

**PUBLICACIÓN DE LOS
ESTADOS FINANCIEROS
AL 30 DE JUNIO 2024**



Julio 2024



ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO 2024

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 2024 Y 31 DE DICIEMBRE 2023
(Expresado en bolivianos)

	NOTAS	30/06/2024 Bs	31/12/2023 Bs
ACTIVO			
Disponibilidades	8.a	5.234.099	3.881.466
Otras cuentas por cobrar	8.d	1.605.242	1.927.872
Bienes Realizables	8.e	-	-
Inversiones permanentes	8.c	39.994	1.949.874
Bienes de Uso	8.f	26.930.579	26.822.057
Otros activos	8.g	58.387	66.074
TOTAL ACTIVO		33.868.293	34.647.343
PASIVO			
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	8.h	-	-
Otras cuentas por pagar	8.i	1.169.002	2.056.297
Previsión para cuentas de orden	8.j	3.829.670	3.829.670
TOTAL PASIVO		4.998.672	5.885.967
PATRIMONIO			
Capital Social	9.a	10.805.700	10.805.700
Reservas	9.d	8.624.682	8.477.641
Resultados Acumulados	9.e	9.439.239	9.478.035
TOTAL DEL PATRIMONIO		28.869.621	28.761.375
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		33.868.293	34.647.343
CUENTAS CONTINGENTES			
CUENTAS DE ORDEN			
	8.q	759.202.984	864.417.122

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

Dora García de Spraire
Jefe de Administración y Contabilidad

Rodolfo Holzmann Nano
Gerente General

ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO S.A. "ALTRASER S.A."
ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS
POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 30 DE JUNIO 2024 Y 2023
(Expresado en bolivianos)

	Notas	30/06/2024 Bs	30/06/2023 Bs
Ingresos financieros	8.k.1	98.373	77.877
Gastos financieros	8.k.2	-	-
RESULTADO FINANCIERO BRUTO		98.373	77.877
Otros ingresos operativos	8.n.1	4.988.104	4.755.965
Otros gastos operativos	8.n.2	(13.701)	(66.999)
RESULTADO DE OPERACIÓN BRUTO		5.072.776	4.766.843
Recuperación de activos financieros	8.l	-	-
Cargos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	8.m	-	(133.984)
RESULTADO DE OPERACIÓN DESPUES DE INCOBRABLES		5.072.776	4.632.859
Gastos de administración	8.p	(3.704.444)	(3.735.985)
RESULTADO DE OPERACIÓN NETO		1.368.332	896.874
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor		-	-
RESULTADO DESPUES DE AJUSTE POR DIFERENCIA DE CAMBIO Y MANTENIMIENTO DE VALOR		1.368.332	896.874
Ingresos extraordinarios	8.o.1	-	58.293
Gastos extraordinarios	8.o.1	-	(53.275)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO ANTES DE AJUSTE DE GESTIONES ANTERIORES		1.368.332	901.892
Ingresos de gestiones anteriores	8.o.2	111.913	-
Gastos de gestiones anteriores	8.o.2	-	-
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS Y AJUSTE CONTABLE POR EFECTO DE LA INFLACION		1.480.245	901.892
Ajuste contable por efecto de la inflación		-	-
RESULTADO ANTES DE IMPUESTO		1.480.245	901.892
IMPUESTOS SOBRE LAS UTILIDADES DE LAS EMPRESAS (IUE)		-	-
RESULTADO NETO DE LA GESTION		1.480.245	901.892

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

Dora García de Spraire
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 30 DE JUNIO DE 2024 Y 2023
(Expresado en Bolivianos)

	Capital social Bs	Aporte no capitalizados Bs	Ajuste al patrimonio Bs	Reservas Bs	Resultados acumulados Bs	Total Patrimonio Bs
Saldo al 01 de enero de 2023	10.805.700	-	-	8.402.835	8.905.633	28.114.168
Resultados del ejercicio	-	-	-	-	901.892	901.892
Reserva legal sobre Utilidad	-	-	-	74.806	(74.806)	-
Distribucion de utilidades acumuladas	-	-	-	-	(823.200)	(823.200)
Saldo al 30 de Junio 2023	10.805.700	-	-	8.477.641	8.909.519	28.192.860
Saldo al 01 de enero de 2024	10.805.700	-	-	8.477.641	9.478.035	28.761.376
Resultados del ejercicio	-	-	-	1.480.245	1.480.245	1.480.245
Reserva legal sobre Utilidad	-	-	-	147.041	(147.041)	-
Distribucion de utilidades	-	-	-	-	(1.372.000)	(1.372.000)
Saldo al 30 de Junio 2024	10.805.700	-	-	8.624.682	9.439.239	28.869.621

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

Dora García de Spraire
Jefe de Administración y Contabilidad

Rodolfo Holzmann Nano
Gerente General

ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO S.A. "ALTRASER S.A."
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 30 DE JUNIO 2024 Y 2023
(Expresado en Bolivianos)

	30/06/2024 Bs	30/06/2023 Bs
Flujo de fondos en actividades de operación:		
Utilidad (pérdida) neta del ejercicio	1.480.245	901.892
Efecto de cambios en el resultado neto del ejercicio, que no han generado movimiento de fondos		
Previsión para desvalorización	-	-
Provisiones o provisiones para beneficios sociales	424.952	411.890
Previsión genérica para cuentas contingentes	-	133.984
Depreciaciones y amortizaciones	270.064	506.697
Otras regularizaciones	-	-
Baja de activos fijos	80.204	-
Otros	-	-
Fondos obtenidos en (aplicados a) la utilidad (pérdida) del ejercicio	2.255.465	1.954.463
Incremento (disminución) neto de otros activos y pasivos		
(Disminución) incremento disponibilidades, inversiones temporarias y permanentes	-	-
(Disminución) incremento comisiones por cobrar	252.656	(210.872)
Incremento (disminución) otras cuentas por cobrar	69.973	202.538
Disminución bienes realizables	-	-
Disminución (incremento) otros Activos	7.686	2.545
Incremento (disminución) de otras cuentas por pagar	(13.663)	210.164
Disminución (incremento) ingresos diferidos	(21.750)	(87.185)
Disminución (incremento) cuentas fiscales y sociales por pagar	(825.906)	(626.465)
Pagos de beneficios sociales y prima	(450.926)	(444.730)
Flujo neto en actividades de operación -excepto actividades de intermediación-	1.273.535	1.000.458
Flujo de fondos en actividades de financiamiento		
Disminución en préstamos Bancarios	-	-
Pagos de dividendos	(1.372.000)	(823.200)
Flujo neto en actividades de financiamiento	(1.372.000)	(823.200)
Flujo de fondos en actividades de inversión		
Adquisición de bienes de uso	(458.791)	(43.174)
Inversiones permanentes	1.909.880	(14.427)
Flujo neto en actividades de inversión	1.451.089	(57.601)
Incremento (disminución) de fondos durante el ejercicio	1.352.624	119.658
Disponibilidades al Inicio del ejercicio	3.881.466	1.595.952
Disponibilidades al cierre del ejercicio	5.234.099	1.715.610

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

Dora García de Spraire
Jefe de Administración y Contabilidad

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 2024 Y 31 DICIEMBRE 2023

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 Almacenes 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 12 de Abril de 2024 se eligió el nuevo Directorio de Titulares y Suplentes, compuesto de la siguiente manera: Lic. Carlos Hugo Melgar Saucedo, Sra. Patricia Mercedes Bedoya Vda. de Terceros, Agnes Elena Roda Plaza Ponte, Fernando Velarde Roca y Aline Sheila Serrano Justiniano, como directores suplentes a Francisco Sauto Roda, Gonzalo Eduardo Dorado Terceros y Vicente Aurelio Vaca El Hage.

Se designo al Síndico titular a Sdenka Diana Guzmán de Sagarnaga y como síndico Suplente a Álvaro Manuel Espinel Pardo.

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 26 funcionarios al 30 de Junio de la gestión 2024.

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 conoza 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 2024, 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 2024, el Gerente de Operaciones y Punto de Reclamo es 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 2024 el objetivo social de ALTRASER S.A. está 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 2024 con corte al cierre de la gestión 2023, y definió sus objetivos estratégicos para la función social, así como el establecimiento de metas para el periodo 2024 - 2027 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 2024, la Almacenera no presentó servicio discontinuado.

b.4 Planes de fortalecimiento, capitalización o reestructuración

Durante el ejercicio 2024 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 2024 y 31 de diciembre 2023 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 2024 es de Bs 6.86 y al 31 de diciembre del 2023 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

Al 30 de junio de 2023 la entidad ya no cuenta con 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 regularizó 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 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 previsiones:

- 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

En este grupo se registran los activos intangibles (software, licencias y renovaciones) netos de amortización. 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 irreuperabilidad 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 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.

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 30 de Junio de 2024, 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 30 de Junio de 2024 y 31 de Diciembre 2023, el saldo de la reserva legal asciende a Bs4.049.684 y Bs3.902.642 respectivamente.

l. 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 2024, 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 diferencian 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 im-

positiva 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 en políticas contables en la gestión 2024, se efectuaron de acuerdo a lo establecido por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), con relación a la gestión 2023.

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:

AL 30 DE JUNIO DE 2024

ACTIVO	CORRIENTE	NO CORRIENTE	TOTAL
Disponibilidades	5,234,090	-	5,234,090
Comisiones por cobrar	643,443	-	643,443
Otras cuentas por cobrar	961,800	-	961,800
Bienes Realizables	-	-	-
Inversiones permanentes	-	39,994	39,994
Bienes de uso	-	26,930,579	26,930,579
Otros activos	58,387	-	58,387
Total del activo	6,897,719	26,970,573	33,868,293

PASIVO

Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	-	-	-
Obligaciones con instituciones fiscales	354,821	-	354,821
Otras cuentas por pagar	38,336	-	38,336
Ingresos diferidos	16,602	-	16,602
Previsión para cuentas contingentes	-	3,829,670	3,829,670
Previsión para indemnizaciones, aguinaldo y prima	-	759,243	759,243
Total del pasivo	409,759	4,588,913	4,998,672

GESTION AL 31 DE DICIEMBRE 2023

ACTIVO

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	5,875,412	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 y primas	-	785,218	785,218
Total del pasivo	1,271,078	4,614,888	5,885,967

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:

AL 30 DE JUNIO 2024

ACTIVO	Moneda Extranjera	CMV y UFV	TOTAL
Disponibilidades	447,483	-	447,483
Otras cuentas por cobrar	509,609	-	509,609
Inversiones permanentes	39,994	-	39,994
TOTAL ACTIVO	997,086	-	997,086

PASIVO

Otras cuentas por pagar	40,286	-	40,286
TOTAL PASIVO	40,286	-	40,286
Posicion Neta (Activa)	956,800	-	956,800

GESTION 2023

ACTIVO	Moneda Extranjera	CMV y UFV	TOTAL
Disponibilidades	516,289	-	516,289
Comisiones por cobrar	699,506	-	699,506
Inversiones permanentes	84,995	-	84,995
TOTAL ACTIVO	1,300,790	-	1,300,790

PASIVO

Otras cuentas por pagar	17,618	-	17,618
TOTAL PASIVO	17,618	-	17,618
Posicion Neta (Activa)	1,283,172	-	1,283,172

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 2024 y 31 de diciembre 2023, es la siguiente:

	30/06/2024	31/12/2023
	Bs	Bs
Billetes y monedas	1,971	4,893
Bancos y corresponsales del país	5,232,119	3,876,573
	5,234,090	3,881,466

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 2024 y 31 de diciembre 2023, es la siguiente:

c.2.1) Inversiones en Entidades Financieras del País - DPF

Al 30 de junio de 2024 no se registra saldo por Inversión en Depósito a Plazo Fijo en Institución Financiera, en el mismo fue cancelado el 27/05/2024.

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	1,900,000				
Intereses devengados	9,880				
Total Bs.	1,909,880				

	30/06/2024	31/12/2023
	Bs	Bs

c.2.2) Inversiones en Otras entidades no financieras

	30/06/2024	31/12/2023
	Bs	Bs
Acciones Telefónicas	84.996	84.996
(Previsión Inversiones en otras entidades no financieras)	(45.002)	(45.002)
	39.994	39.994

d. Otras cuentas por cobrar

La composición del grupo al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre 2023, es la siguiente:

	30/06/2024	31/12/2023
	Bs	Bs

Pago anticipado

	30/06/2024	31/12/2023
	Bs	Bs
Pago Anticipado del Impuesto a las transacciones	365.026	511.842
Anticipo Compra Bienes y Servicios	81.165	4.536
Seguros pagados por anticipado	94.937	95.864
Otros pagos anticipados	6.000	4.860

Diversos

	30/06/2024	31/12/2023
	Bs	Bs
Comisiones por cobrar Bono de Prenda	908.870	901.221
Comisiones por cobrar Depósito Simple	149.244	409.549
	1.605.242	1.927.872

e. Bienes Realizables

La composición del grupo al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre 2023, es la siguiente:

	30/06/2024	31/12/2023
	Bs	Bs

Otros bienes realizables	791.064	791.064
(Previsión otros bienes realizables)	(791.064)	(791.064)
	-	-

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 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre 2023, es la siguiente:

	30/06/2024		31/12/2023	
	Valor origen Bs	Depreciación acumulada Bs	Valores Netos Bs	Valores Netos Bs
Terrenos	17.326.910	-	17.326.910	17.326.910
Mobiliarios y enseres	1.864.150	(1.554.802)	309.348	351.685
Equipos e instalaciones	1.232.006	(1.162.515)	69.491	50.393
Equipo de computación	424.371	(353.290)	71.081	77.367
Vehículos	548.795	(137.950)	410.845	107.318
	39.525.666	(12.595.087)	26.930.579	26.822.057

El cargo a resultado por la depreciación del activo fijo, al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre 2023 asciende a Bs 1.006.944 y Bs1.070.220 respectivamente.

g. Otros activos

La composición del grupo al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre 2023, es la siguiente:

	30/06/2024	31/12/2023
	Bs	Bs

Bienes diversos

Papelaría y útiles y materiales de servicios	25.730	29.254
Partidas pendientes de imputación		
Fondo fijo no repuestos (Caja Chica)	5.000	5.000
Activos intangibles		
Programas y Aplicaciones Informáticas	27.657	31.820
	58.387	66.074

La amortización de activos intangibles cargada a resultados al 30 de junio de 2024 es de Bs. 4.163 y al 31 de diciembre de 2023 fue de Bs8.279.

h. Obligaciones con bancos y entidades financiamiento

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre 2023, no se tiene deuda con instituciones financieras.

i. Otras cuentas por pagar

La composición del grupo al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre 2023, es la siguiente:

	30/06/2024	31/12/2023
	Bs	Bs

Diversas		
Acreeedores fiscales por retenciones a terceros	3.136	2.423
Acreeedores fiscales por impuestos a cargo de la entidad	141.758	759.977
Acreeedores por cargas sociales retenidos a terceros	27.115	26.622
Acreeedores por cargas sociales a cargo de la entidad	42.494	41.705
Ingresos diferidos	16.602	38.352
Acreeedores Varios	38.854	51.999
Provisiones		
Provisión para primas y Aguinaldo	255.967	243.905
Provisión para Indemnizaciones	503.276	541.314
Provisión impuestos a la propiedad inmuebles y vehículos	140.000	350.000
	1.169.202	2.056.297

j. Previsión para cuentas de orden

La composición del grupo al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, es la siguiente:

	30/06/2024	31/12/2023
	Bs	Bs

Previsión genérica para cuentas de orden	3.829.670	3.829.670
--	-----------	-----------

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 2024 y 31 de diciembre 2023, es la siguiente:

	30/06/2024	31/12/2023
	Bs	Bs
Productos por disponibilidades	52.678	48.595
Rendimiento Inversiones en Entidades Financieras del país- Intereses ganados DPF	45.695	120.273
	98.373	168.868

k.2 Gastos financieros

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 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 2023, es la siguiente:

	30/06/2024	31/12/2023
	Bs	Bs
Disminución de la previsión para cuentas de orden	0	85.292

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 2024 y 31 de diciembre 2023, es la siguiente:

	30/06/2024	31/12/2023
	Bs	Bs
Cargos por previsión para otras cuentas por cobrar	-	670.962

n. Otros ingresos y gastos operativos

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

	2023	31/12/2023
	Bs	Bs
Comisiones administración valores y bienes B.P.	3.740.332	6.761.464
Comisiones administración Certificado Depos. Simple	131.693	425.717
Comisiones almacenaje con BP y CD	832.184	2.690.629
Ganancias por operaciones de cambio	21.958	28.657
Venta de bienes fuera de uso	221.812	174
Otros ingresos operativos diversos (comisión seguro)	40.125	65.685
	4.988.103	9.970.326

n.2 Otros gastos operativos

La composición del Grupo al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre 2023, es la siguiente:

	30/06/2024	31/12/2023
	Bs	Bs
Comisiones por servicios	976	2.498
Pérdida por inversión en otras entidades no financieras	-	45.001
Pérdida por op. de cambio y arbitraje diversos	1.547	5.643
Otros gastos operativos diversos (*)	11.178	28.487
	13.701	81.629

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

o. Ingresos y gastos extraordinarios y de gestiones anteriores

o.1 Ingresos y gastos extraordinarios

La almacenara no registra saldos por ingresos y gastos extraordinarios al 30 de junio 2024.

o.2 ingresos y gastos de gestiones anteriores

La composición del grupo al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre 2023, es la siguiente:

	30/06/2024	31/12/2023
	Bs	Bs
Ingresos de gestiones anteriores	111.913	59.945
-Demasía provisión Impptos. Inmuebles y Vehículos	-	(53.429)
Gastos de gestiones anteriores	-	(53.429)
-IUE no compensado IT	111.913	35.778

p. Gastos de administración

La composición del grupo al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre 2023, es la siguiente:

	30/06/2024	31/12/2023
	Bs	Bs
Gastos del personal	2.343.908	4.346.213
Servicios contratados	202.768	425.931
Seguros	118.742	221.236
Comunicaciones y traslados	68.677	136.742
Impuestos	317.530	693.762
Mantenimiento y reparaciones	140.345	718.406
Depreciación y desvalorización de bienes de uso	350.265	1.006.944
Amortización Cargos Diferidos y Activos Intangibles	4.163	8.279
Otros gastos de administración	158.046	295.813
	3.704.444	7.853.326

q. Cuentas de orden

La composición del grupo al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre 2023, es la siguiente:

	30/06/2024	31/12/2023
	Bs	Bs
Bonos de prendas vigentes (1)	639.397.622	715.049.469
Depósitos simples (1)	21.189.981	50.884.550
Seguros contratados	98.481.590	98.343.018
Valores propios en custodia	4.878	11.172
Cuentas castigadas otras cuentas por cobrar	128.913	128.913
	759.202.984	864.417.122

(1) Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre 2023 el saldo de la previsión para contingencias de faltantes y pérdidas de bienes en depósitos asciende a Bs3.829.670 y Bs3.829.670, 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 2024 y 31 de diciembre 2023 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 2023 es la siguiente:

COMPOSICION AL 30 DE JUNIO 2024

Accionistas	Números de Acciones	Valor Nominal Bs	% de participación	
Gladys Vaca Vda. De Roda	186	100	0.172%	
Inversiones Leal tanza S.A.	80,753	100	8,075,300	74.732%
Patricia Mercedes Bedoya	27,018	100	2,701,800	25.003%
Marcia Roda Vaca	100	100	10,000	0.093%
	108,057		10,805,700	100,00%

COMPOSICION AL 31 DE DICIEMBRE 2023

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%
	108.057		10,805,700	100,00%

El valor patrimonial proporcional de cada acción al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre 2023 es de Bs 267.16 y Bs 266,17 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 2024 y 31 de diciembre 2023, es la siguiente:

	30/06/2024	31/12/2023
	Bs	Bs
Ajuste de capital (1)	405.948	405.948
Reserva legal (2)	4.049.684	3.902.643
Ajuste de reservas patrimoniales (3)	2.852.428	2.852.428
Ajuste de resultados acumulados (4)	1.316.622	1.316.622
	8.624.682	8.402.835

(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 14 de marzo de 2024 con Junta General de Accionistas se aprobó la constitución de reserva legal del 10% (Bs 147.041) en base a la utilidad obtenida de la gestión 2023.

(3) La Sociedad no registró movimiento.

(4) La Sociedad no registró movimiento.

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre 2023 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 2024 y 31 de diciembre 2023, la Sociedad registra una utilidad acumulada de Bs 7.958.993 y Bs 8.909.519 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 almacenara no aplica.

NOTA 11 CONTINGENCIAS

A la 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre 2023, la Sociedad no presenta contingencias posibles significativas.

NOTA 12 HECH