

PUBLICACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO 2023



Julio 2023



ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO 2023

ESTA ENTIDAD ES SUPERVISADA POR ASFI

ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO S.A. "ALTRASER S.A."
SANTA CRUZ - BOLIVIA

ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL
AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE 2022
(Expresado en bolivianos)

ACTIVO	NOTAS	jun-23	2022
		Bs	Bs
Disponibilidades	8.a	1.715.610	1.595.952
Otras cuentas por cobrar	8.d	1.827.049	1.818.716
Bienes Realizables	8.e	-	-
Inversiones permanentes	8.c	1.937.938	1.923.510
Bienes de Uso	8.f	27.320.267	27.783.791
Otros activos	8.g	32.047	34.592
TOTAL ACTIVO		32.832.912	33.156.562
PASIVO			
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	8.h	-	-
Otras cuentas por pagar	8.i	1.262.068	1.798.393
Provisión para cuentas de orden	8.j	3.377.984	3.244.000
TOTAL PASIVO		4.640.052	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	8.909.519	8.905.633
TOTAL DEL PATRIMONIO		28.192.860	28.114.168
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		32.832.912	33.156.562
CUENTAS CONTINGENTES			
CUENTAS DE ORDEN			
	8.q	751.386.725	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 EJERCICIOS TERMINADOS AL 30 JUNIO 2023 Y 31 DE DICIEMBRE 2022
(Expresado en bolivianos)

Notas	jun-23	2022	
	Bs	Bs	
Ingresos financieros	8.k.1	77.877	78.057
Gastos financieros	8.k.2	-	-
RESULTADO FINANCIERO BRUTO		77.877	78.057
Otros ingresos operativos	8.n.1	4.755.965	8.520.935
Otros gastos operativos	8.n.2	(66.999)	(24.741)
RESULTADO DE OPERACIÓN BRUTO		4.766.843	8.574.250
Recuperación de activos financieros	8.l	-	198.016
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	8.m	(133.984)	(763.863)
RESULTADO DE OPERACIÓN DESPUES DE INCOBRABLES		4.632.859	8.009.204
Gastos de administración	8.p	(3.735.985)	(7.296.922)
RESULTADO DE OPERACIÓN NETO		896.875	712.281
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor		-	-
RESULTADO DESPUES DE AJUSTE POR DIFERENCIA DE CAMBIO Y MANTENIMIENTO DE VALOR		896.875	712.281
Ingresos extraordinarios	8.o.1	-	-
Gastos extraordinarios	8.o.1	-	-
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO ANTES DE AJUSTE DE GESTIONES ANTERIORES		896.875	712.281
Ingresos de gestiones anteriores	8.o.2	58.292	54.171
Gastos de gestiones anteriores	8.o.2	(53.275)	(18.953)
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS Y AJUSTE CONTABLE POR EFECTO DE LA INFLACION		901.892	748.059
Ajuste contable por efecto de la inflación		-	-
RESULTADO ANTES DE IMPUESTO		901.892	748.059
IMPUESTOS SOBRE LAS UTILIDADES DE LAS EMPRESAS (IUE)		-	-
RESULTADO NETO DE LA GESTION		901.892	748.059

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

1.5 ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 30 JUNIO 2023 Y 31 DE DICIEMBRE 2022
(Expresado en bolivianos)

Flujo de fondos en actividades de operación:	jun-23	2022
	Bs	Bs
Utilidad (pérdida) neta del ejercicio	901.892	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	411.890	758.015
Previsión genérica para cuentas contingentes	133.984	565.046
Depreciaciones y amortizaciones	506.697	1.070.220
Baja de activos fijos	-	1
Inversiones permanentes	-	-
Fondos obtenidos en (aplicados a) la utilidad (pérdida) del ejercicio	1.954.463	3.141.342
Incremento (disminución) neto de otros activos y pasivos		
(Disminución) incremento disponibilidades, inversiones temporarias y permanentes	-	-
(Disminución) incremento comisiones por cobrar	(210.872)	117.119
Incremento (disminución) otras cuentas por cobrar	202.538	(58.559)
Disminución bienes realizables	-	-
Disminución (incremento) otros Activos	2.545	(10.342)
Incremento (disminución) de otras cuentas por pagar	210.164	(313.958)
Disminución (incremento) ingresos diferidos	(87.185)	23.900
Disminución (incremento) cuentas fiscales y sociales por pagar	(626.465)	151.820
Pagos de beneficios sociales y prima	(444.730)	(928.846)
Flujo neto en actividades de operación-excepto actividades de intermediación-	1.000.458	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	(43.174)	(148.090)
Inversiones permanentes	(14.427)	(1.838.514)
Flujo neto en actividades de inversión	(57.601)	(1.986.604)
Incremento (disminución) de fondos durante el ejercicio	119.658	135.871
Disponibilidades al Inicio del ejercicio	1.595.952	1.460.081
Disponibilidades al cierre del ejercicio	1.715.610	1.595.952

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

Dora García de Soraire

Rodolfo Holzmann Nano
Gerente General

ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO S.A. "ALTRASER S.A."
SANTA CRUZ - BOLIVIA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 30 DE JUNIO 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 Ordinaria de Accionistas de fecha 14 de marzo de 2023 se nombró el nuevo Directorio, compuesto de la siguiente personas: Lic. Carlos Hugo Melgar Saucedo, Sra. Patricia Mercedes Bedoya Vda. de Terceros, Ing. Gonzalo Alejandro Taborga Tejada, Lic. Cristóbal Roda Roden, Ing. Fernando Velarde Roca. Asimismo se nombró como Sindico Titular a la Dra. Sdenka Diana Guzmán de Sagarnaga, y como Sindico Suplente la Lic. Beatriz Miriam Sapac Durán.

En fecha 31 de Marzo de 2022 con Resolución ASFI 375/2022, autorizo la transferencia de las acciones, por fallecimiento del señor Pablo David Terceros Banzer, accionista fundador del Almacén General de Depósito "ALMACENES GENERALES DE DEPOSITO ALTRASER S.A.", en favor de la señora Patricia Mercedes Bedoya Vda. de Terceros.

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 provisiones 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 25 funcionarios al 30 de Junio 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 en el segundo semestre del año 2022 creció 4,13%, valor que muestra una mejoría significativa con respecto a la actividad del año 2021 gracias a los elevados precios sostenidos de buena parte de productos básicos exportables que impulsaron los ingresos por minería y agricultura generando una balanza comercial positiva.

Sectores como Petróleo y Gas han disminuido su aporte al PIB, la minería de oro, plata y platino tuvieron un entorno externo muy favorable, la banca, construcción y el crecimiento de la demanda interna contribuyeron favorablemente.

Otro elemento a considerar es la inestabilidad política que en el segundo semestre con un paro de actividades en el departamento de Santa Cruz por 4 semanas genero una importante pérdida económica. En resumen 2022 reflejo una relativa mejoría, sin embargo, no hay que perder de vista el entorno político.

FORMA D

ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO "ALTRASER S.A."

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE 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	901.892	-	-	-	-	901.892
Reserva legal sobre Utilidad	-	-	-	-	74.806	(74.806)
Distribucion de utilidades	(823.200)	-	-	-	-	(823.200)
Saldo al 30 de Junio 2023	28.192.860	10.805.700	-	-	8.477.641	8.909.519

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

Altraser S.A. ha realizado esfuerzos para crecer en un entorno de inestabilidad y restricción de posibilidades de crecimiento por ser una empresa de objeto único con muy poca flexibilidad para poder ampliar los servicios ofertados.

El sector bancario (que es una de nuestras principales fuentes de negocios) incremento su volumen de operaciones warrant generando crecimiento de 7% en la gestión 2022 respecto al año 2021.

Por otro lado, en nuestros almacenamientos con emisión de certificados de depósito se vieron muy afectados por la temprana exportación de azúcar que conlleva a una disminución de los requerimientos.

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 la Circular ASFI/157/2012 del 14 de diciembre de 2012, y con el objetivo de establecer principios y lineamientos básicos respecto a buenas prácticas de Gobierno Corporativo, en la gestión 2022, 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 2022, 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 2022 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. de manera voluntaria elaboró su segundo balance Social en la gestión 2022 con corte al cierre de la gestión 2021, y definió sus objetivos estratégicos para la función social, así como el establecimiento de metas para la gestión 2022, 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 30 de junio 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 30 de junio 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

- Inversiones en Otras Entidades No Financieras (Acciones Telefónicas)

Se valúan al que resulte menor entre el costo de adquisición y su valor de mercado, en la gestión se regularizó el valor de las acciones telefónicas de 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 previsión 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 previsión 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. Previsión para cuentas contingentes

La Sociedad cumple de acuerdo a Normativa Asfi de efectuar la "Previsión genérica para contingencias de faltantes y pérdidas 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.

h. 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.

i. Patrimonio neto

Al 30 de Junio 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.

j. 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 30 de Junio de 2023 y 31 de Diciembre 2022, el saldo de la reserva legal asciende a Bs3.902.642 y Bs3.827.836 respectivamente.

k. 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 30 de Junio 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.

l. 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.

m. 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.

n. 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 período 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	1,715,610	-	1,715,610
Comisiones por cobrar	1,458,245	-	1,458,245
Otras cuentas por cobrar	368,804	-	368,804
Bienes Realizables	-	-	-
Inversiones permanentes	-	1,937,938	1,937,938
Bienes de uso	-	27,320,267	27,320,267
Otros activos	32,047	-	32,047
Total del activo	3,574,707	29,258,205	32,832,912

PASIVO			
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	-	-	-
Obligaciones con instituciones fiscales	405,824	-	405,824
Otras cuentas por pagar	64,891	-	64,891
Ingresos diferidos	4,103	-	4,103
Previsión para cuentas contingentes	-	3,377,984	3,377,984
Previsión para indemnizaciones, aguinaldo y prima	-	787,249	787,249
Total del pasivo	474,818	4,165,234	4,640,052

GESTION 2022			
ACTIVO	CORRIENTE	NO CORRIENTE	TOTAL
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	3,449,260	29,707,300	33,156,560

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	91,289	-	91,289
Previsión para cuentas contingentes	-	3,244,000	3,244,000
Previsión para indemnizaciones y primas	-	799,188	799,188
Total del pasivo	999,206	4,043,188	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			
	Moneda Extranjera	CMV y UFV	TOTAL
ACTIVO			
Disponibilidades	392,591	-	392,591
Otras cuentas por cobrar	671,836	-	671,836
Inversiones permanentes	84,995	-	84,995
TOTAL ACTIVO	1,149,422	-	1,149,422

PASIVO			
Otras cuentas por pagar	16,135	-	16,135
TOTAL PASIVO	16,135	-	16,135
Posicion Neta (Activa)	1,133,287	-	1,133,287

GESTION 2022			
	Moneda Extranjera	CMV y UFV	TOTAL
ACTIVO			
Disponibilidades	355,666	-	355,666
Comisiones por cobrar	403,967	-	403,967
Inversiones permanentes	84,995	-	84,995
TOTAL ACTIVO	844,628	-	844,628

PASIVO			
Otras cuentas por pagar	42,208	-	42,208
TOTAL PASIVO	42,208	-	42,208
Posicion Neta (Activa)	802,420	-	802,420

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 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre 2022, es la siguiente:

	2023 Bs	2022 Bs
Billetes y monedas	2.182	3.179
Bancos y corresponsales del país	1.713.428	1.592.773
	<u>1.715.610</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 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre 2022, es la siguiente:

	2023 Bs	2022 Bs
Depósito a Plazo Fijo	1.887.380	1.832.000
Producto devengado p/cobrar Ent. Financiera	10.564	6.514
Acciones telefónicas	84.996	84.996
Provisión para Inversiones Permanentes	(45.002)	-
	<u>1.937.938</u>	<u>1.923.510</u>

d. Otras cuentas por cobrar

La composición del grupo al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre 2022, es la siguiente:

	2023 Bs	2022 Bs
Pago anticipado		
Pago Anticipado del Impuesto a las transacciones	275.954	486.386
Anticipo Compra Bienes y Servicios	1.836	-
Anticipo al personal	700	-
Seguros pagados por anticipado	90.314	80.328
Otros pagos anticipados	-	4.629
Diversos		
Comisiones por cobrar	1.458.245	1.247.373
	<u>1.827.049</u>	<u>1.818.716</u>

e. Bienes Realizables

La composición del grupo al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre 2022, es la siguiente:

	2023 Bs	2022 Bs
Otros bienes realizables	791.064	791.064
(Previsión otros bienes realizables)	(791.064)	(791.064)
	<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 Claude L. ubicado en Riberalta.

f. Bienes de uso

La composición del grupo al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre 2022, es la siguiente:

	2023		2022	
	Valor origen Bs	Depreciación acumulada Bs	Valores Netos Bs	Valores Netos Bs
Terrenos	17.326.910	-	17.326.910	17.326.910
Edificaciones	18.129.434	(8.819.527)	9.309.907	9.711.429
Mobiliarios y enseres	1.870.389	(1.475.253)	395.136	439.383
Equipos e instalaciones	1.330.313	(1.273.113)	57.200	68.331
Equipo de computación	626.431	(535.176)	91.255	65.333
Vehículos	589.587	(449.728)	139.859	172.406
	<u>39.873.064</u>	<u>(12.552.797)</u>	<u>27.320.267</u>	<u>27.783.791</u>

El cargo a resultado por la depreciación del activo fijo, al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre 2022 asciende a Bs 506.697 y Bs1.070.219 respectivamente.

g. Otros activos

La composición del grupo al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre 2022, es la siguiente:

	2023 Bs	2022 Bs
Bienes diversos		
Papelaría y útiles y materiales de servicios	27.047	29.592
Partidas pendientes de imputación		
Fondo fijo no repuestos	5.000	5.000
	<u>32.047</u>	<u>34.592</u>

h. Obligaciones con bancos y entidades financiamiento

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre 2022, no se tiene deuda con instituciones financieras.

i. Otras cuentas por pagar

La composición del grupo al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre 2022, es la siguiente:

	2023 Bs	2022 Bs
Diversas		
Acreedores fiscales por retenciones a terceros	5.983	3.665
Acreedores fiscales por impuestos a cargo de la entidad	154.930	483.012
Acreedores por cargas sociales retenidos a terceros	23.914	24.572
Acreedores por cargas sociales a cargo de la entidad	40.290	41.040
Ingresos diferidos	4.103	91.288
Acreedores por retenciones a funcionarios	708	-
Acreedores Varios	64.891	55.628
Provisiones		
Provisión para primas	117.806	239.953
Provisión para aguinaldo	169.790	-
Provisión para Indemnizaciones	499.653	559.235
Provisión impuestos a la propiedad inmuebles y vehículos	180.000	300.000
	<u>1.262.068</u>	<u>1.798.393</u>

j. Previsión para cuentas de orden

La composición del grupo al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, es la siguiente:

	2023 Bs	2022 Bs
Previsión genérica para cuentas de orden	3.377.984	3.244.000

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 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre 2022, es la siguiente:

	2023 Bs	2022 Bs
Productos por disponibilidades	18.878	39.543
Rendimiento Inversiones en Entidades Financieras del país	58.999	38.514
	<u>77.877</u>	<u>78.057</u>

k.2 Gastos financieros

Al 30 de junio 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 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre 2022, es la siguiente:

	2023 Bs	2022 Bs
Disminución de la previsión para cuentas de orden	-	198.016

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 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre 2022, es la siguiente:

	2023 Bs	2022 Bs
Cargos por previsión para otras cuentas por cobrar	133.984	763.063

n. Otros ingresos y gastos operativos

n.1 La composición del grupo al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre 2022, es la siguiente:

	2023 Bs	2022 Bs
Comisiones administración valores y bienes	4.722.143	8.448.153
Comisiones por seguros	26.120	24.774
Ganancias por operaciones de cambio	7.702	13.166
Venta de bienes fuera de uso	-	34.842
	<u>4.755.965</u>	<u>8.520.935</u>

n.2 Otros gastos operativos

La composición del Grupo al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre 2022, es la siguiente:

	2023 Bs	2022 Bs
Comisiones por servicios	1.206	2.312
Pérdida por inversión en otras entidades no financieras	45.002	-
Pérdida por op. de cambio y arbitraje diversos	3.087	1.570
Otros gastos operativos diversos (*)	17.704	20.859
	<u>66.999</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 30 de junio 2023.

o.2 ingresos y gastos de gestiones anteriores

La composición del grupo al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre 2022, es la siguiente:

	2023 Bs	2022 Bs
Ingresos de gestiones anteriores	58.292	54.171
Gastos de gestiones anteriores	(53.275)	(18.393)
	<u>5.017</u>	<u>35.778</u>

p. Gastos de administración

La composición del grupo al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre 2022, es la siguiente:

	2023 Bs	2022 Bs
Gastos del personal	2.198.016	4.325.554
Servicios contratados	195.201	370.115
Seguros	104.674	194.839
Comunicaciones y traslados	67.593	142.237
Impuestos	338.495	609.005
Mantenimiento y reparaciones	194.832	314.025
Depreciación y desvalorización de bienes de uso	506.697	1.070.219
Otros gastos de administración	130.477	270.928
	<u>3.735.985</u>	<u>7.296.922</u>

q. Cuentas de orden

La composición del grupo al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre 2022, es la siguiente:

	2023 Bs	2022 Bs
Bonos de prendas vigentes (1)	616.218.276	574.529.301
Depósitos simples (1)	59.378.549	74.270.755
Seguros contratados	75.649.573	75.623.274
Valores propios en custodia	11.414	10.623
Cuentas castigadas otras cuentas por cobrar	128.913	128.913
	<u>751.386.725</u>	<u>724.562.866</u>

(1) Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre 2022 el saldo de la previsión para contingencias de faltantes y pérdidas de bienes en depósitos asciende a Bs3.377.984 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 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre 2022 asciende a Bs108.057 acciones, con un valor nominal de Bs100 cada una. La composición accionaria al 30 de junio del 2023 y 31 de diciembre 2022 es la siguiente:

Accionistas	Números de Acciones	Valor Nominal	Bs	% de participación
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 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre 2022 es de Bs260,91 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 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre 2022, es la siguiente:

	2023 Bs	2022 Bs
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 líquidas y realizadas del ejercicio al fondo de reserva legal hasta alcanzar el 50% del capital pagado. Al 29 de marzo de 2023 con Junta General de Accionistas se aprobó la constitución de reserva legal por 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 30 de junio 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 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre 2022, la Sociedad registra una utilidad acumulada de Bs 8.909.519 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 almacenadora no aplica.

NOTA 11 CONTINGENCIAS

A la 30 de junio 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 30 de junio 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