

The Linkser logo is positioned at the top center of the page. It features the word "Linkser" in a white, sans-serif font, with a horizontal line above the "k". The logo is set against a dark blue, rounded rectangular background.

**Linkser**

Esta entidad es supervisada por ASFI

# ESTADOS FINANCIEROS

AL 30/06/2023 Y AL 31/12/2022



**LINKSER EMPRESA ADMINISTRADORA DE TARJETAS ELECTRÓNICAS S.A**  
**ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL**  
**Al 30 de junio 2023 y 31 de diciembre 2022**  
**(EXPRESADO EN BOLIVIANOS)**

|                                                       | <u>NOTAS</u> | <u>2023</u>       | <u>2022</u>       |
|-------------------------------------------------------|--------------|-------------------|-------------------|
| <b>ACTIVO</b>                                         |              |                   |                   |
| DISPONIBILIDADES                                      | 8 a)         | 11.618.874        | 23.960.061        |
| INVERSIONES TEMPORARIAS                               | 8 c)         | -                 | -                 |
| CARTERA                                               | 8 b)         | -                 | -                 |
| OTRAS CUENTAS POR COBRAR                              | 8 d)         | 41.773.500        | 30.509.015        |
| BIENES REALIZABLES                                    | 8 e)         | -                 | -                 |
| INVERSIONES PERMANENTES                               | 8 c)         | 2.289.378         | 5.328.105         |
| BIENES DE USO                                         | 8 f)         | 33.210.813        | 29.295.208        |
| OTROS ACTIVOS                                         | 8 g)         | 1.271.403         | 1.641.555         |
| FIDEICOMISOS CONSTITUIDOS                             | 8 h)         | -                 | -                 |
| <b>TOTAL DEL ACTIVO</b>                               |              | <b>90.163.968</b> | <b>90.733.944</b> |
| <b>PASIVO</b>                                         |              |                   |                   |
| OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO                           | 8 i)         | -                 | -                 |
| OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FISCALES               | 8 j)         | -                 | -                 |
| OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTIDADES DE FINANCIAMIENTO | 8 k)         | 4.437.787         | 2.663.872         |
| OTRAS CUENTAS POR PAGAR                               | 8 l)         | 23.529.687        | 31.334.579        |
| PREVISIONES                                           | 8 m)         | -                 | -                 |
| VALORES EN CIRCULACION                                | 8 n)         | -                 | -                 |
| OBLIGACIONES SUBORDINADAS                             | 8 o)         | -                 | -                 |
| OBLIGACIONES CON EMPRESAS PÚBLICAS                    | 8 p)         | -                 | -                 |
| <b>TOTAL DEL PASIVO</b>                               |              | <b>27.967.474</b> | <b>33.998.451</b> |
| <b>PATRIMONIO</b>                                     |              |                   |                   |
| CAPITAL SOCIAL                                        | 9 a)         | 22.880.000        | 22.880.000        |
| APORTES NO CAPITALIZADOS                              | 9 b)         | -                 | -                 |
| AJUSTES AL PATRIMONIO                                 | 9 c)         | -                 | -                 |
| RESERVAS                                              | 9 d)         | 13.214.143        | 12.280.450        |
| RESULTADOS ACUMULADOS                                 | 9 e)         | 26.102.351        | 21.575.043        |
| <b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>                           |              | <b>62.196.494</b> | <b>56.735.493</b> |
| <b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>                  |              | <b>90.163.968</b> | <b>90.733.944</b> |
| <b>CUENTAS CONTINGENTES</b>                           | 8 w)         | -                 | -                 |
| <b>CUENTAS DE ORDEN</b>                               | 8 x)         | 92.697.542        | 93.365.486        |

LAS NOTAS 1 A 13 ADJUNTAS SON PARTE INTEGRANTE DE ESTOS ESTADOS FINANCIEROS.

  
**Lic. Evelin Daza Guzman**  
JEFE DE CONTABILIDAD

  
**Lic. Clara Rosario Max Bowles**  
GERENTE DE OPERACIONES

  
**Lic. Mauricio Alfredo Zegarra Arana**  
GERENTE GENERAL

**LINKSER EMPRESA ADMINISTRADORA DE TARJETAS ELECTRÓNICAS S.A**  
**ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS**  
**Por los ejercicios finalizados el 30 de junio 2023 y 2022**  
**(EXPRESADO EN BOLIVIANOS)**

|                                                                                      | NOTAS | 30/06/2023        | 30/06/2022        |
|--------------------------------------------------------------------------------------|-------|-------------------|-------------------|
| INGRESOS FINANCIEROS                                                                 | 8 q)  | 165.599           | 148.161           |
| GASTOS FINANCIEROS                                                                   | 8 q)  | (130.091)         | (158.027)         |
| <b>RESULTADO FINANCIERO BRUTO</b>                                                    |       | <b>35.508</b>     | <b>(9.866)</b>    |
| OTROS INGRESOS OPERATIVOS                                                            | 8 t)  | 61.830.187        | 58.330.082        |
| OTROS GASTOS OPERATIVOS                                                              | 8 t)  | (28.092.557)      | (26.945.901)      |
| <b>RESULTADO DE OPERACIÓN BRUTO</b>                                                  |       | <b>33.773.138</b> | <b>31.374.315</b> |
| RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS                                                  | 8 r)  | 499.256           | 197.245           |
| CARGOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALORIZACION DE ACTIVOS FINANCIEROS                   | 8 s)  | (33.582)          | (30.628)          |
| <b>RESULTADO DE OPERACIÓN DESPUES DE INCOBRABLES</b>                                 |       | <b>34.238.812</b> | <b>31.540.932</b> |
| GASTOS DE ADMINISTRACION                                                             | 8 v)  | (29.383.649)      | (27.910.978)      |
| <b>RESULTADO DE OPERACIÓN NETO</b>                                                   |       | <b>4.855.163</b>  | <b>3.629.954</b>  |
| AJUSTE POR DIFERENCIA DE CAMBIO Y MANTENIMIENTO DE VALOR                             |       | 137               | 794               |
| <b>RESULTADO DESPUÉS DE AJUSTE POR DIFERENCIA DE CAMBIO Y MANTENIMIENTO DE VALOR</b> |       | <b>4.855.300</b>  | <b>3.630.748</b>  |
| INGRESOS EXTRAORDINARIOS                                                             | 8 u)  | 572.701           | 1.112.532         |
| GASTOS EXTRAORDINARIOS                                                               | 8 u)  | -                 | (34.300)          |
| <b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO ANTES DE AJUSTES DE GESTIONES ANTERIORES</b>         |       | <b>5.428.001</b>  | <b>4.708.980</b>  |
| INGRESOS DE GESTIONES ANTERIORES                                                     | 8 u)  | 33.000            | 709.283           |
| GASTOS DE GESTIONES ANTERIORES                                                       | 8 u)  | -                 | (215.070)         |
| <b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS Y AJUSTE CONTABLE POR EFECTO DE LA INFLACIÓN</b>     |       | <b>5.461.001</b>  | <b>5.203.193</b>  |
| AJUSTE CONTABLE POR EFECTO DE LA INFLACIÓN                                           |       | -                 | -                 |
| <b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS</b>                                                  |       | <b>5.461.001</b>  | <b>5.203.193</b>  |
| <b>IMPUESTO SOBRE LAS UTILIDADES DE LAS EMPRESAS (IUE)</b>                           |       | <b>-</b>          | <b>-</b>          |
| <b>RESULTADO NETO DE LA GESTIÓN</b>                                                  |       | <b>5.461.001</b>  | <b>5.203.193</b>  |

LAS NOTAS 1 A 13 ADJUNTAS SON PARTE INTEGRANTE DE ESTOS ESTADOS FINANCIEROS.

  
**Lic. Evelin Daza Guzmán**  
 JEFE DE CONTABILIDAD

  
**Lic. Clara Rosario Max Bowles**  
 GERENTE DE OPERACIONES

  
**Lic. Mauricio Alfredo Zegarra Arana**  
 GERENTE GENERAL

**LINKSER EMPRESA ADMINISTRADORA DE TARJETAS ELECTRÓNICAS S.A**  
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO**  
**Por los ejercicios finalizados el 30 de junio 2023 y 2022**  
**(PRESENTADO EN BOLIVIANOS)**

|                                                                          | <u>TOTAL</u>      | <u>Capital Social</u> | <u>Aportes no Capitalizados</u> | <u>Ajustes al Patrimonio</u> | <u>Reservas</u>   | <u>Resultados acumulados</u> |
|--------------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------------|---------------------------------|------------------------------|-------------------|------------------------------|
| <b>Saldos al 31 de diciembre 2021</b>                                    | <b>47.398.571</b> | <b>22.880.000</b>     | <b>-</b>                        | <b>-</b>                     | <b>10.962.982</b> | <b>13.555.589</b>            |
| Resultados del ejercicio                                                 | 5.203.193         | -                     | -                               | -                            | -                 | 5.203.193                    |
| Distribucion de utilidades                                               | -                 | -                     | -                               | -                            | 1.317.469         | (1.317.469)                  |
| Capitalizacion de aportes, ajustes al patrimonio y utilidades acumuladas | -                 | -                     | -                               | -                            | -                 | -                            |
| Aportes a capitalizar                                                    | -                 | -                     | -                               | -                            | -                 | -                            |
| Donaciones no capitalizables                                             | -                 | -                     | -                               | -                            | -                 | -                            |
| Otros                                                                    | -                 | -                     | -                               | -                            | -                 | -                            |
| <b>Saldos al 30 de junio 2022</b>                                        | <b>52.601.764</b> | <b>22.880.000</b>     | <b>-</b>                        | <b>-</b>                     | <b>12.280.451</b> | <b>17.441.313</b>            |
| Movimientos del segundo semestre                                         | 4.133.729         | -                     | -                               | -                            | -                 | 4.133.729                    |
| <b>Saldos al 31 de diciembre 2022</b>                                    | <b>56.735.493</b> | <b>22.880.000</b>     | <b>-</b>                        | <b>-</b>                     | <b>12.280.451</b> | <b>21.575.043</b>            |
| Resultados del ejercicio                                                 | 5.461.001         | -                     | -                               | -                            | -                 | 5.461.001                    |
| Distribucion de utilidades                                               | -                 | -                     | -                               | -                            | 933.692           | (933.692)                    |
| Capitalizacion de aportes, ajustes al patrimonio y utilidades acumuladas | -                 | -                     | -                               | -                            | -                 | -                            |
| <b>Aportes a capitalizar</b>                                             | <b>-</b>          | <b>-</b>              | <b>-</b>                        | <b>-</b>                     | <b>-</b>          | <b>-</b>                     |
| Donaciones no capitalizables                                             | -                 | -                     | -                               | -                            | -                 | -                            |
| Otros                                                                    | -                 | -                     | -                               | -                            | -                 | -                            |
| <b>Saldos al 30 de junio 2023</b>                                        | <b>62.196.494</b> | <b>22.880.000</b>     | <b>-</b>                        | <b>-</b>                     | <b>13.214.143</b> | <b>26.102.351</b>            |

Las notas 1 a 13 que se acompañan, son parte integrante de estos Estados Financieros

  
**Lic. Evelin Daza Guzman**  
 JEFE DE CONTABILIDAD

  
**Lic. Clara Rosario Max Bowles**  
 GERENTE DE OPERACIONES

  
**Lic. Mauricio Alfredo Zegarra Arana**  
 GERENTE GENERAL



**LINKSER EMPRESA ADMINISTRADORA DE TARJETAS ELECTRONICAS S.A**  
**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO**  
**Por los ejercicios terminados el 30 de junio 2023 y 2022**  
**(Presentado en bolivianos)**

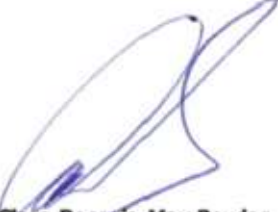
|                                                                                                            | <u>Notas</u> | <u>2023</u>        | <u>2022</u>       |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------------|-------------------|
|                                                                                                            |              | <u>Bs</u>          | <u>Bs</u>         |
| <b>Flujo de fondos en actividades de operación:</b>                                                        |              |                    |                   |
| <b>Utilidad (pérdida) neta del ejercicio</b>                                                               | 9e)          | 5.461.001          | 5.203.193         |
| <b>Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio que no han generado movimiento de fondos:</b> |              |                    |                   |
| Productos devengados no cobrados                                                                           |              | (21.931)           | (21.400)          |
| Cargos devengados no pagados                                                                               |              | 27.665             | 19.361            |
| Productos cobrados en ejercicios ant. devengados en el período                                             |              | -                  | -                 |
| Previsiones para incobrables                                                                               |              | (465.674)          | (166.617)         |
| Previsiones para desvalorización                                                                           |              | -                  | -                 |
| Provisiones o provisiones para beneficios sociales                                                         |              | 2.684.369          | 2.568.744         |
| Provisiones para impuestos y otras cuentas por pagar                                                       |              | 304.073            | 360.810           |
| Depreciaciones y amortizaciones                                                                            |              | 5.828.553          | 6.225.994         |
| Otros                                                                                                      |              | -                  | -                 |
| <b>Fondos obtenidos en (aplicados) la utilidad (pérdida) del ejercicio</b>                                 |              | <b>13.818.056</b>  | <b>14.190.085</b> |
| <b>Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:</b>      |              |                    |                   |
| Disponibilidades, inversiones temporarias y permanentes                                                    |              | 60.658             | 73.384            |
| Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento                                                      |              | (18.942)           | (21.038)          |
| <b>Incremento (disminución) neto de otros activos y pasivos:</b>                                           |              |                    |                   |
| Otras cuentas por cobrar - pagos anticipados, diversas                                                     |              | (10.798.812)       | (2.225.886)       |
| Otros activos-partidas pendientes de imputación                                                            |              | (17.163)           | (190.196)         |
| Otras cuentas por pagar-diversas y provisiones                                                             |              | (10.793.334)       | (4.386.403)       |
| Previsiones                                                                                                |              | -                  | -                 |
| <b>Flujo neto en actividades de operación-excepto actividades de intermediación</b>                        |              | <b>(7.749.537)</b> | <b>7.439.946</b>  |
| <b>Flujo de fondos en actividades de intermediación:</b>                                                   |              |                    |                   |
| <b>Incremento (disminución) de captaciones y obligaciones por intermediación</b>                           |              |                    |                   |
| Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento:                                                     |              |                    |                   |
| A corto plazo                                                                                              |              | -                  | -                 |
| A mediano y largo plazo                                                                                    |              | 1.765.192          | (145.270)         |
| <b>Flujo neto en actividades de intermediación</b>                                                         |              | <b>1.765.192</b>   | <b>(145.270)</b>  |
| <b>Flujo de fondos en actividades de financiamiento:</b>                                                   |              |                    |                   |
| <b>Flujo neto en actividades de financiamiento</b>                                                         |              | <b>-</b>           | <b>-</b>          |

**LINKSER EMPRESA ADMINISTRADORA DE TARJETAS ELECTRONICAS S.A**  
**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO**  
**Por los ejercicios terminados el 30 de junio 2023 y 2022**  
**(Presentado en bolivianos)**

|                                                                | <u>Notas</u> | <u>2023</u>                | <u>2022</u>               |
|----------------------------------------------------------------|--------------|----------------------------|---------------------------|
|                                                                |              | <u>Bs</u>                  | <u>Bs</u>                 |
| <b>Flujo de fondos en actividades de inversión:</b>            |              |                            |                           |
| <b>(Incremento) disminución neto en:</b>                       |              |                            |                           |
| Inversiones permanentes                                        |              | 3.000.000                  | 6.000.000                 |
| Bienes de uso                                                  |              | (9.339.011)                | (8.869.027)               |
| Bienes diversos                                                |              | -                          | -                         |
| Cargos diferidos                                               |              | (17.831)                   | (237.378)                 |
| <b>Flujo neto en actividades de inversión</b>                  |              | <b><u>(6.356.842)</u></b>  | <b><u>(3.106.405)</u></b> |
| <b>Incremento (disminución) de fondos durante el ejercicio</b> |              | <b><u>(12.341.187)</u></b> | <b><u>4.188.271</u></b>   |
| <b>Disponibilidades al inicio del ejercicio</b>                | 8a)          | <u>23.960.061</u>          | <u>20.265.386</u>         |
| <b>Disponibilidades al cierre del ejercicio</b>                | 8a)          | <b><u>11.618.874</u></b>   | <b><u>24.453.657</u></b>  |

Las notas 1 a 13 que se acompañan, son parte integrante de este estado.

  
**Lic. Evelin Daza Guzman**  
**JEFE DE CONTABILIDAD**

  
**Lic. Clara Rosario Max Bowles**  
**GERENTE DE OPERACIONES**

  
**Lic. Mauricio Alfredo Zegarra Arana**  
**GERENTE GENERAL**

## **LINKSER EMPRESA ADMINISTRADORA DE TARJETAS ELECTRÓNICAS S.A**

### **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO 2023**

#### **NOTA 1 – ORGANIZACIÓN**

##### **1 a) ORGANIZACIÓN DE LA EMPRESA**

Linkser S.A. empresa legalmente constituida mediante escritura pública No.758/93 de fecha 18 de octubre del 1993, inscrita en el registro de comercio y sociedades por acciones con matrícula No.7-32210-3 del 10 de noviembre de 1993 y matrícula de Fundempresa N°00013168 Sociedad modificada mediante Testimonio N°39/2016 de fecha 15/02/2016, inscrito el 26/02/2016 bajo el N°001370006 del libro 09 como "LINKSER EMPRESA ADMINISTRADORA DE TARJETAS ELECTRÓNICAS S.A." ("Linkser S.A." o "la Empresa") y correspondiente resolución administrativa No. 00866/93 del 10/11/1993; actualmente su domicilio legal está ubicado en la Calle Manuel Ignacio Salvatierra esquina Tarija N°520 de la ciudad de Santa Cruz de la Sierra.

Linkser S.A. cumplió con todos los requisitos técnicos y legales de la Sección 3 del Reglamento para Empresas Administradoras de Tarjetas Electrónicas contenido en el Libro 1°, Título II, Capítulo IX de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros (RNSF), por consiguiente, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) concede la Licencia de Funcionamiento mediante Resolución Administrativa Nro1067/2016 de fecha 10 de noviembre de 2016 que permite iniciar sus actividades desde el 1° de Diciembre de 2016.

Linkser S.A., es miembro de la marca MasterCard Internacional y procesador habilitado de las marcas Visa Internacional y Discover.

##### **Cambios en la Organización**

En el primer semestre de la gestión 2023, se realizaron ajustes en la estructura organizacional de la empresa, con el objetivo de adecuar la misma a los cambios en la operativa diaria y a los nuevos requerimientos de los clientes los cambios fueron los siguientes:

- ❖ Gerencia de Operaciones:
  - Se eliminó los siguientes cargos:
    - Administrador General.

Se realizó la designación del Sr. Roberto Eulogio Soliz Mayser en el cargo de Gerente de Tecnología de la Información por el retiro voluntario del Sr. Marco Antonio Orellana Rocha

##### **Nuestros objetivos**

A continuación, se describen nuestros principales objetivos estratégicos:

##### **Liderazgo**

- En el negocio adquirente, mantener presencia de mercado con una participación de al menos 45%.
- En el negocio emisor, incorporar al menos 1 nuevo emisor a nuestra cartera de clientes.

##### **Calidad**

- Diversificar los métodos de pagos implementando dos adicionales: QR y billetera móvil.
- Crear un equipo interdisciplinario de gestión de portafolio de productos y servicios.
- Mantener las certificaciones regulatorias.



## Soporte Tecnológico y Seguridad

- Actualización del sistema CMS.
- Reemplazo del sistema CCA
- Tener un sistema redundante automatizado y en línea que permita mayor disponibilidad con un Uptime de 99.6%

## Organización

- Diseñar e implementar un sistema de medición de desempeño de personal.

## Comerciales (Servicios Integrales)

- Posicionamiento de marca a través de redes sociales.
- Monitoreo de mercado a través del diseño y creación de indicadores de satisfacción del cliente para ambos negocios.

## Financieros:

- Consolidar un ROE mínimo de 15%.

## Funcionarios

Para el logro de sus objetivos, la Empresa al 30 de junio de 2023 cuenta con 180 funcionarios y una cobertura de servicio a nivel Nacional, cuya matriz se encuentra en la ciudad de Santa Cruz de la Sierra y sus 4 Agencias Fijas descritas en el siguiente cuadro:

| N°      | Departamento | Oficina                   | Dirección                                                                                                 |
|---------|--------------|---------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| LNK-001 | Santa Cruz   | Oficina Central           | Calle Manuel Ignacio Salvatierra esquina Tarija N°520                                                     |
| LNK-002 | La Paz       | Agencia Fija La Paz       | Calle 20 de Calacoto N°7780, Zona Sur                                                                     |
| LNK-003 | Cochabamba   | Agencia Fija Cochabamba   | Calle Lanza esquina Chuquisaca, Edificio Constitución N° 683 Planta baja, Local Comercial 7, Zona Noreste |
| LNK-004 | Santa Cruz   | Agencia Fija Santa Cruz   | Calle Tarija N°490                                                                                        |
| LNK-005 | Santa Cruz   | Agencia Fija 2 Santa Cruz | Calle Manuel Ignacio Salvatierra N° 548                                                                   |

### 1 b) Hechos importantes sobre la situación de la Empresa

#### Impacto de la situación económica y del ambiente financiero.

La desaceleración de la recuperación económica a nivel mundial, generada por la guerra en Ucrania, la moderación de los precios de las materias primas, el aumento de la inflación y el endurecimiento de las condiciones de financiamiento ha generado que varias economías a nivel mundial hayan tenido crecimientos negativos.

Bolivia no ha estado exenta de esta coyuntura económica adversa, adicionalmente, se ha tenido una disminución en la oferta de dólares en el mercado lo que ha provocado un incremento en el precio de algunos insumos importados que se utilizan en las distintas actividades económicas en el país; el incremento en las tasas de envío de dinero al exterior y restricciones para las transacciones que se realicen en dólares; ha provocado una ralentización del movimiento económico durante el primer semestre de la gestión 2023. Por otra parte, en el segundo trimestre de 2023, la ASFI intervino el Banco Fassil, debido a la cesación de pagos por el incumplimiento en el pago de una o más obligaciones líquidas y exigibles, lo cual generó protestas, incertidumbre y alguna desconfianza en el público que tenía sus ahorros en esta entidad y en otras entidades del sistema financiero; no obstante, siguiendo los procedimientos establecidos en la Ley de Servicios Financieros, los créditos y depósitos de

los clientes de Banco Fassil fueron transferidos a otras entidades financieras, con lo que los clientes de Banco Fassil pudieron acceder a sus depósitos, situación que permitió restaurar la confianza de los clientes en el sistema financiero.

Sin embargo, Linkser S.A. con el objetivo de incrementar sus fuentes de ingresos y ampliar la oferta de servicios y productos a sus clientes, ha continuado desarrollando nuevos productos y servicios para ofrecer al mercado; en este sentido, en el primer semestre de 2023, Linkser concluyó la implementación de su Marketplace denominado Marketlink, a través de la cual los comercios afiliados a su red de adquirencia podrán vender sus productos en línea, sin necesidad de tener un sitio o página web en internet.

En el segundo trimestre de la gestión 2023, hubo una disminución en los ingresos de la empresa por efecto de la intervención de Banco Fassil, debido a que esta institución era uno de los emisores de la red de Linkser S.A.

## GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS

La Gerencia de Gestión Integral de Riesgos, durante el primer semestre de la gestión 2023, ha realizado actividades internas, en base al plan de trabajo definido para la gestión y de acuerdo al plan estratégico de la Empresa, considerando además, los lineamientos para la gestión de riesgos establecidos por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) y las buenas prácticas profesionales; considerando el tamaño y complejidad de las operaciones que maneja y los distintos riesgos a los que está expuesta la institución.

En el primer semestre de 2023, se han realizado los cambios y actualizaciones en la normativa interna para cumplir con lo establecido en la normativa emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) relacionada con la Gestión Integral de Riesgos, se ha realizado el seguimiento al reporte de incidentes y eventos de riesgo a través del sistema de información de gestión de riesgos de la empresa y el reporte trimestral de estos a la CIRO de ASFI. Dentro de las actividades establecidas en el programa de capacitación y concientización al personal interno para crear conciencia y cultura de riesgos, se realizó el envío mensual de mensajes educativos y preventivos.

Por otra parte, se elaboró el Informe Anual de la Gestión de Riesgos correspondiente a la gestión 2022 y el informe anual de errores recurrentes; en lo que respecta a la evaluación de procesos Se realizó el análisis de nuevos riesgos a la implementación de los siguientes productos y servicios: implementación de pagos QR en línea, implementación del Marketplace, implementación del sistema DCS e implementación de un canal de atención a clientes a través de WhatsApp conectada a la herramienta UContact. Asimismo, se concluyó el seguimiento previo a la auditoría para la recertificación en el estándar PCI DSS. Por otra parte, se realizaron las pruebas a los planes de contingencia tecnológica y continuidad del negocio programadas para el primer semestre de la gestión 2023.

En cumplimiento a las Directrices Básicas para la Gestión de Riesgo Operativo establecidos por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), la Gerencia de Gestión Integral de Riesgos lleva a cabo la **Gestión del Riesgo Operacional** a través de actividades de prevención, monitoreo y control, que permiten establecer mecanismos de identificación, medición y prevención de los riesgos en los procesos internos de la empresa, la implementación de nuevos productos y servicios, en la gestión de análisis y evaluación de riesgos para la afiliación de establecimientos comerciales, el monitoreo y seguimiento de los mismos. Así como la generación de información a través del reporte de eventos de riesgo operativo, el análisis, evaluación y monitoreo de los procesos operativos para la gestión de riesgos, de acuerdo con la naturaleza operativa de la empresa y el fortalecimiento de la cultura de riesgos a través de programas de capacitación y concientización del personal y los diferentes elementos y canales utilizados para una gestión preventiva. Por otra parte, se realizaron las pruebas programadas para el primer semestre de la gestión 2023, a los planes de Contingencias y Continuidad del Negocio.

En lo que respecta a la prevención del riesgo de fraude con medios de pago electrónicos, la empresa prioriza la cultura de prevención del fraude a través de la capacitación y concientización de funcionarios y comercios, por otra parte, realiza el monitoreo en línea de las transacciones realizadas por los tarjetahabientes de los Bancos emisores que son parte de su red, a través de la gestión del monitoreo de alertas generadas por transacciones sospechosas o inusuales en los establecimientos comerciales, aplicando criterios y reglas de identificación y prevención de transacciones sospechosas en el rol adquirente. Asimismo, se informa al Comité de Gestión Integral de Riesgos las nuevas amenazas y tipos de ataques relacionados con los medios de pago electrónicos.

Con respecto a la **Gestión de Riesgo Tecnológico y de Seguridad de la Información**, se consolidó el Sistema de Gestión de Seguridad de Información (SGSI) en base al marco normativo establecido por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) en el Reglamento para la Gestión de Seguridad de la Información, el Estándar de Seguridad de Datos para la Industria de Tarjetas de Pago (PCI DSS) y los estándares internacionales. Se ejecutaron las pruebas semestrales de intrusión controlada (Ethical Hacking) y se concluyó el seguimiento previo a la auditoria de recertificación en el estándar PCI DSS. Por otra parte, se implementó la herramienta para la gestión de usuarios privilegiados. Asimismo, se realizó el monitoreo de controles preventivos, disuasivos, detectivos y correctivos con el objetivo de prevenir la ocurrencia de incidentes y eventos que afecten la continuidad de las operaciones de la institución y velar por la confidencialidad, integridad y disponibilidad de la información de los emisores, comercios y tarjetahabientes, así como la generada por la propia institución, a fin de fomentar la gestión preventiva de riesgos tecnológicos y de Seguridad de la Información.

En lo que respecta a la **Gestión del riesgo de liquidez**, la empresa realiza el control de los indicadores de liquidez establecidos en la Política de Gestión Financiera. En el primer semestre de la gestión 2023, Linkser S.A. contó con niveles aceptables de liquidez, los cuales le han permitido contar con recursos suficientes para afrontar sus operaciones diarias y los distintos proyectos que la empresa viene ejecutando.

Con relación a la administración del **Riesgo de Legitimación de Ganancias Ilícitas**, la Unidad de Cumplimiento establece controles para la aceptación de comercios en general, y para comercios de riesgo alto de manera particular. En cumplimiento a disposiciones legales Linkser S.A. tiene la Política de Lavado de Dinero y un Plan de Trabajo anual, a fin de asegurar el adecuado cumplimiento del Sistema de Prevención de Legitimación de Ganancias Ilícitas, Financiamiento del Terrorismo y el Financiamiento de Proliferación de armas de destrucción masiva en la Empresa, así como también políticas corporativas: “Conoce a tu cliente”, “Conoce tu mercado” y “Conoce a tu empleado”, destinado a evitar que los servicios que brinda, sean utilizados para encubrir fondos que sean producto de actividades ilícitas.

Linkser S.A. cuenta con un Sistema de Prevención de Legitimación de Ganancias Ilícitas, Financiamiento del Terrorismo y Financiamiento de Proliferación de armas de destrucción masiva, el cual tiene como objetivo Analizar, Evaluar, Monitorear e Investigar operaciones inusuales y/o sospechosas, implementando políticas integrales y procedimientos.

Asimismo, se implementó un sistema de Control Interno que coadyuve con el cumplimiento de la normativa vigente, según los procesos del negocio. Para dar cumplimiento al plan de trabajo, se impartieron cursos y capacitaciones con la finalidad de dar a conocer las normas y procedimientos establecidos, sobre la detección, prevención, control y reporte de operaciones presuntamente con recursos de procedencia ilícita, socializando, con el personal la importancia que tiene cada funcionario, en la detección de este tipo de operaciones.

Finalmente, ratificar el apoyo y compromiso del Directorio y la Alta Gerencia de Linkser S.A. en la gestión integral de los riesgos a los cuales se encuentra expuesta la institución.

### **Operaciones o servicios discontinuados y sus efectos**

Durante este periodo no se han presentado operaciones o servicios discontinuados por aspectos estratégicos o normativos, por lo que no existen efectos en la información financiera de la Empresa.

### **Planes de fortalecimiento, capitalización o reestructuración**

El Fortalecimiento de la empresa está sustentada de acuerdo con las decisiones de los accionistas. En esa línea, Linkser ha hecho importantes inversiones que han permitido lograr un crecimiento y fortalecimiento en las áreas del negocio emisor y adquiriente para permitir mejorar los resultados. Paralelamente, se han reforzado las áreas de control, en línea con lo que exige la regulación en Bolivia y las normas internacionales a través del programa PCI DSS. Adicionalmente, se viene ejecutando acciones y medidas administrativas bajo el concepto de “Innovación para el Crecimiento”, para impulsar el desarrollo de nuevos productos, servicios y canales que faciliten la utilización de los medios de pago, a través de la tecnología y de alianzas estratégicas orientadas a incrementar el número de emisores, establecimientos afiliados y la cantidad de transacciones realizadas, así como generar nuevas fuentes de ingreso para la empresa.

- **Otros asuntos de importancia**

### **Proyectos importantes sobre la gestión Tecnológica de la entidad (convenios importantes)**

#### **Renovación de HSM (HARDWARE SECURITY MODULE)**

Dentro del proceso de mejora continua que nuestra compañía realiza a su infraestructura tecnológica se ha realizado la renovación de nuestros HSM o Módulos de Seguridad de Hardware, los mismos que resisten a las manipulaciones y nos permite asegurar los procesos criptográficos generando, protegiendo y administrando claves utilizadas para cifrar y descifrar información sensible. Los HSM adquiridos por nuestra compañía cumplen con los estándares de seguridad más elevados, incluidos FIPS 140-2 y Como Criterio para infraestructuras de misión crítica.

#### **DCS (RULES DEBIT AND CREDIT SWITCH)**

Linkser S.A. como compañía comprometida con la seguridad de los usuarios que hacen uso de nuestra red ha implementado una solución para la gestión de autorización de nuestros emisores y de nuestra red de adquirencia.

DCS permite procesar transacciones de cualquier fuente incluyendo transacciones con tarjeta presente y ausente desde distintas redes de comunicación y marcas internacionales que permite aplicar reglas de negocio de acuerdo con el apetito de riesgo de los Bancos emisores y de nuestra red de adquirencia.

#### **MARKETLINK**

Uno de los sectores que más creció en los últimos años fue el del comercio electrónico, debido a las restricciones de la pandemia, esto origino que los compradores experimenten y conozcan los beneficios de las compras virtuales. Sin embargo, el e-commerce no reemplaza la experiencia de visitar un centro comercial (mall), el poder encontrar distintos productos de diferentes categorías en un solo lugar.

Es por ello que el 25 de mayo del 2023 Linkser S.A. lanza MarketLink, un mall digital, con la confianza de más de 30 empresas. Todas las transacciones generadas en Marketlink cuenta con el respaldo de Cybersource compañía líder en pagos electrónicos la cual ofrece los mecanismos de seguridad necesarios para hacer realizar las compras de manera segura.

#### **Sistema de personalización de emisión centralizada**

Debido a la necesidad comercial que tiene nuestra compañía para la producción de tarjetas financieras o de pagos con chip EMV (Contacto y Contacless) y/o Banda magnética, se decidió por la implementación de una solución de emisión centralizada de tarjetas la misma que sea agnóstica a las embozadoras de tarjetas con el objetivo de que esta solución pueda trabajar con distintas marcas sin ningún inconveniente.

La solución que se eligió se denomina HST EMV Central Issuance la cual El permite al cliente la emisión y personalización de sus tarjetas en distintas situaciones: En Centros de Personalización masiva a través de lotes de personalización (Proceso Batch), cómo bien al instante (Proceso Online) en una tienda, sucursal o punto de atención al cliente en la apertura de una nueva cuenta, sustitución de emergencia del plástico, kioscos, centros regionales, etc.

Como embozadora la maquina elegida es una Matica de la serie 7000 la cual ofrece una plataforma flexible para personalización de tarjetas de volumen medio y elevado con una capacidad de Capacidad de producción: hasta 2.000 tarjetas/hora y alineada a los requisitos de VISA / MasterCard.

**Apertura y Cierre de Oficinas:** Durante este periodo no se ha procedido a la apertura y cierre de oficinas.

**Otros hechos relevantes:** Durante este periodo no se han presentado otros hechos relevantes que afecten las estimaciones de la información financiera de la Empresa.



## **NOTA 2 - NORMAS CONTABLES**

Los estados financieros han sido preparados a valores históricos de acuerdo con las normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), contenidas en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras (MCEF). Estas normas son coincidentes con las Normas de Contabilidad Generalmente Aceptadas en Bolivia, en todo aspecto significativo, excepto por el reconocimiento del ajuste por inflación en los estados financieros o 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 Normas de Contabilidad Generalmente Aceptadas en Bolivia y las Normas Internacionales de Contabilidad del IASC, optando por la Alternativa más conservadora.

De acuerdo con las disposiciones establecidas a través de la circular SB/585/2008 emitida el 27 de agosto de 2008, los rubros no monetarios que las entidades mantengan, no se reexpresará a moneda constante, salvo que en el entorno económico del país se presenten características hiperinflacionarias, ocasionando que los estados financieros requieran reexpresión y la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) se pronuncie al respecto.

Los estados financieros han sido preparados para que la Empresa cumpla con lo establecido en 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 elaboración de los estados financieros, de acuerdo con las normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) y Normas de Contabilidad Generalmente Aceptadas en Bolivia, requiere que la Gerencia de la Empresa realice estimaciones y suposiciones que afectan los montos de los activos y pasivos y la exposición de 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 aplicadas por la Empresa son las siguientes:

### **2 a) Bases de presentación de los estados financieros**

De acuerdo con disposiciones legales, el cómputo de los resultados de operación de este tipo de empresas de servicios se efectúa en forma anual entre el 1º de enero y el 31 de diciembre. La contabilidad de la Empresa se lleva en bolivianos y las operaciones en moneda extranjera (dólares estadounidenses) son convertidas y registradas a bolivianos al tipo de cambio vigente a la fecha de operación, los efectos resultantes de este procedimiento se registran en los resultados del ejercicio.

A la fecha de cierre del ejercicio, los activos y pasivos en moneda extranjera se convierten a bolivianos de acuerdo con los tipos de cambio o cotizaciones vigentes por el Banco Central de Bolivia. Los tipos de cambio oficiales al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre 2022 fueron de Bs. 6,86 por USD 1 para ambos ejercicios

Los estados financieros al cierre de los periodos consolidan los estados financieros de todas las Agencias de la Empresa.

### **2 b) Cartera**

La Empresa no utiliza esta cuenta por su naturaleza de Empresa de Servicios Financieros Complementarios.

### **2 c) Inversiones temporarias y permanentes**

#### **• Inversiones temporarias**

Incluyen todas las inversiones que pueden ser convertidas en disponibilidades en un plazo no mayor a treinta días desde la fecha de emisión o de su adquisición y las inversiones negociables en la Bolsa Boliviana de Valores (BBV) adquiridas con la intención de obtener una adecuada rentabilidad de los excedentes temporales de liquidez.

Las inversiones temporarias se valúan según su origen de la siguiente manera:

1. Los depósitos en otras Entidades financieras supervisadas por ASFI, se valúan al monto original del depósito actualizado, más los productos financieros devengados pendientes de cobro.
2. Las inversiones en títulos de deuda y en Entidades financieras del país se valúan al menor valor entre a) el costo de adquisición actualizado, más los productos financieros pendientes de cobro y b) su valor de mercado (VM) o valor presente (VP). Cuando el VM o VP resulte menor se registra la previsión por desvalorización y se suspende el reconocimiento contable de los rendimientos devengados.
3. Las inversiones en Fondos de Inversión y Fondo RAL se valúan a su valor neto de realización.

A la fecha de cierre de los periodos, la Empresa no registra estimaciones por inversiones temporarias.

- **Inversiones permanentes**

Incluye todas las inversiones permanentes financieras que tienen un vencimiento mayor a treinta días respecto a la fecha de emisión o de su adquisición, excepto las inversiones negociables en la Bolsa Boliviana de Valores. Asimismo, se consideran en este grupo a los depósitos en otras Entidades financieras y a los títulos valores de deuda que correspondan registrar de acuerdo con las políticas de inversión definidas por la Empresa.

Asimismo, incluye las inversiones permanentes no financieras. Se consideran en este grupo las participaciones en Entidades financieras y afines y las inversiones en otras Entidades no financieras.

Las inversiones en Entidades financieras y afines se valúan según el grado de control o influencia en las decisiones, de la siguiente forma:

1. La participación en Entidades financieras y afines sobre las que se ejerza control total o influencia significativa en sus decisiones, se valúan al Valor Patrimonial Proporcional (VPP) del último estado financiero auditado, en caso de no estar disponible se valua utilizando información que permita efectuar la mejor estimación del valor del nuevo VPP, al que deberá ajustarse el valor contable de la inversión.
2. La participación en Entidades financieras y afines sobre las que no se ejerza control total o influencia significativa en sus decisiones, se valúan al costo de adquisición.
3. Las inversiones en otras Entidades no financieras como las de servicios públicos se valúan aplicando el método de costo o mercado, el menor.

La Entidad constituye provisiones para los depósitos en caso de existir riesgo de irrecuperabilidad; para las inversiones en otras entidades no financieras cuando el valor de mercado o valor presente resulte menor al costo en libros, se contabiliza la previsión por desvalorización.

A la fecha de cierre de los periodos, el valor de las estimaciones de las Inversiones Permanentes, cumplen en todo aspecto significativo con las normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

## **2 d) 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 Normativa 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.

Con base en la Normativa Vigente las ganancias en ventas de bienes a plazos se registran bajo el método de las Ventas a Plazos.

A la fecha de cierre de los periodos, la Empresa no registra estimaciones por Bienes Realizables.

## 2 e) Bienes de uso

Los bienes de uso se encuentran valuados a su costo de adquisición. La depreciación es calculada utilizando el método de línea recta según tasas de porcentajes anuales suficientes para extinguir el valor de los bienes de uso estimado, dicha depreciación se realiza mensualmente dividiendo los porcentajes entre doce (12) meses de acuerdo con La Ley 843 y Decreto Supremo 24051. Los porcentajes aplicables se indican a continuación:

| Bienes de Uso           | Años<br>Vida Útil | Porcentaje<br>Depreciación |
|-------------------------|-------------------|----------------------------|
| Edificios               | 40                | 2,5                        |
| Mobiliario y Enseres    | 10                | 10,0                       |
| Equipos e Instalaciones | 8                 | 12,5                       |
| Equipos de Computación  | 4                 | 25,0                       |

Los mantenimientos, reparaciones, renovaciones y mejoras que no extienden la vida útil de los bienes son cargados a los resultados del ejercicio en el que se incurre. En caso de que las reparaciones efectuadas en los bienes del activo fijo superen el veinte por ciento (20%) del valor del bien, es considerada una mejora que prolonga su vida útil. Por tanto, se imputa al costo del activo respectivo y su depreciación se efectúa en fracciones anuales iguales al periodo que le resta de vida útil.

A la fecha de cierre de los periodos el valor de las estimaciones de los Bienes de Uso, cumplen en todo aspecto significativo con lo establecido en las normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

## 2 f) Otros activos

### Cuentas por cobrar

Los saldos de las cuentas por cobrar comprenden, los derechos derivados de operaciones diferentes a la actividad de intermediación financiera, principalmente pagos anticipados, comisiones por cobrar, importes entregados en garantías, otras operaciones por liquidar de tarjetas y otros créditos diversos menores a favor de la Empresa.

- ❖ Comisiones por cobrar, se registran las comisiones devengadas por cobrar cuyos pagos son depositados a nuestras cuentas corrientes en los siguientes 30 días, existiendo una cuenta por cobrar al ex Banco Fassil por Servicios prestados al mes de abril-23 Factura 135846 pendiente de cobro.
- ❖ Otras partidas pendientes de cobro, se registra principalmente el movimiento neto devengado diario derivado de las liquidaciones de Visa, MasterCard y Maestro; Red Linkser y comercios afiliados a Linkser por el movimiento de sus tarjetas de crédito/débito, estas operaciones son compensadas y liquidadas al siguiente día hábil por el Banco Central de Bolivia LIP. Además de las cuentas diversas por cobrar tanto en moneda extranjera como en bolivianos, los cuales se cobra de acuerdo a política interna de la Empresa, existiendo una cuenta por cobrar al ex Banco Fassil ahora en intervención por posiciones netas acreedoras de fecha 17-18-19-20 y 21 de abril 2023, por las transacciones efectuadas por los clientes del Banco con sus tarjetas de crédito, débito y prepago en comercios los cuales no fueron cubiertas por el ex Banco Fassil de acuerdo a procedimiento establecido en el Banco Central de Bolivia.

La Entidad registra la previsión de las otras cuentas por cobrar a los 330 días del registro, excepto para partidas relacionadas o vinculadas con la administración, las cuales se previsionaran a los 91 días; y las cuentas de pago anticipado del impuesto a la transacción, otros impuestos pagados por anticipado, alquileres y seguros pagados por

anticipado, las cuales no requieren constitución de previsión. Si transcurrido ese lapso, las partidas no se han recuperado, previa autorización del Directorio, se procede con el castigo.

A la fecha de cierre de los periodos, el valor de las estimaciones, considerando las previsiones cumplen en todo aspecto significativo con lo establecido en las normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

### **Bienes Diversos**

En esta cuenta se registran aquellos bienes tangibles que no utiliza la Empresa, y que son cedidos a terceros. Incluye también las existencias de papelería, útiles y materiales de servicio y otros. Los bienes diversos se valúan mediante el método de costo promedio ponderado.

A la fecha de cierre de los periodos, la Empresa no registra estimaciones por Bienes Diversos.

### **Cargos diferidos**

Se contabilizan como cargos diferidos, aquellos cargos atribuibles a gestiones futuras como gastos inherentes a la constitución y organización de la Empresa; así como, los de reorganización administrativa y de sistemas. También incluye las mejoras e instalaciones incorporadas a inmuebles alquilados para uso de la Empresa que implican modificaciones sustanciales en la forma y condiciones de uso de dichos inmuebles.

La amortización de las mejoras e instalaciones a los inmuebles alquilados se efectúa mensualmente, mediante el método de línea recta en un plazo no superior al contrato de alquiler, a partir del mes siguiente al de la incorporación.

A la fecha de cierre de los periodos el valor de las estimaciones de los cargos diferidos, considerando las amortizaciones, cumplen en todo aspecto significativo con lo establecido en las normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

### **Partidas Pendientes de Imputación**

Esta cuenta se registran las partidas deudoras que no puedan ser imputadas directamente a las cuentas correspondientes y comprende principalmente las partidas de tarjetas de crédito y otras pendientes de imputación que son regularizadas en un periodo no mayor a 30 días.

Los saldos de las partidas pendientes Maestro Saldpen están sujetas al proceso de compensación y liquidación y aquellas que son aceptadas son transmitidas en la liquidación del siguiente día hábil.

La normativa vigente establece que, transcurrido el plazo de 30 días sin haberse realizado la regularización de estas partidas, deberá contabilizarse una previsión por irrecuperabilidad del cien por ciento (100%) de la partida pendiente.

### **Activo Intangible**

Se contabiliza como activos intangibles y se encuentran valuados a su costo de adquisición, por sus características son aquellos activos de carácter no monetario y sin apariencia física, tales como la adquisición de software y programas informáticos para el uso de la Empresa. El método de amortización de activos intangibles es el de línea recta de manera mensual durante su vida útil con cargo a resultados.

La vida útil del activo intangible no excede el periodo durante el cual tiene derecho de uso el activo; si el derecho de uso es por un periodo limitado que puede ser renovado, la vida útil incluye el periodo de renovación solo cuando exista evidencia de que la renovación se realiza sin un costo significativo. La vida útil de un activo intangible no puede ser mayor a 5 años.

A la fecha de cierre de los periodos, el valor de las estimaciones de las partidas pendientes, cumplen en todo aspecto significativo con lo establecido en las normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

## **2 g) Fideicomisos constituidos**

La Normativa vigente establece criterios para el registro de fideicomisos los cuales no son aplicables para la Empresa. A la fecha de cierre de los periodos, la Empresa no registra estimaciones por Fideicomisos.

## **2 h) Provisiones y previsiones**

### **Provisión para indemnizaciones del personal**

La provisión para indemnizaciones se constituye para todo el personal según disposiciones legales vigentes. A partir de la publicación del Decreto Supremo N° 0110, el trabajador (a) tendrá derecho a recibir la indemnización por tiempo de servicio luego de haber cumplido con una antigüedad igual o mayor de 90 días de trabajo continuo, equivalente a un mes de sueldo por año de antigüedad o a las duodécimas por el tiempo de servicio, producido el retiro intempestivo de que fuera objeto o presentada su renuncia voluntaria.

A la fecha de cierre de los periodos el valor de las estimaciones de la provisión para indemnizaciones cumple con lo establecido en las normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

### **Provisiones por obligaciones pendientes de pago**

Las provisiones constituidas registran el importe de las obligaciones que, a pesar de no estar formalizadas jurídicamente, son ciertas e ineludibles y se encuentran pendientes de pago tales como, los impuestos a cargo de la Empresa y otros pagos, que aún no son exigibles. Las provisiones se ajustan mensualmente en función de las estimaciones.

La cuenta de otras provisiones contiene principalmente saldos por estimaciones de honorarios de auditoría externa, y **otras provisiones** cuyos importes principalmente corresponden a, servicios básicos, y otras provisiones, de los cuales los saldos a los 30 días se agotan en su totalidad.

### **Previsiones**

En esta cuenta del pasivo se registra el importe estimado para cubrir el riesgo de posibles pérdidas originadas por los activos contingentes, por el beneficio de desahucio del personal, por juicios contra la Empresa, provisiones genéricas voluntarias para cubrir pérdidas futuras aún no identificadas, previsión genérica cíclica y otras situaciones contingentes. Las provisiones que representan correcciones de valor de Inversiones temporarias, Cartera, Otras cuentas por cobrar, Bienes realizables e Inversiones permanentes se incluyen en los respectivos grupos del Activo.

### **Previsión genérica voluntaria para pérdidas futuras no identificadas**

La Empresa no ha constituido previsión genérica en forma voluntaria y adicional; esta previsión se realiza con el objeto de cubrir posibles pérdidas futuras y que aún no hayan sido identificadas por la empresa. Esta previsión se constituye de acuerdo con políticas debidamente establecidas por el directorio.

A la fecha de cierre de los periodos, la Empresa no registra estimaciones por provisiones en las cuentas del pasivo.

## **2 i) Patrimonio Neto**

Las cuentas patrimoniales se registran a su valor histórico, sin considerar ajuste por reexpresión en cumplimiento a la circular SB/585/2008.

A la fecha de cierre de los periodos, las estimaciones del patrimonio cumplen con lo establecido en las normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

## **2 j) Resultados del ejercicio**

Los resultados del ejercicio se exponen cumpliendo con todos los lineamientos generales establecidos por las normas de la ASFI, no efectuándose el ajuste a moneda constante.

Para los activos y pasivos correspondientes se han aplicado los criterios de devengamiento, provisiones, provisiones y para los ingresos y gastos se han aplicado los criterios de realización y prudencia establecidos en la normativa vigente.

A la fecha de cierre de los periodos, los resultados del ejercicio cumplen con lo establecido en las normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

### **Diversas por pagar**

Los saldos de las cuentas diversas son principalmente por acreedores fiscales, cargas sociales cuyos importes son pagados al siguiente mes.

Comisiones por pagar participantes QR y Tigo Money, que se registran de forma diaria en esta cuenta a pagar de manera mensual a las entidades financieras que participan en los pagos con QR.

Acreedores por compra y bienes y servicios son importes del mes que quedaron fuera del periodo de las tarjetas de crédito gerencial.

Acreedores varios cuyos importes son por garantías de equipos POS y garantía por servicios prestados que dejan los comercios antiguos y nuevos por préstamos de un equipo POS, de acuerdo con el contrato firmado entre partes los cuales se devuelve a solicitud y cuando el comercio entrega el equipo POS. También se registran los saldos que se tiene por pagar por operaciones, producto de las liquidaciones diarias de Visa y MasterCard, los cuales se compensan y liquidan al siguiente día hábil por el Banco Central de Bolivia a través del LIP. Adicionalmente, se tiene los saldos en diversas que corresponden a saldos por pagar cuyos comercios tienen problemas con su cuenta para liquidar las transacciones, generalmente el comercio realiza el proceso de apertura en su Banco y pasa la información para que se proceda a cancelar.

Por otra parte, se tiene la cuenta **Fondos Visa Proyecto**, son pasivos por proyectos con el objetivo de desarrollar actividades que ayuden al crecimiento del mercado en el uso y aceptación de las tarjetas electrónicas como medio de pago electrónico tanto en ambiente presente (POS) como en ambiente no presente (E-Commerce); Linkser firmó acuerdos con las marcas internacionales (Visa), a través de los cuales recibe apoyo técnico y económico en la realización de: campañas de comunicación, promoción a tarjetahabientes, desarrollo de tecnología de aceptación, activación de comercios, desarrollo de canales para la afiliación de emisores, administración de proyectos, desarrollo e impulso del comercio electrónico en Bolivia y el crecimiento en comercios nuevos - terminales POS, E-Commerce y Contactless. Cuyo pasivo es utilizado de acuerdo con los proyectos firmados entre partes y se contabilizan al gasto cuando corresponda y a ingresos extraordinarios para la disminución del pasivo y reposición del gasto.

### **Ingresos y gastos financieros**

En los gastos financieros se registran los intereses devengados por la obligación con Entidades de financiamiento corresponden a un préstamo hipotecario adquirido de una Entidad de Intermediación Financiera a 120 meses plazo, pagaderos mensualmente según plan de pagos, tal préstamo se adquirió en fecha 30/07/2019 para la compra de un bien inmueble a favor de la Empresa con garantía hipotecaria del mismo inmueble.

Los ingresos financieros que se registran son producto de los intereses por disponibilidades que se tienen en cuentas corrientes, e Intereses por rendimiento de inversión de disponibilidad restringida DPF en calidad de garantía a favor de MasterCard en forma de carta de crédito el cual garantiza el pago a los comercios que aceptan como medio de pago la tarjeta MasterCard en sus establecimientos y un rendimiento trimestral por las acciones en MasterCard.

### **Recuperaciones de activos financieros**

Representa los ingresos obtenidos por la recuperación de saldos de cuentas por cobrar Diversos y/o Anticipos por compra de bienes y servicios que se habían considerado incobrables.

### **Ingresos operativos**

Ingresos por servicios varios, corresponden a los servicios prestados a las Entidades de Intermediación Financiera por



la administración de tarjetas, embozado y eventos especiales de acuerdo con el tarifario vigente, así como alquileres de equipos POS a los comercios a negociación y acuerdo entre partes.

Otros ingresos operativos, corresponden a las comisiones provenientes de compras efectuadas por los tarjetahabientes con su tarjeta de crédito/débito en nuestra red de comercios y producto de la compensación y liquidación (posiciones netas) tanto adquirente como emisor, nacional e internacional con las marcas MasterCard, Visa, Discover y adquirencia propietaria. Adicionalmente están las comisiones por pagos con QR y Tigo Money realizados en nuestros POS.

### **Gastos operativos**

Comisiones por servicios, son gastos por comisiones bancarias que se registran por diversos débitos en nuestras cuentas corrientes como solicitud de chequera y solicitud de pago por transferencias a proveedores del exterior, Comisiones que nos cobra el Bank Of América por mantenimiento de cuenta con debito directo en la cuenta del exterior. también, se registran las comisiones MasterCard, Visa, Discover por las transacciones electrónicas que se realizan como también las comisiones que se pagan a los Bancos por las transacciones diarias liquidadas/compensadas adicionalmente están las comisiones que se pagan a los Bancos Participantes por pagos con QR en nuestros POS.

Gastos operativos diversos, son gastos que se incurren para el servicio que se brinda con los comercios aceptantes para el funcionamiento de los equipos POS, como también el servicio de Call Center 24 horas. Así mismo el servicio de billetera digital Movillink como gastos por operaciones pérdidas en Contracargo registradas en otros gastos operativos diversos

### **Gastos de administración**

El gasto de administración corresponde a los gastos devengados incurridos para el desenvolvimiento administrativo de la Empresa tales como; gastos al personal, servicios contratados, seguros, comunicaciones y traslados, impuestos, mantenimiento y reparaciones, depreciación y amortizaciones de cargos diferidos y activos intangibles, y otros gastos de administración tales como: Energía eléctrica, alquileres de oficinas, gastos notariales y judiciales, papelería útiles y materiales de servicios, propaganda y publicidad, gastos de hospedaje y gastos generales.

### **Ingresos extraordinarios**

En esta cuenta se registran las ganancias netas del período por ingresos atípicos y/o excepcionales, al 30 de junio de 2023 tenemos ingresos por reposición de gastos realizados que corresponden al pasivo fondos Visa Internacional, fondos usados según proyectos de acuerdo mutuo entre partes. Así como también ingresos de gestiones anteriores por el mismo concepto. El detalle de saldos se encuentra en la nota 8u.

## **2 k) Tratamiento de los efectos contables de disposiciones legales**

### **Impuesto a las Utilidades de las Empresas (IUE)**

La Empresa está sujeto al régimen tributario establecido mediante Ley N° 843 (texto ordenado), y el decreto supremo N° 24051 que establece una alícuota de 25% por concepto de Impuesto a las Utilidades de las Empresas (IUE). El monto del impuesto pagado es considerado como pago a cuenta del Impuesto a las Transacciones (IT). Hasta la presentación de la liquidación del IUE correspondiente al ejercicio siguiente.

A la fecha de cierre de los periodos, se registró estimación de provisión de acuerdo con lo que establece el Esquema 20 de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

### **Otras disposiciones legales**

La Empresa ha cumplido con las disposiciones legales que rigen sus actividades, revelando su tratamiento contable en los estados financieros de acuerdo con las normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI)

## 2 l) Absorciones o fusiones de otras Entidades

Durante este periodo no se han presentado absorciones o fusiones de otras Empresas.

### NOTA 3 - CAMBIO DE POLITICAS Y PRACTICAS CONTABLES

A continuación, se explican los cambios de criterios o estimaciones relevantes según nuevas disposiciones de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) y los efectos en los Estados Financieros de este periodo, con relación a los Estados Financieros del periodo anterior:

#### Cambio de criterio contable:

Durante este periodo no se han presentado cambios en criterios contables que modifiquen las estimaciones contables y que corresponda informar.

#### Nuevas Estimaciones Contables:

Durante este periodo no se han presentado nuevas estimaciones contables que corresponda informar.

### NOTA 4 – ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES

Al 30 de junio de 2023 se tiene fondos por alquileres de bienes inmuebles, y un importe del 7% mensual del importe cobrado por el comercio estipulado en el contrato con Migración Bolivia, SEPREC y SENASAG el cual quedan como garantía, una vez concluido el contrato dichos comercios realizarán la devolución.

El detalle de estos activos es el siguiente:

| Concepto                                             | 2023          | 2022          |
|------------------------------------------------------|---------------|---------------|
|                                                      | Bs            | Bs            |
| Importes entregados en garantía                      | 72.170        | 80.343        |
| <b>Total activos sujetos a restricciones</b>         | <b>72.170</b> | <b>80.343</b> |
| (a) Corresponde principalmente a:                    |               |               |
| Fondo en garantía MasterCard                         | -             | -             |
| Fondo en garantía por alquileres de bienes inmuebles | 27.721        | 27.721        |
| Importe en Garantía por cumplimiento de contrato M/N | 44.449        | 52.622        |
|                                                      | <b>72.170</b> | <b>80.343</b> |

### NOTA 5 – ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

La clasificación de activos y pasivos corrientes y no corrientes es la siguiente:

| <u>Al 30 de junio 2023</u>                     | Corriente         | No Corriente      | Total             |
|------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|                                                | Bs                | Bs                | Bs                |
| Disponibilidades                               | 11.618.874        | -                 | 11.618.874        |
| Otras cuentas por cobrar                       | 41.759.780        | 13.720            | 41.773.500        |
| Inversiones permanentes                        | 1.742.617         | 546.761           | 2.289.378         |
| Bienes de uso                                  | 5.427.236         | 27.783.577        | 33.210.813        |
| Otros activos                                  | 68.724            | 1.202.679         | 1.271.403         |
| <b>Total Activo</b>                            | <b>60.617.231</b> | <b>29.546.737</b> | <b>90.163.968</b> |
| Obligaciones con Bancos y Entidades de Financ. | 3.473.908         | 963.879           | 4.437.787         |
| Otras cuentas por pagar                        | 18.148.578        | 5.381.109         | 23.529.687        |
| <b>Total Pasivo</b>                            | <b>21.622.486</b> | <b>6.344.988</b>  | <b>27.967.474</b> |

**Al 31 de diciembre 2022**

|                                                | Corriente<br>Bs   | No Corriente<br>Bs | Total<br>Bs       |
|------------------------------------------------|-------------------|--------------------|-------------------|
| Disponibilidades                               | 23.960.061        | -                  | 23.960.061        |
| Otras cuentas por cobrar                       | 27.206.703        | 3.302.312          | 30.509.015        |
| Inversiones permanentes                        | 4.974.658         | 353.447            | 5.328.105         |
| Bienes de uso                                  |                   | 29.295.208         | 29.295.208        |
| Otros activos                                  | 56.283            | 1.585.272          | 1.641.555         |
| <b>Total Activo</b>                            | <b>56.197.705</b> | <b>34.536.239</b>  | <b>90.733.944</b> |
| Obligaciones con Bancos y Entidades de Financ. | 733.570           | 1.930.302          | 2.663.872         |
| Otras cuentas por pagar                        | 25.671.244        | 5.663.335          | 31.334.579        |
| <b>Total Pasivo</b>                            | <b>26.404.814</b> | <b>7.593.637</b>   | <b>33.998.451</b> |

**Posición de calce financiero por plazos**

La posición de calce financiero por plazos es la siguiente:

| Al 30 de junio 2023                   | SALDO INICIAL     | A 30 DIAS         | A 60 DIAS        | A 90 DIAS        | A 180 DIAS        | A 360 DIAS        | A 720 DIAS        | A MAS DE 720 DIAS |
|---------------------------------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|                                       | Bs                | Bs                | Bs               | Bs               | Bs                | Bs                | Bs                | Bs                |
| <b>ACTIVOS</b>                        | <b>90.163.968</b> | <b>19.002.059</b> | <b>45.859</b>    | <b>36.875</b>    | <b>29.749.510</b> | <b>11.782.927</b> | <b>6.187.564</b>  | <b>23.359.174</b> |
| DISPONIBILIDADES                      | 11618.874         | 11618.874         | -                | -                | -                 | -                 | -                 | -                 |
| OTRAS CUENTAS POR COBRAR              | 32.343.369        | 6.037.742         | -                | -                | 26.277.906        | 14.001            | -                 | 13.720            |
| INVERSIONES PERMANENTES               | 2.522.188         | -                 | -                | -                | -                 | 1914.000          | -                 | 608.188           |
| OTRAS OPERACIONES ACTIVAS             | 43.679.537        | 1345.443          | 45.859           | 36.875           | 3.471.604         | 9.854.926         | 6.187.564         | 22.737.266        |
| <b>PASIVOS</b>                        | <b>27.967.474</b> | <b>10.336.469</b> | <b>393.583</b>   | <b>788.274</b>   | <b>4.400.468</b>  | <b>5.703.693</b>  | <b>344.625</b>    | <b>6.000.362</b>  |
| FINANCIAMIENTOS ENT. FINANC. DEL PAIS | 4.410.122         | 196.640           | 393.583          | 788.274          | 1378.497          | 689.249           | 344.625           | 619.254           |
| OTRAS CUENTAS POR PAGAR               | 17.923.865        | 9.836.087         | -                | -                | 1697.626          | 4.375.400         | -                 | 2.014.752         |
| OTRAS OPERACIONES PASIVAS             | 5.633.487         | 303.742           | -                | -                | 1324.345          | 639.044           | -                 | 3.366.356         |
| <b>BRECHA SIMPLE</b>                  |                   | <b>8.665.590</b>  | <b>-347.724</b>  | <b>-751.399</b>  | <b>25.349.042</b> | <b>6.079.234</b>  | <b>5.842.939</b>  | <b>17.358.812</b> |
| <b>BRECHA ACUMULADA</b>               |                   | <b>8.665.590</b>  | <b>8.317.866</b> | <b>7.566.467</b> | <b>32.915.509</b> | <b>38.994.743</b> | <b>44.837.682</b> | <b>62.196.494</b> |

| Al 31 de diciembre 2022               | SALDO INICIAL     | A 30 DIAS         | A 60 DIAS         | A 90 DIAS         | A 180 DIAS        | A 360 DIAS        | A 720 DIAS        | A MAS DE 720 DIAS |
|---------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|                                       | Bs                | Bs                | Bs                | Bs                | Bs                | Bs                | Bs                | Bs                |
| <b>ACTIVOS</b>                        | <b>90.733.944</b> | <b>44.691.140</b> | <b>108.531</b>    | <b>287.646</b>    | <b>6.167.778</b>  | <b>4.942.611</b>  | <b>18.135.981</b> | <b>16.400.257</b> |
| DISPONIBILIDADES                      | 23.960.061        | 23.960.061        | -                 | -                 | -                 | -                 | -                 | -                 |
| OTRAS CUENTAS POR COBRAR              | 16.622.921        | 15.668.421        | -                 | -                 | 926.779           | -                 | -                 | 27.721            |
| INVERSIONES PERMANENTES               | 5.522.188         | 4.914.000         | -                 | -                 | -                 | -                 | -                 | 608.188           |
| OTRAS OPERACIONES ACTIVAS             | 44.628.774        | 148.658           | 108.531           | 287.646           | 5.240.999         | 4.942.611         | 18.135.981        | 15.764.348        |
| <b>PASIVOS</b>                        | <b>33.998.451</b> | <b>18.026.175</b> | <b>1.380.720</b>  | <b>2.748.506</b>  | <b>3.624.046</b>  | <b>625.367</b>    | <b>714.628</b>    | <b>6.879.009</b>  |
| FINANCIAMIENTOS ENT. FINANC. DEL PAIS | 2.644.930         | 25.232            | 50.614            | 102.810           | 178.658           | 357.314           | 714.628           | 1215.674          |
| OTRAS CUENTAS POR PAGAR               | 22.707.363        | 17.405.731        | 1330.106          | 1330.106          | 319.999           | 268.053           | -                 | 2.053.368         |
| OTRAS OPERACIONES PASIVAS             | 8.646.158         | 595.212           | -                 | 1315.590          | 3.125.389         | -                 | -                 | 3.609.967         |
| <b>BRECHA SIMPLE</b>                  |                   | <b>26.664.965</b> | <b>-1.272.189</b> | <b>-2.460.860</b> | <b>2.543.732</b>  | <b>4.317.244</b>  | <b>17.421.353</b> | <b>9.521.248</b>  |
| <b>BRECHA ACUMULADA</b>               |                   | <b>26.664.965</b> | <b>25.392.776</b> | <b>22.931.916</b> | <b>25.475.648</b> | <b>29.792.892</b> | <b>47.214.245</b> | <b>56.735.493</b> |

## NOTA 6 – OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

Los activos, pasivos y resultados producto de operaciones con partes relacionadas son las siguientes:

| <u>Al 30 de junio 2023</u>                | PARTES RELACIONADAS |                  |                  |                  |                  | AJUSTADO            |
|-------------------------------------------|---------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|---------------------|
|                                           | LINKSER             | BUN              | BEC              | BGA              | BIS              |                     |
|                                           | Bs                  | Bs               | Bs               | Bs               | Bs               | Bs                  |
| Disponibilidades                          | 11.618.874          | 2.064.862        | 2.062.780        | 2.666.295        | 3.839.754        | 985.183             |
| Otras Cuentas por Cobrar                  | 41.773.500          | 2.289.763        | 1.284.095        | 909.474          | 382.723          | 36.907.445          |
| Inversiones Permanentes                   | 2.289.378           | -                | -                | -                | -                | 2.289.378           |
| Otros Activos                             | 1.271.403           | -                | -                | -                | -                | 1.271.403           |
| Activos No Relacionados                   | 33.210.813          | -                | -                | -                | -                | 33.210.813          |
| <b>Activos</b>                            | <b>90.163.968</b>   | <b>4.354.625</b> | <b>3.346.875</b> | <b>3.575.769</b> | <b>4.222.477</b> | <b>74.664.222</b>   |
| Obligaciones con Bancos y Ent. De Financ. | 4.410.122           | -                | -                | -                | -                | 4.410.122           |
| Cargos devengados Obligaciones Entidades  | 27.665              | -                | -                | -                | -                | 27.665              |
| Otras Cuentas por Pagar                   | 23.529.687          | 135.330          | 2.357.608        | 3.258.548        | 800.741          | 16.977.460          |
| <b>Pasivos</b>                            | <b>27.967.474</b>   | <b>135.330</b>   | <b>2.357.608</b> | <b>3.258.548</b> | <b>800.741</b>   | <b>21.415.247</b>   |
| Ingresos Financieros                      | 165.599             | -                | -                | -                | -                | 165.599             |
| Otros Ingresos Operativos                 | 61.830.187          | 7.291.857        | 6.103.303        | 9.862.248        | 5.473.395        | 33.099.384          |
| Gastos Financieros                        | (130.091)           | -                | -                | -                | -                | (130.091)           |
| Otros Gastos Operativos                   | (28.092.557)        | -                | -                | -                | -                | (28.092.557)        |
| Gastos de Administración                  | (29.383.649)        | -                | -                | -                | -                | (29.383.649)        |
| Ingresos/(Gastos) No Relacionados         | 1.071.512           | -                | -                | -                | -                | 1.071.512           |
| <b>Resultados</b>                         | <b>5.461.001</b>    | <b>7.291.857</b> | <b>6.103.303</b> | <b>9.862.248</b> | <b>5.473.395</b> | <b>(23.269.802)</b> |

| <u>Al 31 de diciembre 2022</u>            | PARTES RELACIONADAS |                   |                  |                   |                  | AJUSTADO            |
|-------------------------------------------|---------------------|-------------------|------------------|-------------------|------------------|---------------------|
|                                           | LINKSER             | BUN               | BEC              | BGA               | BIS              |                     |
|                                           | Bs                  | Bs                | Bs               | Bs                | Bs               | Bs                  |
| Disponibilidades                          | 23.960.061          | 137.232           | 5.343.899        | 6.098.123         | 3.616.726        | 8.764.081           |
| Otras Cuentas por Cobrar                  | 30.509.015          | 6.970.949         | 716.240          | 438.428           | 947.581          | 21.435.817          |
| Inversiones Permanentes                   | 5.328.105           | -                 | -                | -                 | -                | 5.328.105           |
| Otros Activos                             | 1.641.556           | -                 | -                | -                 | -                | 1.641.556           |
| Activos No Relacionados                   | 29.295.208          | -                 | -                | -                 | -                | 29.295.208          |
| <b>Activos</b>                            | <b>90.733.944</b>   | <b>7.108.181</b>  | <b>6.060.139</b> | <b>6.536.551</b>  | <b>4.564.307</b> | <b>66.464.766</b>   |
| Obligaciones con Bancos y Ent. De Financ. | 2.644.930           | -                 | -                | -                 | -                | 2.644.930           |
| Cargos devengados Obligaciones Entidades  | 18.942              | -                 | -                | -                 | -                | 18.942              |
| Otras Cuentas por Pagar                   | 31.334.579          | 160.323           | 7.707.754        | 1.192.338         | 1.376.596        | 20.897.568          |
| <b>Pasivos</b>                            | <b>33.998.451</b>   | <b>160.323</b>    | <b>7.707.754</b> | <b>1.192.338</b>  | <b>1.376.596</b> | <b>23.561.440</b>   |
| Ingresos Financieros                      | 322.798             | -                 | -                | -                 | -                | 322.798             |
| Otros Ingresos Operativos                 | 118.667.126         | 12.390.153        | 7.090.136        | 18.865.635        | 9.902.374        | 70.418.828          |
| Gastos Financieros                        | (280.592)           | -                 | -                | -                 | -                | (280.592)           |
| Otros Gastos Operativos                   | (55.046.161)        | -                 | -                | -                 | -                | (55.046.161)        |
| Gastos de Administración                  | (54.487.482)        | -                 | -                | -                 | -                | (54.487.482)        |
| Ingresos/(Gastos) No Relacionados         | 161.234             | -                 | -                | -                 | -                | 161.234             |
| <b>Resultados</b>                         | <b>9.336.923</b>    | <b>12.390.153</b> | <b>7.090.136</b> | <b>18.865.635</b> | <b>9.902.374</b> | <b>(38.911.375)</b> |

A continuación, la descripción de los acrónimos:

BUN= Banco Unión S.A.

BEC= Banco Económico S.A.

BGA= Banco Ganadero S.A.

BIS= Banco Bisa S.A.

## NOTA 7 – POSICION EN MONEDA EXTRANJERA

Los estados financieros presentados en bolivianos incluyen el equivalente de saldos en moneda extranjera (M/E), de acuerdo con el siguiente detalle:

| <b><u>Al 30 de junio 2023</u></b>   | ME<br>Equivalente<br>Bs | CMV<br>Equivalente<br>Bs | UFV<br>Equivalente<br>Bs | TOTAL<br>Equivalente<br>Bs |
|-------------------------------------|-------------------------|--------------------------|--------------------------|----------------------------|
| Disponibilidades                    | 1.006.892               | -                        | -                        | 1.006.892                  |
| Otras cuentas por cobrar            | 4.936.473               | -                        | -                        | 4.936.473                  |
| Inversiones permanentes             | 353.447                 | -                        | -                        | 353.447                    |
| Otros activos                       | 66.501                  | -                        | -                        | 66.501                     |
| <b>Total Activo</b>                 | <b>6.363.313</b>        | <b>-</b>                 | <b>-</b>                 | <b>6.363.313</b>           |
| Otras cuentas por pagar             | 1.539.016               | -                        | -                        | 1.539.016                  |
| <b>Total Pasivo</b>                 | <b>1.539.016</b>        | <b>-</b>                 | <b>-</b>                 | <b>1.539.016</b>           |
| <b>Posición Larga (Corta)</b>       | <b>4.824.297</b>        | <b>-</b>                 | <b>-</b>                 | <b>4.824.297</b>           |
| <b>Cotización o tipo de cambio:</b> | <b>6,86</b>             | <b>6,86</b>              | <b>1,0000000</b>         |                            |

| <b><u>Al 31 de diciembre 2022</u></b> | ME<br>Equivalente<br>Bs | CMV<br>Equivalente<br>Bs | UFV<br>Equivalente<br>Bs | TOTAL<br>Equivalente<br>Bs |
|---------------------------------------|-------------------------|--------------------------|--------------------------|----------------------------|
| Disponibilidades                      | 1.102.928               | -                        | -                        | 1.102.928                  |
| Otras cuentas por cobrar              | 6.355.616               | -                        | -                        | 6.355.616                  |
| Inversiones permanentes               | 353.447                 | -                        | -                        | 353.447                    |
| Otros activos                         | 47.048                  | -                        | -                        | 47.048                     |
| <b>Total Activo</b>                   | <b>7.859.039</b>        | <b>-</b>                 | <b>-</b>                 | <b>7.859.039</b>           |
| Otras cuentas por pagar               | 5.691.680               | -                        | -                        | 5.691.680                  |
| <b>Total Pasivo</b>                   | <b>5.691.680</b>        | <b>-</b>                 | <b>-</b>                 | <b>5.691.680</b>           |
| <b>Posición Larga (Corta)</b>         | <b>2.167.359</b>        | <b>-</b>                 | <b>-</b>                 | <b>2.167.359</b>           |
| <b>Cotización o tipo de cambio:</b>   | <b>6,86</b>             | <b>6,86</b>              | <b>1,0000000</b>         |                            |

## NOTA 8 - COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

### 8a) DISPONIBILIDADES

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

| <b>Concepto</b>                                                  | <b><u>2023</u></b><br><b><u>Bs</u></b> | <b><u>2022</u></b><br><b><u>Bs</u></b> |
|------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|
| <b>Banco Central de Bolivia</b>                                  | <b>76.243</b>                          | <b>78.792</b>                          |
| <b>Bancos y corresponsales del país</b>                          | <b>10.793.308</b>                      | <b>23.396.074</b>                      |
| Bancos y corresponsales del país nominativos por Entidad         | 10.793.308                             | 23.396.074                             |
| <b>Bancos y corresponsales del exterior</b>                      | <b>749.323</b>                         | <b>485.195</b>                         |
| Bancos y corresponsales del exterior nominativo por corresponsal | 749.323                                | 485.195                                |
| <b>Total Disponibilidades</b>                                    | <b>11.618.874</b>                      | <b>23.960.061</b>                      |

## 8b) CARTERA Y CONTINGENTE

No son aplicables para la Empresa.

## 8c) INVERSIONES TEMPORARIAS Y PERMANENTES

- **Inversiones Temporarias**

La Empresa no registra movimientos

- **Inversiones Permanentes**

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

| <b>Concepto</b>                                                              | <b><u>2023</u></b><br><b><u>Bs</u></b> | <b><u>2022</u></b><br><b><u>Bs</u></b> |
|------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|
| <b>Inversiones en entidades financieras del país</b>                         | -                                      | <b>3.000.000</b>                       |
| Depósitos a Plazo Fijo M/N                                                   | -                                      | 3.000.000                              |
| <b>Inversiones en otras entidades no financieras</b>                         | <b>608.188</b>                         | <b>608.188</b>                         |
| Participación en entidades de servicios públicos                             | 402.388                                | 402.388                                |
| Títulos valores de entidades públicas y privadas no financieras del exterior | 205.800                                | 205.800                                |
| <b>Inversiones de disponibilidades restringidas</b>                          | <b>1.914.000</b>                       | <b>1.914.000</b>                       |
| Títulos valores de entidades financieras del país cedidos en garantía        | 1.914.000                              | 1.914.000                              |
| <b>Productos devengados por cobrar inversiones permanentes</b>               | <b>21.931</b>                          | <b>60.658</b>                          |
| Devengados inversiones en entidades financieras del país                     | -                                      | 15.333                                 |
| Devengados inversiones de disponibilidad restringida                         | 21.931                                 | 45.325                                 |
| <b>(Previsión para inversiones permanentes)</b>                              | <b>(254.741)</b>                       | <b>(254.741)</b>                       |
| Previsión inversiones en otras entidades no financieras                      | (254.741)                              | (254.741)                              |
| <b>Total Inversiones Permanentes</b>                                         | <b><u>2.289.378</u></b>                | <b><u>5.328.105</u></b>                |

## 8d) OTRAS CUENTAS POR COBRAR

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

| <b>Concepto</b>                                         | <b><u>2023</u></b><br><b><u>Bs</u></b> | <b><u>2022</u></b><br><b><u>Bs</u></b> |
|---------------------------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|
| <b>Pagos anticipados</b>                                | <b>9.814.401</b>                       | <b>14.781.451</b>                      |
| Pago anticipado del impuesto a las transacciones        | 2.375.481                              | 3.717.654                              |
| Anticipos por compras de bienes y servicios             | 2.439.323                              | 6.893.201                              |
| Alquileres pagados por anticipado                       | 31.320                                 | -                                      |
| Anticipos sobre avance de obras                         | 2.178.564                              | 2.803.334                              |
| Seguros pagados por anticipados                         | 305.401                                | 77.380                                 |
| Otros pagos anticipados                                 | (a) 2.484.312                          | 1.289.882                              |
| <b>Diversas</b>                                         | <b>32.343.369</b>                      | <b>16.622.921</b>                      |
| Comisiones por cobrar                                   | 2.364.588                              | 2.351.256                              |
| Crédito fiscal IVA                                      | 731.096                                | 825.286                                |
| Importes entregados en garantía                         | 72.170                                 | 80.343                                 |
| Otras partidas pendientes de cobro                      | (b) 29.175.515                         | 13.366.036                             |
| <b>(Previsión para otras cuentas por cobrar)</b>        | <b>(384.270)</b>                       | <b>(895.357)</b>                       |
| (Previsión específica para pagos anticipados)           | -                                      | (471.257)                              |
| (Previsión específica para cuentas por cobrar diversas) | (384.270)                              | (424.100)                              |
| <b>Total Otras Cuentas por Cobrar</b>                   | <b><u>41.773.500</u></b>               | <b><u>30.509.015</u></b>               |

**a) Los otros pagos anticipados más significativos son:**

|                                                                                                                                            | <b>2023</b>      | <b>2022</b>      |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Preteco Bolivia Ltda. mantenimiento anual Oracle premier suport                                                                            | 377.273          | 130.048          |
| Softwareone Bolivia S.R.L.- suscripción anual licencia Office, licencia 365 APP for E                                                      | 64.311           | 98.415           |
| Procom Ltda. renovación CISCO Smarthet y licencias check point, cisco Nexus                                                                | 17.397           | 33.238           |
| I.T.C. Servicios S.R.L. Servicio de soporte y garantia Hitachi                                                                             | 3.239            | 22.677           |
| Efund Corporation mantenimiento anual IST                                                                                                  | 1.795            | 84.337           |
| Efund Corporation, Mantenimiento anual IST/Switch, tokenización,NCR bunch,EMV                                                              | 356.931          | 154.029          |
| Check-on consulting S.R.L.,Pago por soporte tecnico anual a sistema de gestion de riesgo Meycor                                            | 6.245            | 13.738           |
| Datec Ltda. pago renovacion de licencias Smartnet                                                                                          | -                | 6.223            |
| Verifone, mantenimiento trimestral Payware CMS                                                                                             | 39.994           | 35.150           |
| Payara Services Limited, Renovacion de soporte payaraserver enterprise                                                                     | 7.349            | 51.445           |
| Failover, pago de certificado digital wildcard ssl y mantenimiento prtg 500                                                                | -                | 3.654            |
| Cleverbridge ag, renovación de licencia Nessus profesional-tenable anual                                                                   | 25.944           | 64.861           |
| Target minds consulting & software S.A.,pago por renovación anual licencia splunk enterprise mas soporte de 10 hrs. Mensuales por 1 año    | 106.589          | 246.182          |
| WAZUH inc, Mantenimiento anual herramienta wazuh                                                                                           | 13.149           | 1.879            |
| Bit2bit America, Pago licencia JIRA software por 1 año                                                                                     | 22.974           | 35.975           |
| SPLASHTOP inc. Pago por uso de licencia splashtop para acceso teletrabajo                                                                  | 36.286           | 7.697            |
| ORACLE caribbean inc. Suscripcion licencia y soporte ORACLE LINUX premier limitedsupport                                                   | 8.470            | 33.878           |
| Realsec inc. Servicio e instalación servidores,capacitación y mantenimiento anual cryptosec banking                                        | -                | 22.778           |
| ONWABA sociedad responsabilidad limitada, Servicio implementación herramienta ucontact omniy y soporte,licencia Net2phone ucontact chatbot | 25.821           | 4.241            |
| Thask consulting group srl, Renovación soporte tecnico licencias toad fororacle dba rac edición                                            | 6.900            | 15.181           |
| Postek usa inc, Renovación licencias ssl,intellivew basic,narc monitoreo flujo trans.en losintellinac,software support service,nexgen 3.0  | 316.744          | 105.581          |
| World POS Solutioin LLC. Pago licencia anual plataforma polaris cloud on premise, paquete de 600 hrs desarrollo terminales POS             | 376.990          | -                |
| Cosim TI S.R.L. Servicio de implementacion de la WAF y soporte                                                                             | 30.528           | 13.877           |
| H.S.T. Systems and technology-Servicio anual por issuerserver support y token requestor                                                    | 403.514          | -                |
| Entrust Corporation, Renovación anual licencia Carwizard enterprise service                                                                | 19.140           | 76.560           |
| Segam Soluciones digitales S.A. pago de certificados digitales SSL                                                                         | -                | 4.953            |
| Asoban Santa Cruz, Aporte para uso de certificados digitales                                                                               | -                | 2.616            |
| Solicit S.R.L. Renovación de licencias de software PTRG                                                                                    | 1.540            | 4.619            |
| Welcom Solutions S.R.L. instalaciones de baterias UPS Cbba.                                                                                | -                | 16.050           |
| Gestora Pública,Pago anticipado de aportes Junio-23                                                                                        | 1.570            | -                |
| Quimel, Pago actualización de herramientas NEFV29 Y PFE V.3.9                                                                              | 3.843            | -                |
| Clear2pay Belgium B.V., Mantenimiento Fees OTS                                                                                             | 5.090            | -                |
| UL verificación services INC, Renovación de servicio UL IMS                                                                                | 19.835           | -                |
| Neologic SRL, Soporte Técnico anual                                                                                                        | 41.539           | -                |
| Intelsecurity S.R.L., Licencia de boveda digital Beyond Trust                                                                              | 133.981          | -                |
| IS Desicions, 20 Licencias uselock autenticación usuarios con acceso PCI                                                                   | 9.331            | -                |
|                                                                                                                                            | <b>2.484.313</b> | <b>1.289.882</b> |

**(b) Corresponde principalmente a:**

|                                          | <b>2023</b>       | <b>2022</b>       |
|------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Operaciones por Liquidar Visa            | 28.324.823        | 11.857.342        |
| Operaciones por Liquidar Mastercard      | 306.141           | 648.513           |
| Diversos por cobrar                      | 504.102           | 811.804           |
| Operaciones por Liquidar Liq.Propietaria | 40.449            | 48.377            |
|                                          | <b>29.175.515</b> | <b>13.366.036</b> |

**8e) BIENES REALIZABLES**

La Empresa no registra movimientos.



## 8f) BIENES DE USO

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

| Concepto                                         | <u>2023</u><br><u>Bs</u> | <u>2022</u><br><u>Bs</u> |
|--------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| <b>Terrenos</b>                                  | <b>4.452.243</b>         | <b>4.452.243</b>         |
| Terrenos                                         | 4.452.243                | 4.452.243                |
| <b>Mobiliario y Enseres</b>                      | <b>324.722</b>           | <b>346.351</b>           |
| Mobiliario y Enseres                             | 812.409                  | 802.563                  |
| (Depreciación Acumulada Mobiliario y Enseres)    | (487.687)                | (456.212)                |
| <b>Equipos e Instalaciones</b>                   | <b>4.426.023</b>         | <b>2.773.355</b>         |
| Equipos e Instalaciones                          | 8.164.771                | 6.575.480                |
| (Depreciación Acumulada Equipos e Instalaciones) | (3.738.748)              | (3.802.125)              |
| <b>Equipos de Computación</b>                    | <b>18.580.589</b>        | <b>19.616.228</b>        |
| Equipos de Computación                           | 56.251.117               | 56.379.662               |
| (Depreciación Acumulada Equipos de Computación)  | (37.670.528)             | (36.763.434)             |
| <b>Obras en Construcción</b>                     | <b>5.427.236</b>         | <b>2.107.031</b>         |
| Obras en Construcción                            | 5.427.236                | 2.107.031                |
| <b>Total Bienes de Uso</b>                       | <b>33.210.813</b>        | <b>29.295.208</b>        |
| Depreciación y desvalorización de Bienes de uso  | 5.423.405                | 11.709.421               |

## 8g) OTROS ACTIVOS

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

| Concepto                                                | <u>2023</u><br><u>Bs</u> | <u>2022</u><br><u>Bs</u> |
|---------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| <b>Cargos diferidos</b>                                 | <b>129.667</b>           | <b>165.136</b>           |
| Mejoras e instalaciones inmuebles alquilados            | 129.667                  | 165.136                  |
| <b>Partidas pendientes de imputación</b>                | <b>67.426</b>            | <b>50.263</b>            |
| Partidas Pendientes de tarjetas de créditos nominativos | 67.426                   | 50.263                   |
| <b>Activos Intangibles</b>                              | <b>1.074.310</b>         | <b>1.426.156</b>         |
| Programas y aplicaciones informáticas                   | 1.074.310                | 1.426.156                |
| <b>Total Otros Activos</b>                              | <b>1.271.403</b>         | <b>1.641.555</b>         |
| Amortización de cargos diferidos y Activos Intangibles  | 405.147                  | 809.181                  |

La composición de las cuentas es la siguiente:

|                                              | <u>2023</u> | <u>2022</u> |
|----------------------------------------------|-------------|-------------|
| Valor de Costo                               | 755.492     | 755.492     |
| (Amortización Acumulada)                     | (625.826)   | (590.356)   |
| Mejoras e instalaciones inmuebles alquilados | 129.667     | 165.136     |
| Valor de Costo                               | 6.528.472   | 6.510.640   |
| (Amortización Acumulada)                     | (5.454.162) | (5.084.484) |
| Programas y aplicaciones informáticas        | 1.074.310   | 1.426.156   |

## 8h) FIDEICOMISOS CONSTITUIDOS

En cumplimiento a la normativa vigente, la Empresa no registra fideicomisos.

## 8i) OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

La Empresa no registra movimientos.

## 8j) OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FISCALES

La Empresa no registra movimientos.

## 8k) OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTIDADES DE FINANCIAMIENTO

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

| Concepto                                                           | <u>2023</u>      | <u>2022</u>      |
|--------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
|                                                                    | <u>Bs</u>        | <u>Bs</u>        |
| Bancos y otras entidades financieras del país a plazo              | 4.410.122        | 2.644.930        |
| Cargos devengados por pagar                                        | 27.665           | 18.942           |
| <b>Total Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento</b> | <b>4.437.787</b> | <b>2.663.872</b> |

## 8l) OTRAS CUENTAS POR PAGAR

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

| Concepto                                                     | <u>2023</u>       | <u>2022</u>       |
|--------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
|                                                              | <u>Bs</u>         | <u>Bs</u>         |
| <b>Diversas</b>                                              | <b>17.923.865</b> | <b>22.707.363</b> |
| Acreeedores fiscales por retenciones a terceros              | 303.181           | 266.232           |
| Acreeedores fiscales por impuestos a cargos de la entidad    | 1.719.548         | 2.173.706         |
| Acreeedores por cargas sociales a cargo de la entidad        | 354.220           | 399.462           |
| Comisiones por pagar                                         | 51.761            | 27.092            |
| Acreeedores por compra de bienes y servicios                 | 17.785            | 3.996.870         |
| Acreeedores varios (a)                                       | 15.477.370        | 15.844.001        |
| <b>Provisiones</b>                                           | <b>5.531.801</b>  | <b>8.588.219</b>  |
| Provisión para primas                                        | 639.044           | 1.253.294         |
| Provisión para aguinaldo                                     | 1.222.328         | -                 |
| Provisión para indemnizaciones                               | 3.366.356         | 3.609.967         |
| Provisión para impuesto sobre las utilidades de las empresas | -                 | 3.053.858         |
| Provisión para otros impuestos                               | -                 | 55.000            |
| Otras provisiones (b)                                        | 304.073           | 616.100           |
| <b>Partidas pendientes de imputación</b>                     | <b>74.021</b>     | <b>38.997</b>     |
| Otras partidas pendientes de imputación (c)                  | 74.021            | 38.997            |
| <b>Total Otras Cuentas por Pagar</b>                         | <b>23.529.687</b> | <b>31.334.579</b> |

(a) Corresponde principalmente a:

|                                              | <u>2023</u>       | <u>2022</u>       |
|----------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Garantía Equipos POS                         | 1.843.172         | 1.873.172         |
| Operaciones por liquidar Visa                | 6.248.894         | 11.869.393        |
| Operaciones por liquidar varios              | 68.680            | 68.680            |
| Operaciones por liquidar MasterCard          | 1.102.950         | 1.287.095         |
| Garantía por servicios prestados             | 4.111.516         | 111.516           |
| Operaciones por liquidar liq. propietaria    | 37.593            | 45.843            |
| Fondos Visa proyectos                        | 366.911           | 268.053           |
| Diversas                                     | 1.566.570         | 292.198           |
| Pendientes por pagar comercios tx QR         | 113.752           | 12.966            |
| Pendientes por pagar comercios tx TIGO MONEY | 514               | -                 |
| Retenciones al personal                      | 16.819            | 15.085            |
|                                              | <b>15.477.370</b> | <b>15.844.001</b> |

(b) Corresponde principalmente a:

|                                       |                |                |
|---------------------------------------|----------------|----------------|
| Provisión honorario Auditoria Externa | 39.214         | 62.296         |
| Provisiones Acuataciones ASFI         | 24.406         | -              |
| Provision para incremento salarial    | -              | -              |
| Otras provisiones                     | 240.453        | 553.804        |
|                                       | <b>304.073</b> | <b>616.100</b> |

(c) Corresponde principalmente a:

|                                           |               |               |
|-------------------------------------------|---------------|---------------|
| Partidas pendientes de maestro MasterCard | 35.623        | 22.466        |
| Otras partidas pendiente depósitos Bancos | 38.397        | 16.531        |
|                                           | <b>74.021</b> | <b>38.997</b> |

#### 8m) PREVISIONES

La Empresa no registra movimientos.

#### 8n) VALORES EN CIRCULACIÓN

La Empresa no registra movimientos.

#### 8o) OBLIGACIONES SUBORDINADAS

La Empresa no registra movimientos.

#### 8p) OBLIGACIONES CON EMPRESAS PÚBLICAS

La Empresa no registra movimientos.

#### 8q) INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS

La composición al 30 de junio 2023 y 2022 es la siguiente:

| Concepto                                                         | 2023           | 2022           |
|------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
|                                                                  | Bs             | Bs             |
| <b>Ingresos Financieros</b>                                      | <b>165.599</b> | <b>148.161</b> |
| Productos por Disponibilidades                                   | 128.532        | 95.240         |
| Productos por inversiones permanentes Financieras                | 37.067         | 52.921         |
| <b>Gastos Financieros</b>                                        | <b>130.091</b> | <b>158.027</b> |
| Cargos por Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento | 130.091        | 158.027        |
| <b>Resultado Financiero Bruto</b>                                | <b>35.508</b>  | <b>(9.866)</b> |

#### 8r) RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS

La composición al 30 de junio 2023 y 2022 es la siguiente:

| Concepto                                                             | 2023           | 2022           |
|----------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
|                                                                      | Bs             | Bs             |
| <b>Dismin. De Prev. P/Incob. de cartera y otras Ctas. por cobrar</b> | <b>499.256</b> | <b>197.245</b> |
| Disminución de Prev. para otras cuentas por cobrar                   | 499.256        | 197.245        |
| <b>Total recuperación de activos financieros</b>                     | <b>499.256</b> | <b>197.245</b> |

## 8s) CARGOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALORIZACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS

La composición al 30 de junio 2023 y 2022 es la siguiente:

| <b>Concepto</b>                                                           | <b><u>2023</u></b><br><b><u>Bs</u></b> | <b><u>2022</u></b><br><b><u>Bs</u></b> |
|---------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|
| <b>Perdidas por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar</b> | <b>33.582</b>                          | <b>30.628</b>                          |
| Cargos por Previsión para otras Cuentas por Cobrar                        | 33.582                                 | 30.628                                 |
| <b>Total cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos</b>       | <b>33.582</b>                          | <b>30.628</b>                          |

## 8t) OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERATIVOS

La composición al 30 de junio 2023 y 2022 es la siguiente:

| <b>Concepto</b>                                    | <b><u>2023</u></b><br><b><u>Bs</u></b> | <b><u>2022</u></b><br><b><u>Bs</u></b> |
|----------------------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|
| <b>Otros ingresos operativos</b>                   | <b>61.830.187</b>                      | <b>58.330.082</b>                      |
| Ingresos operativos diversos (a)                   | 61.830.187                             | 58.330.082                             |
| <b>Otros gastos operativos</b>                     | <b>28.092.557</b>                      | <b>26.945.901</b>                      |
| Comisiones por servicios (b)                       | 27.077.920                             | 25.997.237                             |
| Gastos operativos diversos (c)                     | 1.014.637                              | 948.664                                |
| <b>Resultado neto ingresos y gastos operativos</b> | <b>33.737.630</b>                      | <b>31.384.181</b>                      |

(a) Corresponde principalmente a:

|                                                    | <b><u>2023</u></b> | <b><u>2022</u></b> |
|----------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| <b>Ingresos por servicios varios</b>               | <b>33.055.189</b>  | <b>30.600.337</b>  |
| Transacciones electrónicas                         | 22.788.767         | 21.658.426         |
| Transacciones electrónicas clientes                | 5.992.410          | 7.010.933          |
| Embozado de tarjetas                               | 4.197.485          | 1.839.353          |
| Otros servicios                                    | 76.527             | 91.625             |
| <b>Otros ingresos operativos</b>                   | <b>28.774.998</b>  | <b>27.729.746</b>  |
| Comisiones rol adquirente doméstica Visa           | 12.965.028         | 13.629.230         |
| Comisiones rol adquirente internacional Visa       | 1.966.727          | 1.902.624          |
| Comisiones rol adquirente nacional Visa            | 10.854.776         | 11.332.864         |
| Comisiones rol adquirente domestica propietaria    | 1.265              | 1.088              |
| Comisiones cirrus Maestro internacional            | 35.862             | 25.696             |
| Comisiones cirrus Maestro nacional                 | 259.350            | 178.786            |
| Comisiones rol adquirente internacional MasterCard | 122.399            | 151.730            |
| Comisiones rol adquirente nacional MasterCard      | 571.136            | 461.809            |
| Comisiones varias                                  | 1.744.552          | 45.868             |
| Comisiones rol adquirente internacional discover   | 740                | 50                 |
| Comisiones comercios pagos QR                      | 250.881            | -                  |
| Comisiones Tigo Money                              | 1.072              | -                  |
| Comisiones rol adquirente domestica MasterCard     | 1.210              | -                  |
|                                                    | <b>61.830.187</b>  | <b>58.330.082</b>  |

(b) Corresponde principalmente a:

|                                               |                   |                   |
|-----------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Comisiones por servicios Bancos               | 22.089.688        | 21.821.313        |
| Comisiones MasterCard                         | 3.395.016         | 3.269.468         |
| Comisiones Bancarias                          | 509.588           | 267.527           |
| Comisiones Visa                               | 724.804           | 472.354           |
| Comisiones rol adquirente nacional MasterCard | 193.660           | 166.472           |
| Comisiones Discover                           | 745               | 102               |
| Comisiones por servicios participantes QR     | 164.420           | -                 |
|                                               | <b>27.077.920</b> | <b>25.997.135</b> |

(c) Corresponde principalmente a:

|                                     |                  |                |
|-------------------------------------|------------------|----------------|
| Servicio conexión VPN               | 109.078          | 140.905        |
| Servicio M2M CHIPS para POS         | 686.080          | 599.462        |
| Servicios línea 800 Call center     | 218.955          | 208.297        |
| Otros gastos operativos diversos    | 524              | -              |
| Servicio SMS para billetera digital | -                | -              |
|                                     | <b>1.014.637</b> | <b>948.664</b> |

## 8u) INGRESOS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS Y DE GESTIONES ANTERIORES

La composición al 30 de junio 2023 y 2022 es la siguiente:

| <b>Concepto</b>                                        | <b>2023</b><br><b>Bs</b> | <b>2022</b><br><b>Bs</b> |
|--------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Ingresos extraordinarios                               | 572.701                  | 1.112.532                |
| Gastos extraordinarios                                 | -                        | 34.300                   |
| <b>Total ingresos y gastos extraordinarios</b>         | <b>572.701</b>           | <b>1.078.232</b>         |
| Ingresos de gestiones anteriores                       | 33.000                   | 709.283                  |
| Gastos de gestiones anteriores                         | -                        | 215.070                  |
| <b>Total ingresos y gastos de gestiones anteriores</b> | <b>33.000</b>            | <b>494.213</b>           |

a) Para mejor comprensión del saldo de ingresos extraordinarios está en la nota 2j.

## 8v) GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

La composición al 30 de junio 2023 y 2022 es la siguiente:

| <b>Concepto</b>                                 | <b>2023</b><br><b>Bs</b> | <b>2022</b><br><b>Bs</b> |
|-------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Gastos del Personal                             | 12.905.295               | 11.933.235               |
| Servicios contratados                           | 413.415                  | 631.126                  |
| Seguros                                         | 228.673                  | 222.229                  |
| Comunicaciones y traslados                      | 639.945                  | 923.551                  |
| Impuestos                                       | 2.198.051                | 2.060.976                |
| Mantenimiento y Reparaciones                    | 4.712.398                | 3.247.787                |
| Depreciación y desvalorización de bienes de uso | 5.423.405                | 5.840.652                |
| Amortización de Cargos diferidos                | 405.148                  | 385.342                  |
| Otros Gastos de Administración                  | 2.457.319                | 2.666.080                |
| <b>Total Gastos de Administración</b>           | <b>29.383.649</b>        | <b>27.910.978</b>        |

| <b>(a) Los gastos de personal más importantes corresponden a:</b>  | <b>2023</b>       | <b>2022</b>       |
|--------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Remuneraciones a directores y síndicos                             | 408.333           | 385.119           |
| Sueldos, salarios y bonos                                          | 7.671.597         | 7.338.420         |
| Viáticos                                                           | 31.716            | 46.596            |
| Aguinaldo y primas                                                 | 1.917.085         | 1.833.871         |
| Compensación vacaciones                                            | 239.795           | 20.445            |
| Asignaciones familiares                                            | 99.700            | 78.820            |
| Indemnizaciones por antigüedad                                     | 822.997           | 746.766           |
| Desahucio                                                          | 95.735            | -                 |
| Otras retribuciones                                                | 258.001           | -                 |
| Aportes por cargas sociales                                        | 1.260.854         | 1.179.489         |
| Refrigerios                                                        | 21.802            | 34.627            |
| Uniformes                                                          | 222               | 71.000            |
| Capacitación                                                       | 57.792            | 165.171           |
| Otros servicios al personal                                        | 19.666            | 32.911            |
|                                                                    | <b>12.905.295</b> | <b>11.933.235</b> |
| <b>(b) Los gastos de mantenimientos más importantes son:</b>       |                   |                   |
| Mantenimiento y reparaciones inmuebles                             | 52.634            | 41.169            |
| Mantenimiento y reparaciones mobiliario, equipos y vehículos       | 252.275           | 396.957           |
| Otros mantenimientos y reparaciones                                | 4.407.489         | 2.809.661         |
|                                                                    | <b>4.712.398</b>  | <b>3.247.787</b>  |
| <b>(c) Los gastos de depreciación más importantes son:</b>         |                   |                   |
| Depreciación edificios                                             | -                 | 23.617            |
| Depreciación mobiliario y enseres                                  | 32.269            | 28.867            |
| Depreciación equipos e instalaciones                               | 362.211           | 351.889           |
| Depreciación equipos de computación                                | 5.028.925         | 5.436.279         |
|                                                                    | <b>5.423.405</b>  | <b>5.840.652</b>  |
| <b>(d) Los otros gastos de administración más importantes son:</b> |                   |                   |
| Gastos notariales y judiciales                                     | 24.040            | 22.838            |
| Alquileres                                                         | 605.628           | 624.498           |
| Energía eléctrica, agua y calefacción                              | 229.285           | 238.309           |
| Papelería, útiles y materiales de servicio                         | 1.140.437         | 1.024.840         |
| Suscripciones y afiliaciones                                       | -                 | 10.800            |
| Propaganda y publicidad                                            | 89.632            | 292.427           |
| Aportes Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras         | 71.500            | 55.321            |
| Multas Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras          | 73                | 600               |
| Gastos en comunicaciones y publicaciones en prensa                 | 3.460             | 15.867            |
| Diversos                                                           | 293.264           | 380.580           |
|                                                                    | <b>2.457.319</b>  | <b>2.666.080</b>  |

#### **8w) CUENTAS CONTINGENTES**

La Empresa no registra movimientos

## 8x) CUENTAS DE ORDEN

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

| Concepto                                    | <u>2023</u><br><u>Bs</u> | <u>2022</u><br><u>Bs</u> |
|---------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| <b>Garantías recibidas</b>                  | <b>3.994.712</b>         | <b>4.993.276</b>         |
| Otras garantías (a)                         | 3.994.712                | 4.993.276                |
| <b>Cuentas de registro</b>                  | <b>88.702.830</b>        | <b>88.372.208</b>        |
| Líneas de crédito obtenidas y no utilizadas | 150.000                  | 2.188.000                |
| Documentos y valores de la entidad          | 87.974.162               | 85.650.956               |
| Cuentas incobrables castigadas y condonadas | 250.160                  | 204.746                  |
| Otras cuentas de registro                   | 328.508                  | 328.508                  |
| <b>Total Cuentas de Orden</b>               | <b>92.697.542</b>        | <b>93.365.486</b>        |

- a) Es el registro de pólizas de cumplimientos por contrato de obra del edificio de Linkser y correcta inversión de anticipo de obra en construcción.

## 8y) PATRIMONIOS AUTÓNOMOS

La Empresa no registra movimientos.

## NOTA 9 - PATRIMONIO NETO

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

### 9a) CAPITAL SOCIAL

Al 30 de junio de 2023, el capital pagado y suscrito de la Empresa asciende a Bs22.880.000 que está compuesto de 2.288 acciones con un valor nominal de Bs. 10.000 por acción.

El capital pagado está compuesto de acciones ordinarias nominativas con derecho a un voto por acción en las Juntas Generales de Accionistas. no existen privilegios o restricciones establecidas en el Estatuto. y no existe acciones preferentes. Estas acciones no han sido transadas en ningún momento en el mercado de valores local o internacional.

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

| Concepto                                                           | <u>2023</u><br><u>Bs</u> | <u>2022</u><br><u>Bs</u> |
|--------------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| <b>Capital Pagado</b>                                              | <b>22.880.000</b>        | <b>22.880.000</b>        |
| Capital pagado (Sociedades Anónimas – Bancos y Fondos)             | 22.880.000               | 22.880.000               |
| <b>Capital Suscrito</b>                                            |                          |                          |
| Capital suscrito pendiente de canje por títulos valores            | -                        | -                        |
| Capital suscrito pendiente de pago                                 | -                        | -                        |
| <b>(Suscripciones de Capital Pendientes de Integración)</b>        |                          |                          |
| (Suscripciones de capital pendientes de canje por títulos valores) | -                        | -                        |
| (Suscripciones de capital pendientes de pago)                      | -                        | -                        |
| <b>Total Capital Social</b>                                        | <b>22.880.000</b>        | <b>22.880.000</b>        |
| Cantidad de Acciones                                               | 2.288                    | 2.288                    |
| Valor nominal a la fecha                                           | 10.000                   | 10.000                   |
| Valor patrimonial proporcional (VPP) de cada acción                | 27.183,78                | 24.796,98                |

La composición accionaria al 30 de junio de 2023 se presenta de la siguiente forma:

| Titular                                                   | Valor Nominal Bs | N° de Acciones | Valor de las Acciones Bs | Participación |
|-----------------------------------------------------------|------------------|----------------|--------------------------|---------------|
| Banco Bisa S.A.                                           | 10.000           | 570            | 5.700.000,00             | 24,91%        |
| Banco Económico S.A.                                      | 10.000           | 572            | 5.720.000,00             | 25,00%        |
| Banco Unión S.A.                                          | 10.000           | 570            | 5.700.000,00             | 24,91%        |
| Fernando Monasterio Nieme                                 | 10.000           | 2              | 20.000,00                | 0,09%         |
| Bisa Sociedad Administradora de Fondos de Inversión S.A.  | 10.000           | 2              | 20.000,00                | 0,09%         |
| Banco Ganadero S.A.                                       | 10.000           | 570            | 5.700.000,00             | 24,91%        |
| Sociedad Administradora de Fondos de Inversión Unión S.A. | 10.000           | 2              | 20.000,00                | 0,09%         |
|                                                           |                  | 2.288          | 22.880.000,00            | 100,00%       |

Al 30 de junio de 2023 de acuerdo con la Junta General Ordinaria de Accionistas Acta N°01/2023, del 17 de febrero de 2023, se aprobó que se realice la constitución de reserva legal (10%). Aspecto expuesto en el estado de cambios en el patrimonio neto.

#### 9b) APORTES NO CAPITALIZADOS

La Empresa no registra movimientos.

#### 9c) AJUSTES AL PATRIMONIO

La Empresa no registra movimientos.

#### 9d) RESERVAS

Las reservas legales se constituyen de acuerdo con lo dispuesto por legislación vigente y en concordancia con el artículo 421 de la ley N° 393 de Servicios Financieros, la entidad debe destinar una suma no inferior al 10% de las utilidades Líquidas Anuales a la Constitución de Reservas legales, hasta alcanzar el 50% del Capital pagado.

Al 30 de junio de 2023 la Reserva legal constituida alcanza el 26,61% del Capital Pagado.

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

| Concepto                                                          | <u>2023</u><br><u>Bs</u> | <u>2022</u><br><u>Bs</u> |
|-------------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| <b>Reserva legal</b>                                              | <b>6.087.805</b>         | <b>5.154.113</b>         |
| Reserva legal                                                     | 6.087.805                | 5.154.113                |
| <b>Otras Reservas Obligatorias</b>                                | <b>7.126.338</b>         | <b>7.126.338</b>         |
| Reservas no distribuibles por ajuste por inflación del patrimonio | 7.126.338                | 7.126.338                |
| <b>Total Reservas</b>                                             | <b>13.214.143</b>        | <b>12.280.451</b>        |

Al 30 de junio de 2023, de acuerdo con la Junta General Ordinaria de Accionista, se aprobó que se realice la reserva legal (10%) y el saldo que se retenga en utilidades acumuladas. Aspecto expuesto en el estado de cambios en el patrimonio neto



## 9e) RESULTADOS ACUMULADOS

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

| Concepto                                | <u>2023</u><br><u>Bs</u> | <u>2022</u><br><u>Bs</u> |
|-----------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| <b>Utilidades acumuladas</b>            | <b>20.641.350</b>        | <b>12.238.120</b>        |
| Utilidades acumuladas                   | 20.641.350               | 12.238.120               |
| <b>Utilidades del período o gestión</b> | <b>5.461.001</b>         | <b>9.336.923</b>         |
| Utilidades del período o gestión        | 5.461.001                | 9.336.923                |
| <b>Total Resultados Acumulados</b>      | <b>26.102.351</b>        | <b>21.575.043</b>        |

Al 30 de junio de 2023, el resultado neto de la gestión 2022 asciende a Bs.9.336.923 de acuerdo con la Junta General Ordinaria de Accionista, se aprobó que se realice la reserva legal (10%) y el saldo que se retenga en utilidades acumuladas. Aspecto expuesto en el estado de cambios en el patrimonio neto

### NOTA 10 – PONDERACIÓN DE ACTIVOS Y SUFICIENCIA PATRIMONIAL

La Empresa no reporta esta información de acuerdo con la normativa vigente.

### NOTA 11 – CONTINGENCIAS

A la fecha, la Empresa no presenta contingencias no registradas o no estimadas y no tiene compromisos asumidos, excepto, los normales emergentes de operaciones y acciones propias de la actividad.

### NOTA 12 – HECHOS POSTERIORES

Con posterioridad al periodo de información, no se han producido hechos o circunstancias que afecten en forma significativa los presentes estados financieros.

### NOTA 13 – CONSOLIDACION DE ESTADOS FINANCIEROS

La Empresa no cuenta con subsidiarias o filiales sobre los que ejerza control alguno, por lo que estos estados financieros no consolidan estados financieros de otras empresas.

  
Lic. Evelin Daza Guzmán  
JEFE DE CONTABILIDAD

  
Lic. Clara Rosario Max Bowles  
GERENTE DE OPERACIONES

  
Lic. Mauricio Alfredo Zegarra Arana  
GERENTE GENERAL



**Linkser**