

**PUBLICACIÓN DE LOS
ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023**



Marzo 2025



ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

ESTA ENTIDAD ES SUPERVISADA POR ASFI



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 2024 y 2023, 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 2024 y 2023, 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 relacionadas 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 es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con 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 influyen 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 intencionalmente 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.
- Evalúamos 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.
- Evalúamos 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 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. Walter Villarreal Fernández
MAT. PROF. CAUB No. 2761
MAT. PROF. CAUCRUZ No. 8777

Santa Cruz, 14 de febrero de 2025

ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE 2023 (Expresado en bolivianos)

	NOTAS	31/12/2024 Bs	31/12/2023 Bs
ACTIVO			
Disponibilidades	8.a	2.023.409	3.881.466
Otras cuentas por cobrar	8.d	2.178.558	1.927.872
Bienes Realizables	8.e	-	-
Inversiones permanentes	8.c	39.994	1.949.874
Bienes de Uso	8.f	34.768.000	26.822.057
Otros activos	8.g	121.422	66.074
TOTAL ACTIVO		39.131.382	34.647.343
PASIVO			
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	8.h	3.496.999	-
Otras cuentas por pagar	8.i	2.119.622	2.056.297
Previsión para cuentas de orden	8.j	3.897.646	3.829.670
TOTAL PASIVO		9.514.268	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	10.186.732	9.478.035
TOTAL DEL PATRIMONIO		29.617.114	28.761.376
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		39.131.382	34.647.343
CUENTAS CONTINGENTES			
CUENTAS DE ORDEN			
	8.q	882.118.259	864.417.122

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

Dora García de Sorraire
Jefe de Administración y Contabilidad

Rodolfo Holzmann Nano
Gerente General

ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE 2024 Y 2023 (Expresado en bolivianos)

	Notas	31/12/2024 Bs	31/12/2023 Bs
Ingresos financieros	8.k.1	172.504	168.868
Gastos financieros	8.k.2	(133.430)	-
RESULTADO FINANCIERO BRUTO		39.074	168.868
Otros ingresos operativos	8.n.1	11.187.189	9.970.326
Otros gastos operativos	8.n.2	(33.858)	(81.629)
RESULTADO DE OPERACIÓN BRUTO		11.192.404	10.057.565
Recuperación de activos financieros	8.l	48.819	85.292
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	8.m	(116.795)	(670.962)
RESULTADO DE OPERACIÓN DESPUES DE INCORRIBLES		11.124.428	9.471.895
Gastos de administración	8.p	(8.589.038)	(7.853.326)
RESULTADO DE OPERACIÓN NETO		2.535.390	1.618.569
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor		-	-
RESULTADO DESPUES DE AJUSTE POR DIFERENCIA DE CAMBIO Y MANTENIMIENTO DE VALOR		2.535.390	1.618.569
Ingresos extraordinarios	8.o.1	-	-
Gastos extraordinarios	8.o.1	-	-
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO ANTES DE AJUSTE DE GESTIONES ANTERIORES		2.535.390	1.618.569
Ingresos de gestiones anteriores	8.o.2	111.913	59.945
Gastos de gestiones anteriores	8.o.2	-	(53.429)
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS Y AJUSTE CONTABLE POR EFECTO DE LA INFLACION		2.647.303	1.625.085
Ajuste contable por efecto de la inflación		-	-
RESULTADO ANTES DE IMPUESTO		2.647.303	1.625.085
IMPUESTOS SOBRE LAS UTILIDADES DE LAS EMPRESAS (IUE)		(419.565)	(154.677)
RESULTADO NETO DE LA GESTION		2.227.738	1.470.407

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

Dora García de Sorraire
Jefe de Administración y Contabilidad

Rodolfo Holzmann Nano
Gerente General

FORMA D

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE 2023 (Expresado en bolivianos)

	Total Patrimonio Bs	Capital social Bs	Aporte no capitalizados Bs	Ajuste al patrimonio Bs	Reservas Bs	Resultados acumulados Bs
Saldo al 01 de enero de 2023	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 acumuladas	(823.200)	-	-	-	-	(823.200)
Saldo al 31 de Diciembre 2023	28.761.375	10.805.700	-	-	8.477.641	9.478.035
Resultados del ejercicio	2.227.738	-	-	-	-	2.227.738
Reserva legal sobre Utilidad	-	-	-	-	147.041	(147.041)
Distribucion de utilidades	(1.372.000)	-	-	-	-	(1.372.000)
Saldo al 31 de Diciembre 2024	29.617.114	10.805.700	-	-	8.624.682	10.186.732

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

Dora García de Sorraire
Jefe de Administración y Contabilidad

Rodolfo Holzmann Nano
Gerente General

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE 2024 Y 2023 (Expresado en Bolivianos)

	31/12/2024 Bs	31/12/2023 Bs
Flujo de fondos en actividades de operación:		
Utilidad (pérdida) neta del ejercicio	2.227.738	1.470.407
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	798.593	746.469
Previsión genérica para cuentas contingentes	67.976	585.670
Depreciaciones y amortizaciones	545.932	1.006.944
Baja de activos fijos	80.204	31.559
Otros	(2.139)	8.539
Fondos obtenidos en (aplicados a) la utilidad (pérdida) del ejercicio	3.718.305	3.849.588
Incremento (disminución) neto de otros activos y pasivos		
(Disminución) incremento disponibilidades, inversiones temporarias y permanentes	-	-
(Disminución) incremento comisiones por cobrar	(194.346)	(63.396)
Incremento (disminución) otras cuentas por cobrar	(56.340)	(45.759)
Disminución bienes realizables	-	-
Disminución (incremento) otros Activos	(55.348)	(31.482)
Incremento (disminución) de otras cuentas por pagar	(21.374)	(3.629)
Disminución (incremento) ingresos diferidos	(23.781)	(52.936)
Disminución (incremento) cuentas fiscales y sociales por pagar	198.759	328.438
Pagos de beneficios sociales y prima	(888.870)	(760.439)
Flujo neto en actividades de operación-excepto actividades de intermediación	2.677.004	3.220.385
Flujo de fondos en actividades de financiamiento		
Incremento en préstamos Bancarios	3.496.999	-
Pagos de dividendos	(1.372.000)	(823.200)
Flujo neto en actividades de financiamiento	2.124.999	(823.200)
Flujo de fondos en actividades de inversión		
Adquisición de bienes de uso	(8.569.941)	(85.310)
Inversiones permanentes	1.909.880	(26.363)
Flujo neto en actividades de inversión	(6.660.060)	(111.673)
Incremento (disminución) de fondos durante el ejercicio		
Disponibilidades al Inicio del ejercicio	(1.858.057)	2.285.514
Disponibilidades al cierre del ejercicio	3.881.466	1.595.952
Disponibilidades al cierre del ejercicio	2.023.409	3.881.466

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

Dora García de Sorraire
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 31 DE DICIEMBRE 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 continúa así hasta la promulgación de 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 Federico Sauro 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 Ximena Aguirre Ovando.

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 2024.

b) Hechos importantes sobre la situación de la entidad:

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

Con datos a Julio 2024 se observaba que la economía boliviana continuaba con una tendencia a seguir deteriorándose, con indicadores negativos en todos los sectores, lo cual se observó con el desabastecimiento de carburantes, escases de dólares y una inflación casi galopante que hubo en el país, a lo que se sumó los conflictos políticos y sociales, ahondando más la crisis fiscal y monetaria. (fiscal, cambiario, monetario y financiero).

La expansión del gasto público sigue siendo una política de estado y su financiamiento inorgánico (tomando deuda interna) solo acrecentara las consecuencias negativas en la Economía Boliviana.

La disminución de las exportaciones continúa presionando el sector cambiario existiendo ya un diferencial entre el TC oficial y el del mercado de alrededor de 60%.

Altraser S.A. en un ambiente de riesgo incrementado continúa realizando esfuerzos para crecer en un entorno de inestabilidad y limitadas posibilidades de crecimiento.

Es importante destacar que continuamos en el límite de nuestra capacidad de emisio- nes, lo que limitara nuestro aporte al crecimiento del sector productivo.

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 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. 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 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 31 de Diciembre 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 31 de Diciembre del 2024 es de Bs6.86 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 31 de diciembre de 2024 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 anterior 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 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 31 de Diciembre 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 31 de Diciembre de 2024 y 31 de Diciembre 2023, el saldo de la reserva legal asciende a Bs4.049.683 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 31 de Diciembre del 2024, de acuerdo con el 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 (IUE) 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.

La Ley 921 modifica el Art 51 de la Ley 843 indicando que cuando el coeficiente de rentabilidad respecto del patrimonio neto exceda el 6% las utilidades netas imponibles están gravadas con una cuota adicional del 25%.

Dado que esta alícuota adicional no es compensable con el IT se constituye en un gasto para la institución, se expone en la línea "Impuestos sobre las Utilidades de las Empresas (IUE)" del Estado de Ganancias y Pérdidas.

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 PRÁCTICAS CONTABLES

Los cambios y 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 31 DE DICIEMBRE DE 2024

ACTIVO	CORRIENTE	NO CORRIENTE	TOTAL
Disponibilidades	2,023,409	-	2,023,409
Comisiones por cobrar	1,058,692	-	1,058,692
Otras cuentas por cobrar	1,119,866	-	1,119,866
Bienes Realizables	-	-	-
Inversiones permanentes	-	39,994	39,994
Bienes de uso	-	34,768,000	34,768,000
Otros activos	121,422	-	121,422
Total del activo	4,323,389	34,807,994	39,131,383

PASIVO

Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	8,953	3,488,047	3,496,999
Obligaciones con instituciones fiscales	1,379,485	-	1,379,485
Otras cuentas por pagar	30,625	-	30,625
Ingresos diferidos	14,571	-	14,571
Previsión para cuentas contingentes	-	3,897,646	3,897,646
Previsión para indemnizaciones y prima	-	694,942	694,942
Total del pasivo	1,433,633	8,080,635	9,514,268

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 31 DE DICIEMBRE 2024

	Moneda Extranjera		CMV y URV	TOTAL
ACTIVO				
Disponibilidades	447,483	-	-	447,483
Otras cuentas por cobrar	543,363	-	-	543,363
Inversiones permanentes	39,994	-	-	39,994
TOTAL ACTIVO	1,030,840	-	-	1,030,840

PASIVO

Otras cuentas por pagar	7,306	-	-	7,306
TOTAL PASIVO	7,306	-	-	7,306
Posicion Neta (Activa)	1,023,534	-	-	1,023,534

GESTION 2023

	Moneda Extranjera		CMV y URV	TOTAL
ACTIVO				
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 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre 2023, es la siguiente:

	31/12/2024	31/12/2023
	Bs	Bs
Billetes y monedas	5.000	4.893
Bancos y corresponsales del país	2.018.409	3.876.573
	2.023.409	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 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre 2023, es la siguiente:

c.2.1 Inversiones en Entidades Financieras del País - DPF

Al 31 de diciembre 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.

	31/12/2024	31/12/2023
	Bs.	Bs.
Deposito Plazo Fijo -Banco Sol S.A.		1.909.880

c.2.2 Inversiones en Otras entidades no financieras

Acciones Telefónicas	84.996	84.996
(Previsión Inversiones en otras entidades no financieras)	(45.002)	(45.002)
Total Inversiones permanentes	39.994	1.949.874

d. Otras cuentas por cobrar

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

	31/12/2024	31/12/2023
	Bs	Bs
Pago anticipado		
Pago Anticipado del Impuesto a las transacciones	574.498	511.842
Anticipo Compra Bienes y Servicios	-	4.536
Seguros pagados por anticipado	98.087	95.864
Otros pagos anticipados	857	4.860
Diversos		
Comisiones por cobrar Bono de Prenda	885.965	901.221
Comisiones por cobrar Deposito Simple	613.583	409.549
Comisiones por cobrar Control de Prenda	5.568	-
	2.178.558	1.927.872

e. Bienes Realizables

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2024, no presenta saldo.

f. Bienes de uso

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

	31/12/2024		31/12/2023	
	Valor origen	Depreciación acumulada	Valores Netos	Valores Netos
	Bs	Bs	Bs	Bs
Terrenos	17.328.910	-	17.328.910	17.328.910
Edificaciones	18.129.434	(9.552.011)	8.577.423	8.908.384
Mobiliarios y enseres	1.865.195	(1.583.019)	282.176	351.885
Equipos e instalaciones	1.178.294	(1.110.959)	67.335	50.393
Equipo de computación	436.627	(291.535)	145.092	77.367
Vehiculos	548.795	(179.731)	369.064	107.318
Terreno en arrendamiento financiero	8.000.000	-	8.000.000	-
Total Bienes de Uso	47.485.255	(12.717.255)	34.768.000	26.822.057

En el mes de septiembre 2024, se adquiere 3 lotes de terreno, situado en la UV-54 Mza.8, Urbanización La Madre entre 3ero. Y 4to. Anillo, del municipio de Santa Cruz de la Sierra, compra bajo la modalidad de Arrendamiento financiero con el Banco Nacional de Bolivia Leasing con un valor del Terreno de Bs. 8.000.000.-

El cargo a resultado por la depreciación del activo fijo, al 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre 2023 asciende a Bs 545.932 y Bs1.006.944 respectivamente.

g. Otros activos

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

	31/12/2024	31/12/2023
	Bs	Bs
Bienes diversos		
Papelaría y útiles y materiales de servicios	33.270	29.254
Partidas pendientes de imputación		
Fondo fijo no repuestos (Caja Chica)	5.000	5.000
Activos intangibles		
Programas y Aplicaciones Informáticas	83.152	31.820
	121.422	66.074

La amortización de activos intangibles cargada a resultados al 31 de diciembre de 2024 es de Bs. 12.587 y al 31 de diciembre de 2023 fue de Bs 8.279.

h. Obligaciones con bancos y entidades financiamiento

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2024 se encuentra de la siguiente manera:

h.1 Obligaciones por bienes tomados en Arrendamiento Financiero

	31/12/2024
	Bs
Pasivo No corriente	
Préstamo LEASING No. 2010025724	3.488.047
Intereses devengados	8.953
	3.496.999

En el mes de septiembre 2024, se registra el financiamiento con el Banco Nacional de Bolivia Leasing de Bs. 5.000.000.- generada para la compra de un Terreno bajo la modalidad de Arrendamiento Financiero, a una tasa pactada del 8.5% variable a un plazo de 7 años.

i. Otras cuentas por pagar

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

	31/12/2024	31/12/2023
	Bs	Bs
Diversas		
Acreedores fiscales por retenciones a terceros	3.542	2.423
Acreedores fiscales por impuestos a cargo de la entidad	971.211	759.977
Acreedores por cargas sociales retenidos a terceros	44.933	29.622
Acreedores por cargas sociales a cargo de la entidad	59.799	41.705
Ingresos diferidos	14.571	38.352
Acreedores Varios	30.624	51.999
Provisiones		
Provisión para primas	256.072	243.905
Provisión para Indemnizaciones	438.870	541.314
Provisión impuestos a la propiedad inmuebles y vehiculos	300.000	350.000
	2.119.622	2.056.297

j. Previsión para cuentas de orden

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

	31/12/2024	31/12/2023
	Bs	Bs
Previsión genérica para cuentas de orden	3.897.646	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 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre 2023, es la siguiente:

	31/12/2024	31/12/2023
	Bs	Bs
Productos por disponibilidades	126.809	48.595
Rendimiento Inversiones en Entidades Financieras del país- Intereses ganados DPF	45.695	120.273
	172.504	168.868

k.2 Gastos financieros

Al 31 de diciembre de 2024 la composición de la cuenta es la siguiente:

	31/12/2024
	Bs
Intereses obligaciones con Bancos y Entidades de financiamiento a la Vista	13.707
Intereses obligaciones con otras entidades del País a Plazo	119.723
	133.430

Los intereses a la vista corresponden al Avance de cuenta, solicitado con un plazo de un mes a una tasa de interés de 10% anual.

Los intereses a plazo corresponden al Arrendamiento Financiero con una tasa 8.5% variable.

l. Recuperación de activos financieros

	31/12/2024	31/12/2023
	Bs	Bs
Disminución de la previsión para cuentas de orden	48.819	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 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre 2023, es la siguiente:

	31/12/2024	31/12/2023
	Bs	Bs
Cargos por previsión para otras cuentas por cobrar	116.795	670.962

n. Otros ingresos y gastos operativos

n.1 La composición del grupo al 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre 2023, es la siguiente:

	31/12/2024	31/12/2023
	Bs	Bs
Comisiones administración valores y bienes B.P.	7.821.680	6.761.464
Comisiones administración Certificado Depos. Simple	215.032	425.717
Comisiones almacenaje con BP y CD	2.650.353	2.688.629
Comisiones Control de Prenda	4.844	-
Ganancias por operaciones de cambio	43.665	28.657
Venta de bienes fuera de uso	143.750	174
Venta de otros bienes realizables	243.600	-
Otros ingresos operativos diversos (comisión seguro)	64.255	65.695
	11.167.189	9.970.326

n.2 Otros gastos operativos

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

	31/12/2024	31/12/2023
	Bs	Bs
Comisiones por servicios	2.260	2.498
Pérdida por inversión en otras entidades no financieras	-	45.001
Pérdida por op. de cambio y arbitraje diversos	3.503	5.643
Otros gastos operativos diversos (*)	28.095	28.487
	33.858	81.629

(*) Corresponde a gastos de fumigación a los depósitos, compra candados, pre-cintos 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 2024.

o.2 ingresos y gastos de gestiones anteriores

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

	31/12/2024	31/12/2023
	Bs	Bs
Ingresos de gestiones anteriores	111.913	59.945
-Demasiada provisión Imptos. Inmuebles y Vehiculos	-	(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 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre 2023, es la siguiente:

	31/12/2024	31/12/2023
	Bs	Bs
Gastos del personal	4.773.303	4.346.213
Servicios contratados	697.292	425.931
Seguros	225.738	221.236
Comunicaciones y traslados	131.107	136.742
Impuestos	929.690	693.762
Mantenimiento y reparaciones	816.134	718.406
Depreciación y desvalorización de bienes de uso	545.932	1.006.944
Amortización Cargos Diferidos y Activos Intangibles	12.587	8.279
Otros gastos de administración	457.255	295.813
	8.589.038	7.853.326

q. Cuentas de orden

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

	31/12/2024	31/12/2023
	Bs	Bs
Bonos de prendas vigentes (1)	675.202.383	715.049.469
Depósitos simples (1)	104.326.914	50.884.550
Seguros contratados	102.444.491	98.343.018
Valores propios en custodia	15.558	11.172
Cuentas castigadas otras cuentas por cobrar	128.913	128.913
	882.118.259	864.417.122

(1) Al 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre 2023 el saldo de la previsión para contingencias de faltantes y pérdidas de bienes en depósitos asciende a Bs 3.897.646 y Bs 3.829.670, 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 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre 2023 asciende a Bs108.057 acciones, con un valor nominal de Bs100 cada una. La composición accionaria al 31 de diciembre del 2024 y 31 de diciembre 2023 es la siguiente:

COMPOSICION AL 31 DE DICIEMBRE 2024

Accionistas	Números de Acciones	Valor Nominal	Importe Bs</
-------------	---------------------	---------------	--------------