



MEMORIA ANUAL

2023



Altraser

Almacenamiento & Warrant



BIENVENIDO



1991

ALTRASER S.A., es una Sociedad Anónima constituida bajo las leyes del Estado Plurinacional de Bolivia, con domicilio en el Parque Industrial Manzana Numero 5 de la ciudad de Santa Cruz de la Sierra, habiendo iniciado sus actividades el 15 de noviembre de 1991.

2017

En Abril 2017 fecha en que la Autoridad de Supervisión de Entidades financieras - ASFI emite la Circular ASFI 457/2017 a través de la cual nuestras operaciones warrant dejan de ponderar como garantía real de operaciones crediticias en el sistema financiero, obligando a la empresa a tomar medidas de emergencia, re estructurando pasivos, ajustes de personal, costos y otros.

2018

El 15 de Marzo del año 2018 mediante Nota ASFI/DSC/R-53721/2018, después de haber realizado las gestiones necesarias para posibilitar la incorporación de ALTRASER S.A. como empresa de servicios financieros complementarios a ser regulada por ASFI y cumplir con los requisitos exigidos; se ingresa a un proceso de adecuación en el marco de lo dispuesto por la Ley N° 393 de Servicios Financieros, ponderando nuevamente nuestras operaciones warrant como garantía real.

2019

ASFI otorga el 02 de julio 2019 Licencia de Funcionamiento a Almacenes Generales de Depósito S.A. "Altraser S.A.", iniciando su funcionamiento como Empresa de Servicios Financieros Complementarios autorizada por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) el 08 de julio de 2019.

MISIÓN

Ofrecer un servicio que incremente la competitividad del cliente, evitando la distracción de capital mediante la tercerización de almacenamiento, guarda, custodia y administración de inventarios, con objeto de facilitar la obtención de créditos bajo el sistema Warrant, brindando confiabilidad a la banca nacional y extranjera, para el desarrollo de los sectores productivos del país.

VISIÓN

Mantener nuestro liderazgo, competitivo y eficiente, teniendo solidez en el mercado de los servicios de almacenamiento, guarda, custodia de mercadería y control de prenda, a través de la constante innovación y el desarrollo de nuevos productos, de acuerdo con las necesidades de nuestros clientes, a quienes nos debemos.

VALORES Y PRINCIPIOS INSTITUCIONALES

- Calidad
- Responsabilidad
- Compromiso
- Coordinación
- Honestidad
- Igualdad
- Transparencia
- Principio de no discriminación
- Profesionalidad
- Innovación





INDICE

- 6** MENSAJE DEL PRESIDENTE DEL DIRECTORIO
- 8** INFORME DEL SÍNDICO
- 10** DIRECTORIO Y PLANTA EJECUTIVA
- 12** DICTAMEN DEL AUDITOR INDEPENDIENTE
- 16** ESTADOS FINANCIEROS
- 21** NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
- 40** CUADROS ESTADÍSTICOS

MENSAJE DEL **PRESIDENTE** **DEL DIRECTORIO**

MEMORIA INFORME DEL DIRECTORIO POR LA GESTION 2023

LIC. CARLOS HUGO MELGAR SAUCEDO
PRESIDENTE DIRECTORIO

Estimados señores Accionistas:

A nombre del Directorio quiero dar la bienvenida a todos los accionistas y al síndico de la empresa.

De acuerdo a lo establecido en nuestro estatuto, a continuación, tengo el agrado de presentar a ustedes el informe anual de la empresa **ALMACENES GENERALES DE DEPOSITO "ALTRASER S.A."** correspondientes al ejercicio concluido al 31 de Diciembre del 2.023.

En la gestión 2022, hemos consolidado a nuestra empresa **ALTRASER S.A.** como la almacenera líder del país, concentrando casi el 60% de las operaciones del sector. Adicionalmente es muy relevante señalar que lo hacemos trabajando principalmente con el sector Agroindustrial del país lo que nos permite participar en el apoyo a la cadena productiva nacional.

Continuamos con las labores administrativas, realizando todas las adecuaciones para la consolidación de la parte normativa, de control y dirección de la empresa dentro del ámbito de aplicación de la regulación sectorial en vigencia.

Los resultados financieros de la empresa, de la gestión 2023 nos muestran que ha tenido una utilidad de Bs. 1.470.407-, a pesar de haber incrementado las provisiones genéricas, en Bs 585.046.- debido al crecimiento de la cartera.

Para el año 2023 la empresa proyecta un crecimiento moderado toda vez que la coyuntura política, económica y social se presenta con bastantes conflictos y dificultades en las cuentas públicas.

Afrontamos esta nueva gestión con la fe puesta en mejores días, para poder crecer con responsabilidad, buscando ampliar en todos los ámbitos de nuestras operaciones y así impulsar la calidad y cobertura del servicio con un enfoque al cliente y priorizando la atención al sector productivo del país en cumplimiento a nuestra responsabilidad social que tenemos como empresa.

Para concluir quiero agradecer a los Accionistas y Directores por la confianza depositada en mi persona, como a todos nuestra planta ejecutiva y funcionarios, por su colaboración y esfuerzo para lograr cumplir con las metas y objetivos definidos por nuestra empresa en esta gestión y por el esfuerzo de todos y cada uno de los que integramos esta gran familia llamada ALTRASER y la bendición de Dios.

Muchas gracias.



Carlos Hugo Melgar Saucedo
Presidente del Directorio



INFORME DEL **SÍNDICO**

Santa Cruz, 28 de febrero el 2024

Señores

Accionistas ALTRASER S.A.

Presente.-

En cumplimiento a lo establecido por el Código de Comercio, Arts. 332 y 335, y los Estatutos de Altraser S.A. (la Sociedad), en mi calidad de Síndico, designado por la Junta General de Accionistas de la Sociedad, efectuada en fecha 14 de Marzo de 2023, tengo a bien informar lo siguiente:

He tomado conocimiento de las resoluciones y decisiones aprobadas por la Junta de Accionistas realizadas en la Gestión 2023 (junta ordinaria y junta extraordinaria ambas celebrada en fecha 14 de marzo del 2023)

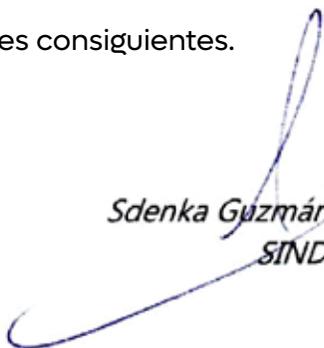
En fecha 28 de febrero del 2022, en cumplimiento a lo establecido por la normativa de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) describa en el Libro 3º; Título IX, Sección 3, Artículo 2, se ha emitido el informe de Sindicatura para Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), el cual adjunto para su lectura, conocimiento y consideración.

Adicionalmente, y de acuerdo con las atribuciones y deberes del Síndico descritas en el Art. 335 del Código de Comercio, he cumplido con lo siguiente:

- He fiscalizado la administración de ALTRASER, sin invertir en la gestión operativa y administrativa.
- He asistido con voz, pero sin voto, a las reuniones del Directorio a las que fui citada.
- He examinado los libros, documentos e información financiera que juzgue conveniente
- Respecto a la constitución de finanzas para el ejercicio del cargo de directores y de Síndico, he tomado conocimiento del informe del Auditor Interno de fecha 27 de marzo del 2023, sobre el cumplimiento al Reglamento de Caucción Calificada.
- He revisado los Estados Financieros de ALTRASER por el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2023, tomando conocimiento del informe del Auditor Independiente BOLIVIAN AMERICAN CONSULTING S.R.L. mismo que presenta una opinión sin salvedades mencionando que los Estados Financieros presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación patrimonial y financiera de ALTRASER S.A. a esa fecha. Al respecto, no tengo conocimiento de elementos relevantes que puedan afectar los estados financieros y el contenido del informe del Auditor Independiente.
- He examinado la Memoria Anual de ALTRASER S.A. preparada por el presidente del Directorio de la Sociedad, misma que describe, en todo aspecto significativo, la evolución de las operaciones por el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2023

Es cuanto se informa para fines consiguientes.

Atentamente.



Sdenka Guzmán de Sagarnaga
SÍNDICO



DIRECTORIO Y PLANTA EJECUTIVA



DIRECTORIO GESTIÓN 2023

Carlos Hugo Melgar Saucedo	Presidente
Patricia Mercedes Bedoya de Terceros	Vicepresidente
Gonzalo Alejandro Taborga Tejada	Secretario
Cristobal Roda Roden	Vocal
Fernando Velarde Roca	Vocal
Sdenka Diana Guzmán de Zegarnaga	Sindico

PLANTA EJECUTIVA 2023

Rodolfo Holzmann Nano	Gerente General
Samuel Gonzales Gutiérrez	Asesor Legal
Edgar Suárez Suárez	Gerente de Operaciones
Dora Garcia de Soraire	Jefe de Adm y Contabilidad



DICTAMEN DEL **AUDITOR** **INDEPENDIENTE**

INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

A los Señores Directores y Accionistas de
ALMACENES GENERALES DE DEPOSITOS S.A. “ALTRASER S.A.”
Santa Cruz - Bolivia

1. Opinión

Hemos auditado los estados financieros de la empresa **Almacenes Generales de Depósitos S.A. “ALTRASER S.A.”**, que comprenden los estados de situación patrimonial al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los estados de ganancias y pérdidas, los estados de cambios en el patrimonio y los estados de flujo de efectivo correspondiente a los ejercicios terminados en esas fechas, así como las notas del 1 al 13 explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de la empresa **Almacenes Generales de Depósitos S.A. “ALTRASER S.A.”**, al 31 de diciembre de 2023 y 2022, así como sus resultados y los flujos de efectivo correspondientes a los ejercicios terminados en esas fechas, de conformidad con normas contables contenidas en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero en Bolivia (ASFI).

2. Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestras auditorías de conformidad con las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia y normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero de Bolivia (ASFI), contenidos en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros referidos a Auditoría Externa. Nuestras 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 nuestro informe. Somos independientes de la Sociedad de conformidad con el Código de Ética para Contadores Profesionales junto con los requerimientos de ética que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros en Bolivia y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión de auditoría.

3. Cuestiones Clave de la Auditoría

Las cuestiones clave de auditoría son aquellos asuntos que, a nuestro juicio profesional, fueron de mayor relevancia en nuestra auditoría de los estados financieros en su conjunto del periodo actual. Hemos determinado que no existen riesgos significativos considerados como cuestiones clave de auditoría que correspondan a ser reportados en nuestro informe.

4. Responsabilidades de la administración y de los responsables del gobierno de la entidad en relación con los estados financieros

La administración es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros adjuntos, de conformidad con las normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), y del control interno que la administración considere necesario para permitir la preparación de los estados financieros libres de incorrección material, debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la administración es responsable de la valoración de la capacidad de la empresa **Almacenes Generales de Depósitos S.A. “ALTRASER S.A.”**, de continuar como empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionada con la empresa en funcionamiento y utilizando el principio contable de empresa en funcionamiento, excepto si la administración tiene intención de liquidar la sociedad o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

5. Responsabilidades de los auditores en relación con la auditoría con los estados financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad de Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia siempre detecte una incorrección material cuando existe. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, pueden preverse 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 de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia (NAGA), aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material estados financieros, debida a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debida a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas, o la elusión del control interno.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias, y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la entidad.
- Evaluamos si las políticas contables aplicadas son adecuadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por los administradores.

- Concluimos sobre si es adecuada la utilización, por la dirección, del principio contable de empresa en marcha y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Sociedad para continuar como empresa en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, los hechos o condiciones futuros pueden ser la causa de que la sociedad deje de ser una empresa en funcionamiento.
- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la presentación razonable.

Comunicamos a los responsables del gobierno corporativo de la empresa **Almacenes Generales de Depósitos S.A. “ALTRASER S.A.”**, en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría planificada y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

También proporcionamos a los responsables del gobierno de la entidad una declaración de que hemos cumplido los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia y comunicado con ellos acerca de todas las relaciones y demás cuestiones de las que se puede esperar razonablemente que puedan afectar a nuestra independencia y, en su caso, las correspondientes salvaguardas.

BOLIVIAN AMERICAN CONSULTING S.R.L.
FIRMA INDEPENDIENTE CAUB -154


..... (Socio)
Lic. Aud. Wálter Villarroel Fernández
MAT. PROF. CAUB No. 2761
MAT. PROF. CAUCRUZ No. 8777

Santa Cruz, 14 de febrero de 2024



ESTADOS FINANCIEROS

ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO S.A. "ALTRASER S.A."

SANTA CRUZ - BOLIVIA

ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

(Expresado en Bolivianos)

		2023	2022
	NOTAS	Bs	Bs
ACTIVO			
Disponibilidades	8.a	3.881.466	1.595.952
Otras cuentas por cobrar	8.d	1.927.872	1.818.716
Bienes Realizables	8.e	-	-
Inversiones permanentes	8.c	1.949.874	1.923.510
Bienes de Uso	8.f	26.822.057	27.783.791
Otros activos	8.g	66.074	34.592
TOTAL ACTIVO		34.647.343	33.156.562
PASIVO			
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	8.h	-	-
Otras cuentas por pagar	8.i	2.056.297	1.798.393
Previsión para cuentas de orden	8.j	3.829.670	3.244.000
TOTAL PASIVO		5.885.967	5.042.394
PATRIMONIO			
Capital Social	9.a	10.805.700	10.805.700
Reservas	9.d	8.477.641	8.402.835
Resultados Acumulados	9.e	9.478.035	8.905.633
TOTAL DEL PATRIMONIO		28.761.375	28.114.168
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		34.647.343	33.156.562
CUENTAS CONTINGENTES			
CUENTAS DE ORDEN	8.q	864.417.122	724.562.866

Las notas 1 a 13 adjuntas son parte integrante de estos estados financieros.



Dora García de Soraire
Jefe de Administración y Contabilidad



Rodolfo Holzmann Nano
Gerente General

ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO S.A. "ALTRASER S.A."

SANTA CRUZ - BOLIVIA

ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS
 POR LOS EJERCICIO TERMINADOS AL 31 DICIEMBRE 2023 Y 2022
 (Expresado en Bolivianos)

	Notas	2023 Bs	2022 Bs
Ingresos financieros	8.k.1	168.868	78.057
Gastos financieros	8.k.2	-	-
RESULTADO FINANCIERO BRUTO		168.868	78.057
Otros ingresos operativos	8.n.1	9.970.326	8.520.935
Otros gastos operativos	8.n.2	(81.629)	(24.741)
RESULTADO DE OPERACIÓN BRUTO		10.057.565	8.574.250
Recuperación de activos financieros	8.l	85.292	198.016
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	8.m	(670.962)	(763.063)
RESULTADO DE OPERACIÓN DESPUES DE INCOBRABLES		9.471.895	8.009.204
Gastos de administración	8.p	(7.853.326)	(7.296.922)
RESULTADO DE OPERACIÓN NETO		1.618.569	712.281
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor		-	-
RESULTADO DESPUES DE AJUSTE POR DIFERENCIA DE CAMBIO Y MANTENIMIENTO DE VALOR		1.618.569	712.281
Ingresos extraordinarios	8.o.1	-	-
Gastos extraordinarios	8.o.1	-	-
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO ANTES DE AJUSTE DE GESTIONES ANTERIORES		1.618.569	712.281
Ingresos de gestiones anteriores	8.o.2	59.945	54.171
Gastos de gestiones anteriores	8.o.2	(53.429)	(18.393)
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS Y AJUSTE CONTABLE POR EFECTO DE LA INFLACION		1.625.085	748.059
Ajuste contable por efecto de la inflación		-	-
RESULTADO ANTES DE IMPUESTO		1.625.085	748.059
IMPUESTOS SOBRE LAS UTILIDADES DE LAS EMPRESAS (IUE)		(154.677)	-
RESULTADO NETO DE LA GESTION		1.470.407	748.059

Las notas 1 a 13 adjuntas son parte integrante de estos estados financieros.



Dora Garcia de Soraire
 Jefe de Administración y Contabilidad



Rodolfo Holzmann Nano
 Gerente General

ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO S.A. "ALTRASER S.A."

SANTA CRUZ - BOLIVIA

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
 POR LOS EJERCICIO TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE 2023 Y 2022
 (Expresado en Bolivianos)

	2023 Bs	2022 Bs
Flujo de fondos en actividades de operación:		
Utilidad (pérdida) neta del ejercicio	1.470.407	748.059
Partidas que no han afectado el resultado neto del ejercicio, que no han generado movimiento de fondos		
Previsión para desvalorización	-	-
Provisiones o provisiones para beneficios sociales	746.469	758.015
Previsión genérica para cuentas contingentes	585.670	565.046
Depreciaciones y amortizaciones	1.006.944	1.070.220
Baja de activos fijos	31.559	1
Otros	8.539	
Fondos obtenidos en (aplicados a) la utilidad (pérdida) del ejercicio	3.849.589	3.141.342
Incremento (disminución) neto de otros activos y pasivos		
(Disminución) incremento disponibilidades, inversiones temporarias y permanentes	-	
(Disminución) incremento comisiones por cobrar	(63.396)	117.119
Incremento (disminución) otras cuentas por cobrar	(45.759)	(58.559)
Disminución bienes realizables	-	-
Disminución (incremento) otros Activos	(31.482)	(10.342)
Incremento (disminución) de otras cuentas por pagar	(3.629)	(313.958)
Disminución (incremento) ingresos diferidos	(52.936)	23.900
Disminución (incremento) cuentas fiscales y sociales por pagar	328.438	151.820
Pagos de beneficios sociales y prima	(760.439)	(928.846)
Flujo neto en actividades de operación-excepto actividades de intermediación-	3.220.386	2.122.475
Flujo de fondos en actividades de financiamiento		
Disminución en préstamos Bancarios	-	-
Pagos de dividendos	(823.200)	-
Flujo neto en actividades de financiamiento	(823.200)	-
Flujo de fondos en actividades de inversión		
Adquisición de bienes de uso	(85.310)	(148.090)
Inversiones permanentes	(26.363)	(1.838.514)
Flujo neto en actividades de inversión	(111.672)	(1.986.604)
Incremento (disminución) de fondos durante el ejercicio	2.285.514	135.871
Disponibilidades al Inicio del ejercicio	1.595.952	1.460.081
Disponibilidades al cierre del ejercicio	3.881.466	1.595.952

Las notas 1 a 13 adjuntas son parte integrante de estos estados financieros.


 Dora García de Soraire
 Jefe de Administración y Contabilidad


 Rodolfo Holzmann Nano
 Gerente General

ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO "ALTRASER S.A."

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022
 (Expresado en Bolivianos)

	Total Patrimonio		Capital social	Aporte no capitalizados		Ajuste al patrimonio	Reservas		Resultados acumulados
	Bs	Bs		Bs	Bs		Bs	Bs	
Saldo al 01 de enero de 2022	27.366.109	10.805.700	-	-	-	8.260.031	8.300.378		
Resultados del ejercicio	748.059	-	-	-	-	-	748.059		
Reserva legal sobre Utilidad	-	-	-	-	-	142.804	(142.804)		
Distribucion de utilidades acumuladas	-	-	-	-	-	-	-		
Saldo al 31 de Diciembre 2022	28.114.168	10.805.700	-	-	-	8.402.835	8.905.633		
Resultados del ejercicio	1.470.407	-	-	-	-	-	1.470.407		
Reserva legal sobre Utilidad	-	-	-	-	-	74.806	(74.806)		
Distribucion de utilidades	(823.200)	-	-	-	-	-	(823.200)		
Saldo al 31 de Diciembre 2023	28.761.375	10.805.700	-	-	-	8.477.641	9.478.035		

Las notas 1 a 13 adjuntas son parte integrante de estos estados financieros.



Dora Garcia de Boraire
 Jefe de Administración y Contabilidad



Rodolfo Holzmann Nano
 Gerente General





NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS

ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO S.A. "ALTRASER S.A."

SANTA CRUZ – BOLIVIA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE 2022

NOTA 1 ORGANIZACIÓN

a) Organización de la Sociedad:

a.1 Tipo de entidad financiera y datos sobre su constitución

Almacenes Generales de Depósito S.A. "ALTRASER S.A." es una Sociedad Anónima constituida legalmente mediante Escritura Pública N° 745/91 del 5 de septiembre de 1991, como una Empresa de Servicios Financieros Complementarios, autorizada a realizar en forma habitual el almacenamiento, guarda, custodia transitoria y administración de inventarios de mercaderías, y otras operaciones que sean autorizadas por la ASFI, así como la emisión de Títulos Valor (Certificado de Depósito y Bonos de Prenda) que son utilizados como garantía, para el financiamiento a los sectores productivos y comerciales, mediante créditos Warrant.

La empresa se halla registrada en SEPREC Servicio Plurinacional de Registro de Comercio bajo la matrícula No. 00013042, Número de Identificación Tributaria No. 1015161027, con domicilio en el Parque Industrial M-5.

ALTRASER S.A. inicia operaciones con la otorgación por la Superintendencia de Bancos de la licencia de funcionamiento N° SB/003/92 y continua así hasta la promulgación de la Ley de Fortalecimiento de la Normativa y Supervisión Financiera N° 2297 del 20 de diciembre 2001 fecha en la cual sale del ámbito de regulación de la entonces Superintendencia de Bancos y continúa operando en el marco del Código de Comercio. Mediante la Ley N° 975 de Modificaciones al Presupuesto General del Estado se cambia el Art. 332 de la Ley N° 393 Ley de Servicios Financieros que dispone la incorporación a la regulación de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) a los Almacenes Generales de Depósito que no están vinculados patrimonialmente a entidades de intermediación financiera ni son integrantes de grupos financieros.

ASFI otorga el 02 de julio 2019 Licencia de Funcionamiento a Almenes Generales de Depósito S.A. "Altraser S.A.", iniciando su funcionamiento como Empresa de Servicios Financieros Complementarios autorizada por Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) el 08 de julio de 2019.

a.2 Cambios en la organización

En la Junta General Ordinaria de Accionistas de fecha 14 de marzo de 2023 se nombró el nuevo Directorio, compuesto de la siguiente manera: Lic. Carlos Hugo Melgar Saucedo, Sra. Patricia Mercedes Bedoya Vda. de Terceros, Ing. Gonzalo Alejandro Taborga Tejada, Lic. Cristóbal Roda Roden y Ing. Fernando Velarde Roca. Asimismo se nombró a Esteban Sauto Roda, como Director suplente de Cristóbal Roda Roden, Gonzalo Eduardo Dorado Director Suplente de la Sra. Patricia Mercedes Bedoya Vda. de Terceros y el Dr. Vicente Aurelio Vaca El Hage Suplente de los restantes Directores.

a.3 Principales objetivos de la Sociedad

El objeto de la Sociedad, es realizar por cuenta propia, ajena o asociada con terceros, el almacenamiento, guarda, conservación y custodia transitoria de toda clase de mercancías y productos, sean agrícolas, agroindustriales, industriales, pecuarias, materias primas, productos terminados y/o en elaboración, especificados o genéricamente designados, mercaderías o productos que se hallen en tránsito, en proceso de transformación o de beneficio de propiedad de terceros, todo bajo las previsiones legales contenidas en el Código de Comercio, la Ley de Servicios Financieros y normas conexas.

Las operaciones y Servicios autorizados por ASFI:

- Almacenamiento, conservación y custodia de cualquier mercadería o producto de propiedad de terceros, en almacenes propios o arrendados, de conformidad a lo previsto en el código de comercio.
- Operar recintos aduaneros, previo cumplimiento de los requisitos de Ley.
- Emitir certificados de depósitos y bonos de prenda.
- Emitir bonos u obligaciones con garantías específicas
- Empacar, ensacar o fraccionar y ejecutar cualesquiera otras actividades dirigidas a la conservación de la mercadería y productos depositados.
- Control de prenda.

a.4 Oficinas departamentales

La Almacenera tiene la casa matriz en la ciudad de Santa Cruz de la Sierra, no cuenta con sucursales.

a.5 Promedio de empleados durante el ejercicio

Consta con un total de 27 funcionarios al 31 de Diciembre de la gestión 2023.

b) Hechos importantes sobre la situación de la entidad:

b.1 El Impacto de la situación económica y del ambiente financiero

La actividad económica boliviana ha mostrado una desaceleración en su crecimiento mostrando un 1,9% (e) para la gestión 2023 con respecto al 4,2% en el 2018.

Se observa fragilidad en el sector externo, un elevado déficit fiscal, pérdida de reservas, escases de divisas y un complicado entorno político que genera preocupación en los agentes económicos.

Altraser S.A. continua realizando esfuerzos para crecer en un entorno de inestabilidad y restricción de posibilidades de crecimiento.

El sector bancario (que es una de nuestras principales fuentes de negocios) ha incrementado su volumen total de operaciones warrant; registrando Altraser un incremento de 18% en la gestión 2023 respecto al año 2022. Es importante destacar que estamos ya en el límite de nuestra capacidad de emisión, lo que limitara nuestro aporte al crecimiento del sector productivo.

En esta gestión se repitió el comportamiento de los inventarios de la industria azucarera que exportaron sus excedentes aprovechando los buenos precios internacionales, lo que tuvo como resultado un menor requerimiento de almacenamientos.

b.2 Gestión Integral de Riesgos

Administración de riesgo

ALTRASER S.A, a través de la Unidad de Gestión Integral de Riesgo y en cumplimiento a lo dispuesto en las Directrices Básicas para la Gestión Integral de Riesgo, cumple con revisar y actualizar las Políticas y procedimientos, haciendo énfasis en los criterios y lineamientos para la adopción de los mismos acordes a la naturaleza, tamaño y complejidad de las operaciones que realiza, así también se realizan los análisis que correspondan de acuerdo a la naturaleza, tamaño y complejidad de las operaciones de la empresa.

De igual manera, la entidad elabora Planes de Acción conducentes a la ordenada y sistemática implementación de controles y mitigadores de riesgo en las diferentes unidades, así mismo, en cumplimiento a las normativas establecidas se reportan y responden a los requerimientos de información realizada por el órgano regulador en los plazos establecidos.

De acuerdo a lo establecido en el Capítulo II, Título VII del Libro 3 del Reglamento para la Gestión de Seguridad de Información, contenido en la RNSF de ASFI, la entidad asume con responsabilidad la gestión de riesgo en seguridad de información, a través de un análisis de riesgo tecnológico y de seguridad de información, enfocado a identificar, revisar, monitorear e implementar una mejora continua del SGSI, a través de la actualización y/o modificación de planes de contingencia y continuidad del negocio, políticas y procedimientos internos, o la creación de nuevas políticas o procedimientos que permitan realizar una gestión eficiente en seguridad de la información y del riesgo tecnológico.

Se han implementado mecanismos de control interno para evitar que los productos o servicios que ofrece la entidad, sean utilizados para actividades ilícitas, implementando la gestión del riesgo LGI/FT y/o DP, con la finalidad de detectar, prevenir, controlar y reportar operaciones vinculadas a la Legitimación de Ganancias Ilícitas, se aplica la política conozca a su cliente, todo esto dando cumplimiento a la normativa de la UIF y el manual de procedimientos interno aprobado.

Administración de seguridad física

La entidad, en el marco de su Política y Procedimiento de Seguridad Física orientada fundamentalmente a administrar y precautelar la vida de las personas, los activos, la imagen institucional y en cumplimiento a su esquema de seguridad física, ha adoptado los lineamientos del "Reglamento para la Gestión de Seguridad Física" emitido por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI). En este sentido se ha desarrollado el trabajo con un enfoque basado en gestión de riesgo.

Gobierno Corporativo

En cumplimiento a las Directrices Básicas para la Gestión de un Buen Gobierno Corporativo de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, y con el objetivo de establecer principios y lineamientos básicos respecto a buenas prácticas de Gobierno Corporativo, en la gestión 2023, la entidad desarrolla sus actividades bajo estándares de eficiencia, equidad y transparencia, buscando promover una cultura Corporativa que provea incentivos adecuados para una conducta ética.

Gestión de la Función Social

Para coadyuvar el cumplimiento de la Función Social, durante la gestión 2023, el Gerente de Operaciones y Punto de Reclamo fue el responsable de la educación financiera de la entidad, con el objetivo de coordinar y ejecutar los planes de educación financiera presentados al regulador.

En el 2023 el objetivo social de ALTRASER S.A. estaba enfocado en la educación financiera, a través de su página web y capacitaciones directas a sus clientes, en prestar un servicio de calidad al cliente y contribuir en su desarrollo. ALTRASER S.A. en cumplimiento a sus políticas internas elaboró su Balance Social en la gestión 2023 con corte al cierre de la gestión 2022, y definió sus objetivos estratégicos para la función social, así como el establecimiento de metas para el periodo 2023 – 2026 según lo establecido en su Plan Estratégico, de acuerdo a la naturaleza y tamaño de la entidad y la complejidad de sus operaciones.

b.3 Servicios discontinuados y sus efectos

Durante el ejercicio 2023, la Almacenera no presentó servicio discontinuado.

b.4 Planes de fortalecimiento, capitalización o reestructuración

Durante el ejercicio 2023 no se efectuó capitalización.

NOTA 2 NORMAS CONTABLES

Los presentes estados financieros han sido preparados de conformidad con las normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), las cuales son coincidentes en todos los aspectos significativos, con las Normas de Contabilidad Generalmente Aceptadas en Bolivia, excepto porque no permite la revalorización técnica de los activos fijos y el ajuste a moneda constante de los rubros no monetarios (bienes de uso, otros activos, inversiones permanentes no financieras y patrimonio).

En caso de existir situaciones no previstas en las normas contables de la ASFI, se aplican las Normas de Contabilidad Generalmente Aceptadas en Bolivia y las Normas Internacionales de Contabilidad del IASC, optando por la Alternativa más conservadora.

Los estados financieros, han sido preparados para que la Sociedad cumpla con la Ley de Servicios Financieros y las normas regulatorias emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI). En consecuencia, los estados financieros pueden no ser apropiados para otra finalidad. La preparación de los estados financieros, de acuerdo a las

normas contables establecidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, requiere que la Gerencia de la Almacenera realice algunas estimaciones que afectan los montos de los activos y pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros, así como los montos de ingresos y gastos del ejercicio.

Los resultados reales futuros podrían ser diferentes de las estimaciones realizadas, sin embargo, las mismas fueron realizadas en estricto cumplimiento del marco contable y normativo vigente.

Las normas contables más significativas por la Sociedad son las siguientes.

a. Bases de preparación de los estados financieros.

Los estados financieros al 31 de Diciembre de 2023 y 31 de diciembre 2022 han sido preparados de acuerdo a las modificaciones del manual de cuentas de ASFI, sin considerar los efectos de la inflación, exponiéndose a valores históricos.

b. Valuación de Activos y Pasivos en Moneda Extranjera

Los activos y pasivos en moneda extranjera se convirtieron a bolivianos al tipo de cambio vigente al cierre de cada ejercicio. Las diferencias de cambio resultantes de este procedimiento fueron imputadas a los resultados de cada ejercicio.

El tipo de cambio de dólar estadounidense al 31 de Diciembre del 2023 es de Bs6.86 y al 31 de diciembre del 2022 es de Bs 6,86.

c. Inversiones temporarias y permanentes

c.1 Inversiones permanentes

Inversión en Entidades Financieras del País

Se consideran inversiones permanentes financieras a los depósitos en otras entidades financieras y a los títulos valores de deuda que corresponde registrar en este grupo, se registró la inversión en Depósitos a Plazo Fijo en otras entidades financieras del país.

Inversiones en Otras Entidades No Financieras (Acciones Telefónicas)

Se consideran inversiones permanentes no financieras a las participaciones en entidades financieras y afines; así como, las inversiones en otras entidades no financieras y se valúan al que resulte menor entre el costo de adquisición y su valor de mercado, en la gestión se regularizo el valor de las acciones telefónicas de Santa Cruz, Cochabamba y La Paz.

d. Otras cuentas por cobrar

El saldo de las cuentas por cobrar comprende, los derechos derivados de operaciones diferentes a la actividad de intermediación financiera, principalmente indemnizaciones reclamadas por siniestros, gastos judiciales por recuperar, pagos anticipados y otras partidas pendientes de cobro.

Este tipo de partidas podrán permanecer en este grupo cumpliendo el plazo máximo de 330 días. Si cumplido dicho lapso de tiempo no ha sido recuperado deberán provisionarse en un 100%.

e. Bienes realizables

Los bienes recibidos en recuperación de créditos se registran al menor valor que resulte de: a) el valor de la dación o de la adjudicación por ejecución judicial y b) el saldo de capital contable, neto de la provisión por incobrabilidad del crédito que se cancela total o parcialmente.

No se contabilizan depreciaciones ni actualizaciones para estos bienes y en caso de que el valor determinado por un perito independiente, registrado, de acuerdo con lo que establece la Recopilación de Normas de la ASFI, fuera inferior al contabilizado, se constituye una provisión por desvalorización tal como lo establece el Manual de Cuentas para Bancos y Entidades Financieras.

La Norma Vigente establece el siguiente criterio para las provisiones:

- Al menos 25% a la fecha de adjudicación
- Al menos 50% al final del primer año a partir de la fecha de adjudicación.
- 100% antes de finalizado el segundo año a partir de la fecha de adjudicación.

f. Bienes de uso

Los bienes de uso se encuentran valuados a su costo de adquisición.

Los terrenos y edificios existentes al 31 de diciembre de 2011 se presentan al valor provenientes de su revalorización técnica realizada a esa fecha peritos independientes y ajustados por el procedimiento descrito en el párrafo anterior

La depreciación es calculada utilizando el método de línea recta es calculada a base de los años de vida útil. Para la depreciación de los demás activos fijos se utiliza el método de la línea recta, en función de la vida útil estimada de los mismos y que se describe a continuación:

Tipo	Vida útil (años)
Edificaciones	40
Muebles y enseres	10
Vehículos	5
Equipos e instalaciones	8
Equipos de computación	4

Los gastos de mantenimientos, reparaciones y mejoras que no incrementan la vida útil de los bienes, son registrados en los resultados del ejercicio en que se incurre.

El valor de los activos fijos tomado en su conjunto, no supera su valor recuperable.

g. Otros Activos

- Activos intangibles

De acuerdo a la Circular SB/624/2009 del 3 de abril de 2009, los programas y aplicaciones informáticos se registran a su valor de adquisición y se amortizan en un periodo no mayor a 5 años.

- Partidas pendientes de imputación

Las partidas pendientes de imputación se refieren, en su mayoría, a operaciones transitorias a ser regularizadas los primeros días, después del cierre del ejercicio.

Transcurrido el plazo de 30 días sin haberse realizado la regularización de esta partida, se registra una previsión por irrecuperabilidad del 100%.

h. Previsión para cuentas contingentes

La Sociedad cumple de acuerdo a Normativa ASFI de efectuar la "Previsión genérica para contingencias de faltantes y perdidas de bienes recibidos en depósito en sus almacenes propios y de campo hasta llegar a cubrir el 0.5% (a cero coma cinco por ciento) del total de los bienes recibidos en depósitos y aplicando también los lineamientos establecidos en su política para constitución de previsión genérica.

i. Previsión para Indemnización del personal

En cumplimiento a disposiciones legales vigentes, la sociedad actualiza mensualmente un monto necesario de previsión destinado a cubrir las indemnizaciones del personal, consistente en un sueldo por año de servicio prestado. Este beneficio es pagadero en concordancia al artículo N° 1 de la R.M. N° 447/09 del 08. Julio.09 que reglamenta el D.S. N° 110 de 1° de mayo de 2009, que en el artículo 1° garantiza el pago de indemnización por tiempo de servicios de los trabajadores, luego de haber cumplido más de noventa (90) días de trabajo continuo.

j. Patrimonio neto

Al 31 de Diciembre de 2023, el patrimonio se registra con valores históricos, en cumplimiento a la circular SB/585/2008 emitida el 27/08/2008 por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), no se ha efectuado la actualización por inflación.

k. Reserva Legal

De conformidad con disposiciones legales y los estatutos de la Sociedad, de la ganancia neta de la gestión debe destinarse el diez por ciento (10%) a la reserva legal, hasta alcanzar el cincuenta por ciento (50%) del capital social la misma que es constituida una vez aprobados los estados financieros.

Al 31 de Diciembre de 2023 y 31 de Diciembre 2022, el saldo de la reserva legal asciende a Bs3.902.642 y Bs3.827.836 respectivamente.

I. Resultado del ejercicio

Se contabilizaron a través de métodos del devengado, se reconocen los ingresos y gastos del ejercicio independiente si fueron cobrados o pagados. La Sociedad determina los resultados al 31 de Diciembre del 2023, de acuerdo con lo requerido por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), es decir, sin efectuar la actualización por inflación de cada línea del estado de ganancias y pérdidas.

m. Comisiones ganadas

Las comisiones ganadas son contabilizadas por el método de lo devengado. En las operaciones en que se perciben las comisiones en forma anticipada, se difieren aquellas que corresponden a la porción del servicio que sobrepasa el término del período.

n. Impuesto sobre las utilidades de las empresas

La Sociedad determina la provisión del impuesto sobre utilidades de las empresas aplicando la tasa vigente del 25%, sobre la utilidad impositiva del ejercicio y el tributo efectivamente pagado es considerado como pago a cuenta del impuesto a las transacciones. La Sociedad en base a su mejor estimación contabiliza como parte de sus activos corrientes la porción del impuesto que será compensado en el impuesto a las transacciones del siguiente ejercicio.

o. Deudas bancarias y financieras

Las obligaciones bancarias y financieras se valúan en base al capital desembolsado menos las amortizaciones realizadas. Los intereses sobre préstamos y obligaciones financieras se contabilizan por el método de lo devengado, se registra en los resultados del periodo en el que se devenga.

NOTA 3 CAMBIOS EN LAS POLÍTICAS Y PRACTICAS CONTABLES

Los cambios y políticas contables en la gestión 2023, se efectuaron de acuerdo a lo establecido por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), con relación a la gestión 2022.

NOTA 4 ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES

En cumplimiento a la normativa vigente, la Entidad no presenta saldos de activos sujetos a restricciones.

NOTA 5 ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

La clasificación de activos y pasivos en corriente y no corriente es la siguiente:

GESTION 2023

ACTIVO	CORRIENTE	NO CORRIENTE	TOTAL
Disponibilidades	3,881,466	-	3,881,466
Comisiones por cobrar	1,310,770	-	1,310,770
Otras cuentas por cobrar	617,102	-	617,102
Bienes Realizables	-	-	-
Inversiones permanentes	-	1,949,874	1,949,874
Bienes de uso	-	26,822,057	26,822,057
Otros activos	66,074	-	66,074
Total del activo	5,875,411	28,771,931	34,647,343

PASIVO

Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	-	-	-
Obligaciones con instituciones fiscales	1,180,727	-	1,180,727
Otras cuentas por pagar	51,999	-	51,999
Ingresos diferidos	38,352	-	38,352
Previsión para cuentas contingentes	-	3,829,670	3,829,670
Previsión para indemnizaciones, aguinaldo y prima	-	785,218	785,218
Total del pasivo	1,271,078	4,614,889	5,885,967

GESTION 2022

ACTIVO

Disponibilidades	1,595,952	-	1,595,952
Comisiones por cobrar	1,247,373	-	1,247,373
Otras cuentas por cobrar	571,342	-	571,342
Bienes Realizables	-	-	-
Inversiones permanentes	-	1,923,509	1,923,509
Bienes de Uso	-	27,783,791	27,783,791
Otros activos	34,593	-	34,593
Total del activo	3,449,261	29,707,300	33,156,562

PASIVO

Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	-	-	-
Obligaciones con instituciones fiscales	852,289	-	852,289
Otras cuentas por pagar	55,628	-	55,628
Ingresos diferidos	91,288	-	91,288
Previsión para cuentas contingentes	-	3,244,000	3,244,000
Previsión para indemnizaciones y primas	-	799,188	799,188
Total del pasivo	999,205	4,043,189	5,042,394

No corresponde el calce financiero por la actividad de servicio de almacenaje warrant.

NOTA 6 OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

En cumplimiento a la normativa vigente, la Entidad no tiene saldos con partes relacionadas.

NOTA 7 POSICIÓN EN MONEDA EXTRANJERA

Los estados financieros presentados en bolivianos, incluyen el equivalente de saldos en otras monedas (principalmente dólares estadounidenses) de acuerdo al siguiente detalle:

GESTION 2023

	<u>Moneda Extranjera</u>	<u>CMV y UFV</u>	<u>TOTAL</u>
<u>ACTIVO</u>			
Disponibilidades	516,289	-	516,289
Otras cuentas por cobrar	699,506	-	699,506
Inversiones permanentes	84,995	-	84,995
TOTAL ACTIVO	<u>1,300,790</u>	<u>-</u>	<u>1,300,790</u>
<u>PASIVO</u>			
Otras cuentas por pagar	17,618	-	17,618
	-	-	-
TOTAL PASIVO	<u>17,618</u>	<u>-</u>	<u>17,618</u>
Posicion Neta (Activa)	<u>1,283,172</u>	<u>-</u>	<u>1,283,172</u>

GESTION 2022

	<u>Moneda Extranjera</u>	<u>CMV y UFV</u>	<u>TOTAL</u>
<u>ACTIVO</u>			
Disponibilidades	355,666	-	355,666
Comisiones por cobrar	403,967	-	403,967
Inversiones permanentes	84,995	-	84,995
TOTAL ACTIVO	<u>844,628</u>	<u>-</u>	<u>844,628</u>
<u>PASIVO</u>			
Otras cuentas por pagar	42,208	-	42,208
TOTAL PASIVO	<u>42,208</u>	<u>-</u>	<u>42,208</u>
Posicion Neta (Activa)	<u>802,420</u>	<u>-</u>	<u>802,420</u>

Los activos y pasivos en moneda extranjera han sido convertidos a Bolivianos al tipo de cambio oficial de Bs. 6.86 por USD 1.

NOTA 8 COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

a. Disponibilidades

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre 2022, es la siguiente:

	<u>2023</u> <u>Bs</u>	<u>2022</u> <u>Bs</u>
Billetes y monedas	4.893	3.179
Bancos y corresponsales del país	<u>3.876.573</u>	<u>1.592.773</u>
	<u>3.881.466</u>	<u>1.595.952</u>

b. Cartera directa y contingente

No aplica para la empresa

c. Inversiones permanentes

c.1 Inversiones temporarias

No se registra movimiento.

c.2 Inversiones permanentes

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre 2022, es la siguiente:

a) Inversiones en Entidades Financieras del País - DPF

Institución Financiera	Capital Bs.	Tasa Interés Anual	Plazo (días)	Fecha Constitución	Fecha Vencimiento
GESTION 2023					
DEP.PLAZO FIJO -BCO.SOL S.A.	1,900,000	5.85%	180	29/11/2023	27/5/2024
Sub- total	<u>1,900,000</u>				
Intereses devengados	<u>9,880</u>				
Total Bs.	<u><u>1,909,880</u></u>				
GESTION 2022					
DEP.PLAZO FIJO - FASSIL S.A.	1,832,000	8.00%	80	16/12/2022	6/3/2023
Sub- total	<u>1,832,000</u>				
Intereses devengados	<u>6,514</u>				
Total Bs.	<u><u>1,838,514</u></u>				

b) Inversiones en Otras entidades no financieras

Acciones Telefónicas
(Previsión Inversiones en otras entidades no financieras)

	2023 <u>Bs</u>	2022 <u>Bs</u>
	84.996	84.996
	<u>(45.002)</u>	<u>-</u>
	<u><u>39.994</u></u>	<u><u>84.996</u></u>

d. Otras cuentas por cobrar

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre 2022, es la siguiente:

	2023	2022
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Pago anticipado		
Pago Anticipado del Impuesto a las transacciones	511.842	486.386
Anticipo Compra Bienes y Servicios	4.536	-
Seguros pagados por anticipado	95.864	80.328
Otros pagos anticipados	4.860	4.629
Diversos		
Comisiones por cobrar Bono de Prenda	901.221	946.707
Comisiones por cobrar Deposito Simple	409.549	300.666
	<u>1.927.872</u>	<u>1.818.716</u>

e. Bienes Realizables

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre 2022, es la siguiente:

	2023	2022
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Otros bienes realizables	791.064	791.064
(Previsión otros bienes realizables)	<u>(791.064)</u>	<u>(791.064)</u>
	<u>-</u>	<u>-</u>

Al 31 de diciembre del 2020 se efectuó la constitución de la previsión al 100% del bien inmueble adjudicado del cliente Harold Claire L. ubicado en Riberalta.

f. Bienes de uso

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre 2022, es la siguiente:

	2023			2022
	Valor	Depreciación	Valores	Valores
	origen	acumulada	Netos	Netos
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Terrenos	17.326.910	-	17.326.910	17.326.910
Edificaciones	18.129.434	(9.221.050)	8.908.384	9.711.429
Mobiliarios y enseres	1.864.150	(1.512.465)	351.685	439.383
Equipos e instalaciones	1.200.768	(1.150.376)	50.393	68.331
Equipo de computación	414.627	(337.260)	77.367	65.333
Vehículos	589.587	(482.269)	107.318	172.406
	<u>39.525.476</u>	<u>(12.703.420)</u>	<u>26.822.057</u>	<u>27.783.791</u>

El cargo a resultado por la depreciación del activo fijo, al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre 2022 asciende a Bs 1.006.944 y Bs1.070.220 respectivamente.

g. Otros activos

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre 2022, es la siguiente:

	2023	2022
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Bienes diversos		
Papelería y útiles y materiales de servicios	29.254	29.592
Partidas pendientes de imputación		
Fondo fijo no repuestos (Caja Chica)	5.000	5.000
Activos intangibles		
Programas y Aplicaciones Informáticas		
	31.820	
	<u>66.074</u>	<u>34.592</u>

La amortización de activos intangibles cargada a resultados al 31 de diciembre de 2023 fue de Bs8.279.

h. Obligaciones con bancos y entidades financiamiento

Al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre 2022, no se tiene deuda con instituciones financieras.

i. Otras cuentas por pagar

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre 2022, es la siguiente:

	2023	2022
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Diversas		
Acreeedores fiscales por retenciones a terceros	2.423	3.665
Acreeedores fiscales por impuestos a cargo de la entidad	759.977	483.012
Acreeedores por cargas sociales retenidos a terceros	26.622	24.572
Acreeedores por cargas sociales a cargo de la entidad	41.705	41.040
Ingresos diferidos	38.352	91.288
Acreeedores Varios	51.999	55.628
Provisiones		
Provisión para primas	243.905	239.953
Provisión para Indemnizaciones	541.314	559.235
Provisión impuestos a la propiedad inmuebles y vehículos	350.000	300.000
	<u>2.056.298</u>	<u>1.798.393</u>

j. Previsión para cuentas de orden

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, es la siguiente:

	2023 Bs	2022 Bs
Previsión genérica para cuentas de orden	<u>3.829.670</u>	<u>3.244.000</u>

La previsión corresponde a las contingencias de faltantes y pérdidas de bienes en depósitos.

k. Ingresos y gastos financieros

k.1 Ingresos financieros

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre 2022, es la siguiente:

	2023 Bs	2022 Bs
Productos por disponibilidades	48.595	39.543
Rendimiento Inversiones en Entidades Financieras del país- Intereses ganados DPF	<u>120.273</u>	<u>38.514</u>
	<u>168.868</u>	<u>78.057</u>

k.2 Gastos financieros

Al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 no presenta saldo por la cancelación total de los préstamos.

l. Recuperación de activos financieros

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre 2022, es la siguiente:

	2023 Bs	2022 Bs
Disminución de la previsión para cuentas de orden	<u>85.292</u>	<u>198.016</u>

Corresponde a la reducción del porcentaje de previsión genérica para contingencias de faltantes y pérdidas de bienes recibidos en depósito en sus almacenes propios y de campo del 0.5% a consecuencia de la disminución de la custodia; aplicando lo establecido en la política de constitución de previsión genérica.

m. Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre 2022, es la siguiente:

	2023 Bs	2022 Bs
Cargos por previsión para otras cuentas por cobrar	<u>670.962</u>	<u>763.063</u>

n. Otros ingresos y gastos operativos

n.1 La composición del grupo al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre 2022, es la siguiente:

	2023 Bs	2022 Bs
Comisiones administración valores y bienes B.P.	6.761.464	4.347.095
Comisiones administración Certificado Depos. Simple	425.717	810.307
Comisiones almacenaje con BP y CD	2.690.629	3.290.751
Ganancias por operaciones de cambio	28.657	13.166
Venta de bienes fuera de uso	174	34.842
Otros ingresos operativos diversos (comisión seguro)	<u>65.685</u>	<u>24.774</u>
	<u>9.970.326</u>	<u>8.520.935</u>

n.2 Otros gastos operativos

La composición del Grupo al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre 2022, es la siguiente:

	2023 Bs	2022 Bs
Comisiones por servicios	2.498	2.312
Pérdida por inversión en otras entidades no financieras	45.001	-
Pérdida por op. de cambio y arbitraje diversos	5.643	1.570
Otros gastos operativos diversos (*)	<u>28.487</u>	<u>20.859</u>
	<u>81.629</u>	<u>24.741</u>

(*) Corresponde a gastos de fumigación a los depósitos, compra candados, precintos de seguridad.

o. Ingresos y gastos extraordinarios y de gestiones anteriores

o.1 Ingresos y gastos extraordinarios

La almacenadora no registra saldos por ingresos y gastos extraordinarios al 31 de diciembre 2023.

o.2 ingresos y gastos de gestiones anteriores

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre 2022, es la siguiente:

	2023	2022
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Ingresos de gestiones anteriores	59.945	54.171
-Demasía provisión Imptos.Inmuebles y Vehículos		
Gastos de gestiones anteriores	(53.429)	(18.393)
-IUE no compensado IT		
	<u>6.516</u>	<u>35.778</u>

p. Gastos de administración

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre 2022, es la siguiente:

	2023	2022
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Gastos del personal	4.346.213	4.325.554
Servicios contratados	425.931	370.115
Seguros	221.236	194.839
Comunicaciones y traslados	136.742	142.237
Impuestos	693.762	609.005
Mantenimiento y reparaciones	718.406	314.025
Depreciación y desvalorización de bienes de uso	1.006.944	1.070.219
Amortización Cargos Diferidos y Activos Intangibles	8.279	
Otros gastos de administración	295.813	270.928
	<u>7.853.326</u>	<u>7.296.922</u>

q. Cuentas de orden

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre 2022, es la siguiente:

	2023	2022
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Bonos de prendas vigentes (1)	715.049.469	574.529.301
Depósitos simples (1)	50.884.550	74.270.755
Seguros contratados	98.343.018	75.623.274
Valores propios en custodia	11.172	10.623
Cuentas castigadas otras cuentas por cobrar	128.913	128.913
	<u>864.417.121</u>	<u>724.562.866</u>

(1) Al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre 2022 el saldo de la provisión para contingencias de faltantes y perdidas de bienes en depósitos asciende a Bs3.829.670 y Bs3.244.000, respectivamente.

NOTA 9 PATRIMONIO NETO

En el Estado de Cambios del Patrimonio Neto, se muestran los movimientos que tuvieron las cuentas patrimoniales:

a) Capital Social

El capital suscrito y pagado de la sociedad al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre 2022 asciende a Bs108.057 acciones, con un valor nominal de Bs100 cada una. La composición accionaria al 31 de diciembre del 2023 y 31 de diciembre 2022 es la siguiente:

<u>Accionistas</u>	<u>Números de Acciones</u>	<u>Valor Nominal</u>	<u>Bs</u>	<u>% de participación</u>
Gladys Vaca Vda. De Roda	44.973	100	4.497.300	41,62%
Inversiones Leal tanza S.A.	36.066	100	3.606.600	33,38%
Patricia Mercedes Bedoya	27.018	100	2.701.800	25,00%
	<u>108.057</u>		<u>10.805.700</u>	<u>100,00%</u>

El valor patrimonial proporcional de cada acción al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre 2022 es de Bs266,17 y Bs260,18 respectivamente.

b) Aporte no capitalizado

La Sociedad no registra movimiento.

c) Ajuste al patrimonio

La Sociedad no registra movimiento.

d) Reservas

La composición del Grupo al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre 2022, es la siguiente:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Ajuste de capital (1)	405.948	405.948
Reserva legal (2)	3.902.643	3.827.837
Ajuste de reservas patrimoniales (3)	2.852.428	2.852.428
Ajuste de resultados acumulados (4)	1.316.622	1.316.622
	<u>8.477.641</u>	<u>8.402.835</u>

(1) La Sociedad no registra movimiento.

(2) De acuerdo con lo dispuesto por la legislación vigente y los estatutos de la Sociedad, debe destinarse una suma no inferior al 10% de las utilidades liquidas y realizadas del ejercicio al fondo de reserva legal hasta alcanzar el 50% del capital pagado. Al 14 de marzo de 2023 con Junta General de Accionistas se aprobó la constitución de reserva legal del 10% (Bs74.806) en base a la utilidad obtenida de la gestión 2022.

(3) La Sociedad no registró movimiento.

(4) La Sociedad no registró movimiento.

Al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre 2022 la Sociedad registra un saldo por el ajuste de capital por Bs405.948, ajuste de reservas patrimoniales por Bs2.852.428 y ajuste a resultados acumulados por Bs1.316.622 correspondiente a la re-expresión de las cuentas de patrimonio a Unidades de Fomento de la Vivienda, realizada hasta la gestión 2018.

e) Resultados Acumulados

Al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre 2022, la Sociedad registra una utilidad acumulada de Bs 8.007.627 y Bs 8.905.633 respectivamente.

En Junta General Ordinaria de Accionistas los accionistas aprueban la distribución de dividendos de los resultados acumulados por un importe de Bs. 823.200.-

NOTA 10 PONDERACIÓN DE ACTIVOS Y SUFICIENCIA PATRIMONIAL

En cumplimiento a la normativa y por la actividad de la almacenera no aplica.

NOTA 11 CONTINGENCIAS

A la 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre 2022, la Sociedad no presenta contingencias posibles significativas.

NOTA 12 HECHOS POSTERIORES

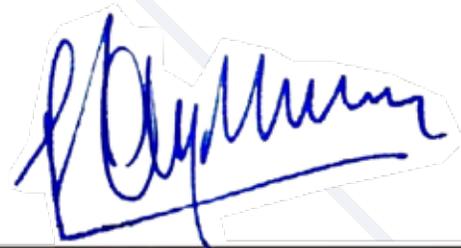
No se han producido con posterioridad al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 hasta la fecha de emisión del informe del auditor independiente, hechos o circunstancias que afecten en forma significativa la información expuesta en los mismos.

NOTA 13 CONSOLIDACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

En el cumplimiento a la normativa vigente, la Sociedad no registra filiales.



Dora García de Soraire
Jefe de Administración y Contabilidad



Rodolfo Holzmann Nano
Gerente General

OBJETIVOS PARA LA FUNCIÓN SOCIAL DE LOS SERVICIOS FINANCIEROS

CUMPLIMIENTO

Promover el desarrollo integral para el vivir bien.	Durante el 2023 ALTRASER S.A. Brindó servicios adecuados a la necesidad de sus clientes.
Proporcionar servicios financieros con atención de calidad y calidez.	La estructura de personal de ALTRASER S.A. se mantiene, estando de acuerdo a las necesidades de la empresa, los mismos se encuentran capacitados para proporcionar servicios complementarios con calidad y calidez.
Asegurar la continuidad de los servicios ofrecidos.	Todos los servicios de ALTRASER S.A. cuentan con reglamentos, procedimientos, y políticas que aseguran la continuidad de los mismos.
Optimizar tiempos y costos en la entrega de servicios financieros.	ALTRASER S.A. Se encuentra en un proceso de constante aprendizaje y mejora continua, durante el 2023, se actualizaron políticas, procesos internos de acuerdo a la naturaleza de la entidad. El Área operativa en coordinación con otras áreas trabajan en mejorar los tiempos y costos de entrega de los servicios ofertados.
Informar a los consumidores financieros acerca de la manera de utilizar con eficiencia y seguridad los servicios financieros.	A través de nuestro portal web, y capacitaciones presenciales, brindamos educación financiera a todos los clientes.
Facilitar el acceso universal a todos sus servicios.	ALTRASER S.A. Promueve el acceso universal a todos sus servicios que presta.

GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS

Durante la gestión 2023 se continuó gestionando los riesgos a los cuales está expuesta la entidad de acuerdo a la naturaleza, tamaño y complejidad de las operaciones. Así también en cuanto a la gestión del Riesgo de Legitimación de Ganancias Ilícitas y/o Financiamiento al Terrorismo en la gestión 2023 se participó de diferentes capacitaciones virtuales.



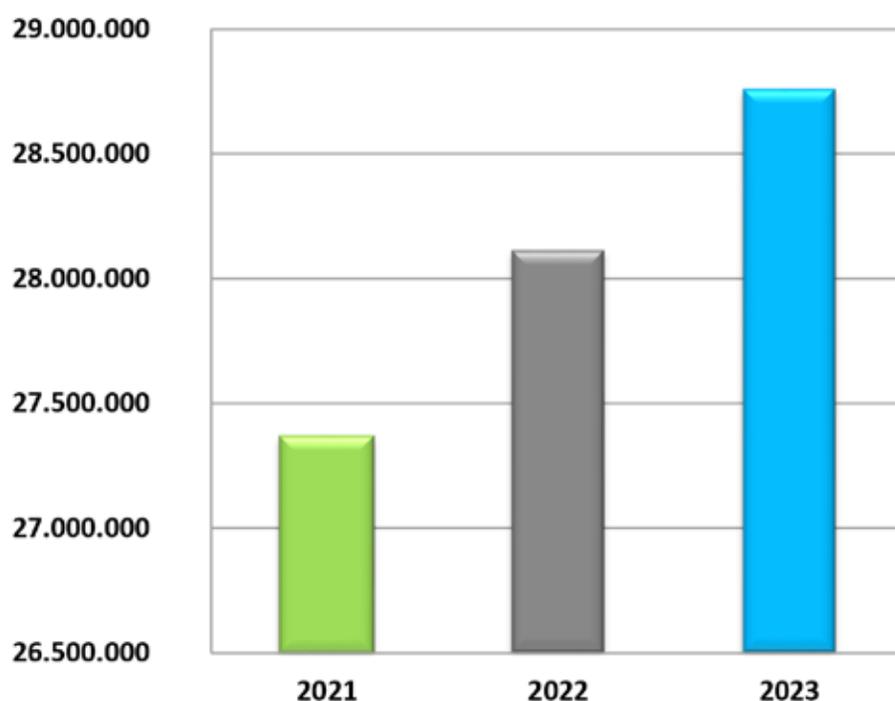
CUADROS ESTADÍSTICOS



EVOLUCION DEL PATRIMONIO

(Expresado en Bolivianos)

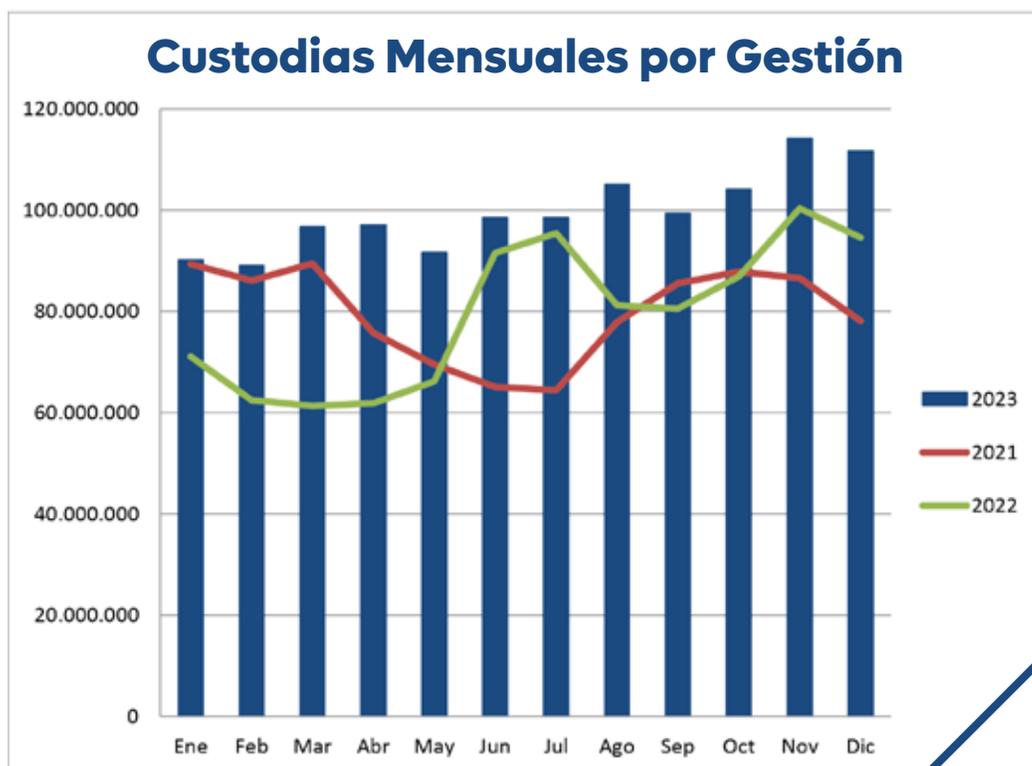
ITEM	2021	2022	2023
Capital Social	10.805.700	10.805.700	10.805.700
Ajuste de Capital	-	-	-
Reserva Legal	3.685.033	3.827.837	3.902.643
Ajuste p/Reservas Patrimoniales	4.574.998	4.574.998	4.574.998
Resultados Acumulados	8.300.378	8.905.633	9.478.034
Total Patrimonio	27.366.109	28.114.168	28.761.375



EVOLUCION MENSUAL CUSTODIAS GESTIONES 2021-2022-2023

(Expresado en Dolares Americanos)

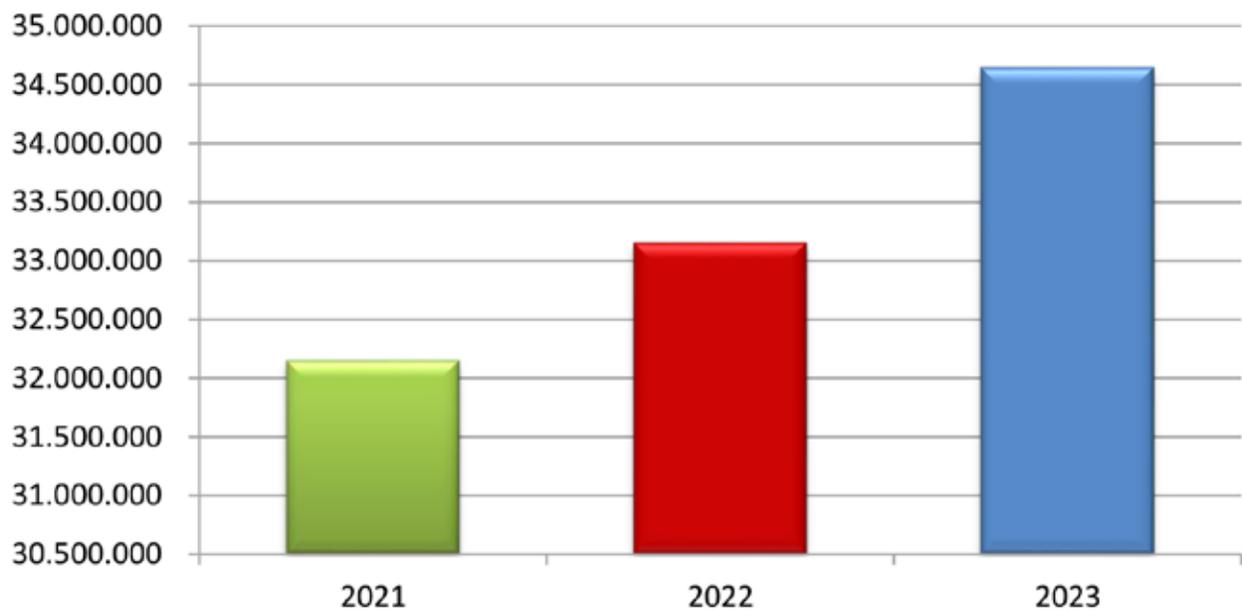
CONCEPTO	2021	2022	2023
Ene	89.330.139	71.096.082	90.157.423
Feb	86.082.260	62.446.226	89.034.448
Mar	89.453.237	61.336.113	96.658.696
Abr	75.708.073	61.838.828	97.036.646
May	69.516.066	66.210.150	91.600.932
Jun	65.062.513	91.535.427	98.483.502
Jul	64.425.786	95.433.067	98.470.435
Ago	77.863.068	81.202.838	105.018.538
Sep	85.556.539	80.532.453	99.350.004
Oct	87.831.771	86.886.033	104.043.315
Nov	86.590.550	100.350.326	114.138.849
Dic	78.103.606	94.577.268	111.652.189



EVOLUCION DEL ACTIVO

(Expresado en Bolivianos)

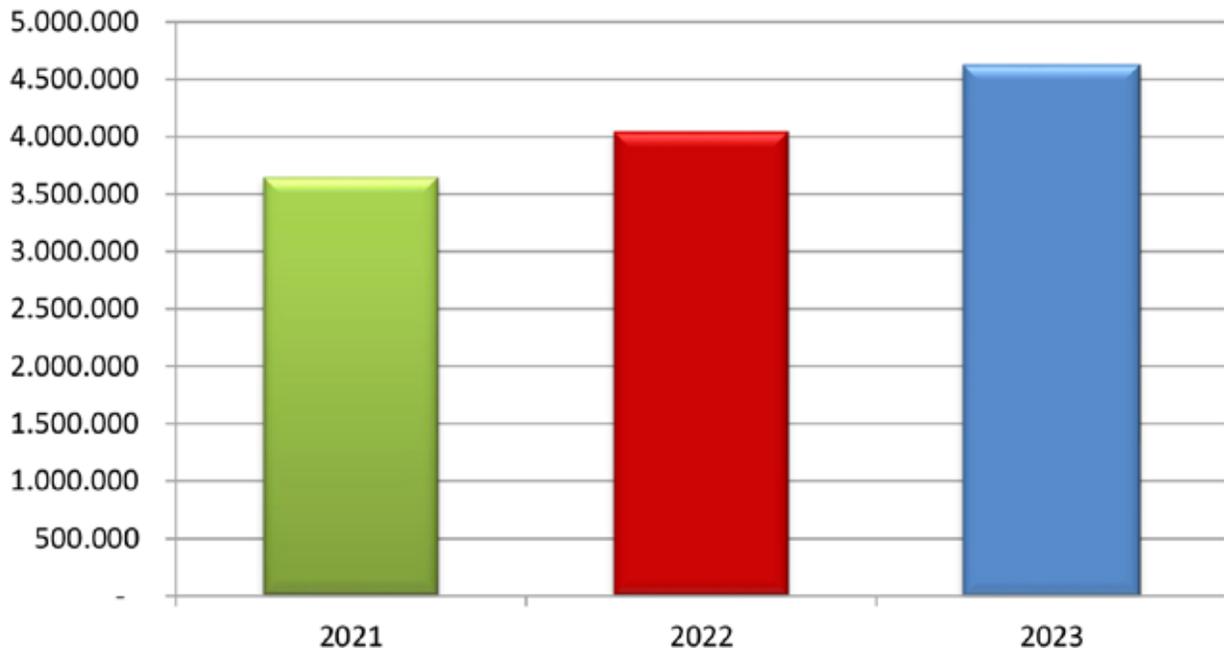
ITEM	2021	2022	2023
Activo Corriente	3.361.607	3.449.261	5.875.411
Activo no Corriente	28.790.918	29.707.300	28.771.931
Total Activo	32.152.525	33.156.561	34.647.342



EVOLUCION DEL PASIVO

(Expresado en Bolivianos)

ITEM	2021	2022	2023
Pasivo Corriente	1.137.442	999.205	1.271.078
Pasivo No Corriente	3.648.974	4.043.189	4.614.889





 Parque Industrial M-5 3463038 3463934 3314 Altraser@altraser.com.bo www.altraser.com.bo

MEMORIA ANUAL
2023