 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

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

	Junio de 2024	Diciembre de 2023
Ganancias acumuladas y dividendos		
Utilidades del Ejercicio	47,397,591	42,701,524
Retenciones trasladables	-131,542	-131,542
Ajuste migración a NIIF para Pymes	-396,996	-396,996
Resultados de Ejercicios Anteriores	1,065,356	1,823,761
Ajustes adopción NIIF Plenas 1ra vez	-5,212,358	-5,212,358
Total	\$ 42,722,051	\$ 38,784,389

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 en curso.

NOTA 25: RESERVAS

La composición de las reservas es la siguiente:

	Junio de 2024	Diciembre de 2023
Reservas		
Reserva Para Readquisición de Acciones	12,385,780	12,385,780
Reserva Legal	7,000,000	7,000,000
A Disposición Del Máximo Órgano Social	93,594	93,594
Total	\$ 19,479,374	\$ 19,479,374

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 alcanzó el 50% del capital que tiene la compañía en la actualidad.

Reserva para Adquisición de Acciones

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

NOTA 26: OTROS RESULTADOS INTEGRALES

La composición de otro resultado integral es la siguiente:

	Junio de 2024	Diciembre de 2023
Otros Resultados Integrales (ORI)		
Construcciones y edificaciones	23,985,136	23,985,136
ORI	-353,503	-353,503
Terreno	5,017,651	5,017,651
Total	\$ 28,649,283	\$ 28,649,283

NOTA 27: INGRESOS POR ACTIVIDADES ORDINARIAS

La siguiente es la composición de ingresos por actividades ordinarias:

	Junio de 2024	Diciembre de 2023
Ingresos actividades ordinarias		
Ingresos operacionales		
JUEGOS		
Chance	87,613,694	97,552,701
BetPlay	64,195,390	53,007,385
Súper astro	19,848,715	19,119,529
Lotería	7,423,735	8,003,265
Rapista Nacional	2,989,948	6,669,455
Baloto	1,739,363	1,590,977
Raspa Loticolombia	162,008	163,378
Subtotal	\$ 183,972,853	\$ 186,106,690
SERVICIOS DE RED		
Otros productos	22,483,265	18,938,993
Recaudos Empresariales	10,448,556	9,558,782
Recargas y pines	9,205,493	9,502,641
Giros Postales	6,538,520	9,207,027
Pagos empresariales	3,776,384	3,860,883
Transportes	1,386,453	1,384,226
Subtotal	\$ 53,838,671	\$ 52,452,552
OTROS INGRESOS OPERACIONALES		
Ingresos MPP subsidiarias y asociadas	5,764,734	8,268,721
Subtotal	\$ 5,764,734	\$ 8,268,721
Total Ingresos Operacionales	\$ 243,576,258	\$ 246,827,963

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. La variación en el ingreso de chance se da por la cesión del contrato de concesión de apuestas ya que a partir del 10 de julio de 2023 en Réditos se reconoce el 30% del ingreso de chance y en Rediapuestas el 70% del ingreso.

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 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, 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.

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.

NOTA 28: OTROS INGRESOS

La siguiente es la composición de otros ingresos:

	Junio de 2024	Diciembre de 2023
Otros ingresos		
Recuperaciones/Costos y gastos del periodo	416,292	513,418
Arriendos y subarriendos contrato de mandato	359,791	342,015
Aprovechamientos	255,864	237,641
Servicios	403,114	145,534
Exceso sobre el costo en compra de acciones	0	135,594
Concesión espacios mercantil - concesionados	72,249	62,057
Administracion contrato de mandato	2,423	2,423
De provisiones y deterioro NIIF	503,961	0
Otros ingresos	1,450	1,627
Total	\$ 2,015,144	\$ 1,440,309

El incremento en el rubro de provisione se da por la reversión de la provisión sobre las siguientes demandas que resultaron con calificación favorable:

- Expediente: 05001333300120150143900, La sentencia de segunda instancia fue favorable a la empresa.
- Expediente: 05045310500220190048901, Proceso cerrado, hubo condena y se realizaron los respectivos pagos.
- Expediente: 05001400300420220064800, Proceso cerrado, se concilió y realizaron los respectivos pagos.

NOTA 29: GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

La composición de los gastos de administración es la siguiente:

	Junio de 2024	Diciembre de 2023
Gastos de administración		
Gastos de Personal	12,643,346	11,677,550
Servicios	1,345,718	1,461,098
Honorarios	1,039,690	1,271,685
Depreciaciones	691,375	521,211
Amortizaciones	640,767	711,956
Mantenimiento y Reparaciones	532,436	377,272
Diversos	452,555	632,623
Contribuciones y Afiliaciones	346,083	337,427
Gastos de Viaje	313,242	355,675
Arrendamientos	291,542	408,789
Seguros	225,570	194,294
Impuestos	15,460	15,225
Adecuación e Instalación	2,906	4,556
Gastos Legales	2,670	5,045
Total	\$18,543,360	\$17,974,406

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 2024	Diciembre de 2023
Gastos de ventas		
Gastos de Personal	52,972,305	49,919,695
Arrendamientos	16,580,966	15,897,860
Servicios	13,847,492	14,575,889
Amortizaciones	3,549,741	3,855,906
Honorarios	3,169,541	2,354,130
Impuestos	2,005,744	2,222,856
Mantenimiento y Reparaciones	1,710,974	1,720,512
Depreciaciones	1,135,973	1,384,103
Diversos	874,314	903,017
Gastos de Viaje	649,429	786,423
Contribuciones y Afiliaciones	557,466	469,648
Deterioro	114,286	695,650
Seguros	60,124	68,756
Gastos Legales	25,753	4,703
Adecuación e Instalación	200	0
Total	\$ 97,254,308	\$ 94,859,147

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 IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y TASAS

El Saldo de otros impuestos por pagar a junio 30 de 2024 es el siguiente:

	Junio de 2024	Diciembre de 2023
Impuestos por pagar - Corriente		
Impuestos sobre las ventas por pagar	1,091,876	1,073,398
Impuesto de Industria y Comercio	1,076,134	1,112,951
Total	\$ 2,168,010	\$ 2,186,350

Impuesto sobre las ventas:

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

El saldo que aparece en libros al corte junio 30 de 2024 corresponde al saldo pendiente por pagar del bimestre mayo - junio de 2024, tiene como fecha de vencimiento a la DIAN el 22 de julio de 2024 según calendario tributario de la DIAN para quienes presentan declaración de IVA bimestral.

Impuesto de Industria y Comercio

El saldo que aparece en libros al corte junio 30 de 2024 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 32: COSTOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS

La composición del costo de venta es la siguiente:

	Junio de 2024	Diciembre de 2023
Costo de ventas		
JUEGOS		
Chance	20,354,111	30,691,786
BetPlay	20,432,971	19,482,676
Súper astro	3,851,932	3,861,454
Lotería	2,034,670	2,096,758
Raspa Nacional	401,186	1,653,515
Baloto	201,409	188,771
Rifas Municipales	3,370	47,207
Subtotal	47,279,649	58,022,167
CANALES		
Gana Comercio	118,716	117,859
Costo comisión Aliados Red de Redes	46,903	53,647
Subtotal	165,619	171,506
Costos de la Operación	176,759	185,189
Subtotal	176,759	185,189
SERVICIOS DE RED		
Recargas y Pines	3,826,987	3,337,913
Metro 1	791,245	764,859
Recaudos empresariales	568,721	577,920
Recaudos EPM	354,074	336,402
Giros	162,426	211,319
Subtotal	5,703,453	5,228,413
OTROS COSTOS		
Por método de participación patrimonial	1,500,385	4,520,484
Tasa Supersalud	0	753,556
Impresión rollo blanco SDR	347,965	450,603
Tarjeta Cívica	63,828	60,764
Costo mandato admón. cartera matrix créditos	53,820	44,850
Póliza Cumplimiento	0	12,063
Dotación canal concesionarios	3,927	4,124
Subtotal	1,969,924	5,846,444
Total	\$ 55,295,403	\$ 69,453,721

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.

A la luz de la cesión del contrato de explotación de Juegos de Suerte y Azar a la filial Rediapuestas, los premios generados se reconocen al 100% en dicha filial.

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 33: INGRESOS FINANCIEROS

La composición de los ingresos financieros es la siguiente:

	Junio de 2024	Diciembre de 2023
Ingresos financieros		
Intereses	1,306,077	2,161,410
Rendimientos Financieros	119,083	240,565
Ajuste por Diferencia en cambio	5,096	165,099
Total	\$ 1,430,256	\$ 2,567,073

NOTA 34: GASTOS FINANCIEROS

La composición de los gastos financieros es la siguiente:

	Junio de 2024	Diciembre de 2023
Gatos financieros		
Gastos bancarios	3,625,308	3,283,411
Comisiones	642,523	586,412
Intereses	306,589	143,974
Diferencia en cambio	53,987	6,095
Total	\$ 4,628,407	\$ 4,019,892

NOTA 35: TRANSACCIONES Y SALDOS ENTRE PARTES RELACIONADAS

Ingresos y Gastos al 30 de junio de 2024

Transacciones con partes relacionadas	Inversiones en asociadas	Inversiones en subsidiarias	Miembro de Junta	Personal clave de la Gerencia	Total General
Ingresos por Servicios administrativos	240,000	163,114	0	0	403,114
Ingresos por servicios informáticos	0	213,206	0	0	213,206
Ingresos por participación de recaudación	9,982,778	292,776	0	0	10,275,554
Ingresos por venta de Loterías	0	7,301,210	0	0	7,301,210
Ingresos por venta de productos de juegos y azar	84,044,105	0	0	0	84,044,105
Concesión espacio	0	189,396	0	0	189,396
Ingresos por contrato de Mandato	0	362,214	0	0	362,214
Intereses	219,179	1,049,398	0	0	1,268,577
Ingresos por método de participación	1,550,148	3,910,359	0	0	5,460,507
Costos y Gastos del Periodo	6,079	316,331	0	0	322,410
Cartera Matrix Crédito	134,067	0	0	0	134,067
Aprovechamientos	2,120	5	0	0	2,125
Subarriendo Rediapuestas	0	10,814,482	0	0	10,814,482
Uso de Marca Rediapuestas	0	10,650,760	0	0	10,650,760
Total Ingresos	\$ 96,178,475	\$ 35,263,251	\$ 0	\$ 0	\$ 131,441,725
Asesoría Técnica	0	2,908,777	0	0	2,908,777
Gastos por Honorarios Junta Directiva	0	0	468,000	0	468,000
Gastos por salarios	0	0	0	1,456,696	1,456,696
Gastos por Mantenimientos	0	23,087	0	0	23,087
Gastos por Arrendamientos	0	971,844	0	0	971,844
Gastos por contribuciones	0	332,757	0	0	332,757
Gastos por comisiones	1,821	14,261	0	0	16,082
Otros Gastos	1,719	1,948,217	0	0	1,949,935
Crédito Mercantil	0	0	0	0	0
Costo por método de participación	36,589	0	0	0	36,589
Total Gastos	\$ 40,129	\$ 6,198,943	\$ 468,000	\$ 1,456,696	\$ 8,163,767



Ingresos y Gastos al 31 de diciembre 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	183,091	0	0	183,091
Ingresos por servicios informáticos	0	385,669	0	0	385,669
Ingresos por participación de recaudación	12,489,215	485,775	0	0	12,974,989
Ingresos por venta de Loterías	0	7,962,273	0	0	7,962,273
Ingresos por venta de productos de juegos y azar	72,126,914	0	0	0	72,126,914
Concesión espacio	0	201,147	0	0	201,147
Ingresos por contrato de Mandato	0	344,438	0	0	344,438
Intereses	492,597	3,169,587	0	0	3,662,184
Ingresos por método de participación	2,010,164	7,891,334	0	0	9,901,498
Costos y Gastos del Periodo	32,224	334,710	0	0	366,934
Cartera Matrix Crédito	169,999	0	0	0	169,999
Aprovechamientos	6,100	296	0	0	6,396
Subarriendo Rediapuestas	0	10,200,000	0	0	10,200,000
Uso de Marca Rediapuestas	0	7,711,606	0	0	7,711,606
Total Ingresos	\$ 87,327,213	\$ 38,869,926	\$ 0	\$ 0	\$ 126,197,138
Gastos por Honorarios Junta Directiva	0	0	835,200	0	835,200
Gastos por salarios	0	0	0	2,894,327	2,894,327
Gastos por Mantenimientos	0	12,661	0	0	12,661
Gastos por Arrendamientos	0	7,135	0	0	7,135
Otros Gastos	16,289	0	0	0	16,289
Total Gastos	\$ 16,289	\$ 19,796	\$ 835,200	\$ 2,894,327	\$ 3,765,613



Cuentas por cobrar y cuentas por pagar a 30 de junio 2024

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	34,221,641	0	0	34,221,641
Cuentas por cobrar Asociadas	18,204,041	0	0	0	18,204,042
Total cuentas por cobrar	\$ 18,204,041	\$ 34,221,641	\$ 0	\$ 0	\$ 52,425,682
Cuentas por pagar a subsidiarias	0	49,019,330	0	0	49,019,330
Cuentas por pagar por ingresos recibidos para terceros	8,269,065	5,444,751	0	0	13,713,815
Cuentas por pagar a asociadas	560,781	0	0	0	560,781
Total cuentas por pagar	\$ 8,829,845	\$ 54,464,080	\$ 0	\$ 0	\$ 63,293,926

Cuentas por cobrar y cuentas por pagar a 31 de diciembre 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	3,561,185	0	0	33,561,185
Cuentas por cobrar Asociadas	20,815,886	0	0	0	20,815,886
Total cuentas por cobrar	\$ 20,815,886	\$ 33,561,185	\$ 0	\$ 0	\$ 54,377,070
Cuentas por pagar a subsidiarias	0	49,353,723	0	0	49,353,723
Cuentas por pagar por ingresos recibidos para terceros	2,155,565	7,158,794	0	0	9,314,359
Cuentas por pagar a asociadas	1,901,702	0	0	0	1,901,702
Total cuentas por pagar	\$ 4,057,267	\$ 56,512,517	\$ 0	\$ 0	\$ 60,569,784



NOTA 36: 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 2024 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 2024. 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

