

ESTADOS FINANCIEROS

31/12/2023 Y AL 31/12/2022

Esta entidad es supervisada por ASFI



Linkser



Grant Thornton

Acevedo & Asociados

**Acevedo & Asociados Consultores
de Empresas S.R.L.**

Calle Guembe No. 2015
Esq. Av. Beni
Santa Cruz, Bolivia
T +591 3 3436838

Avenida Ballivián No. 838
Edificio "Las Torres del Sol" (Mezzanine)
Cochabamba, Bolivia
T +591 4 4520022

Avenida 6 de Agosto No. 2577 Edificio
"Las Dos Torres" (11° Piso)
La Paz, Bolivia
T +591 2 2434343

www.grantthornton.com.bo

1.1 INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

A los señores
Accionistas y Directores de
Linkser Empresa Administradora de Tarjetas Electrónicas S.A.
Santa Cruz - Bolivia.-

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de **Linkser Empresa Administradora de Tarjetas Electrónicas S.A.**, que comprenden el estado de situación patrimonial al 31 de diciembre de 2023 y los correspondientes estados de ganancias y pérdidas, de cambios en el patrimonio neto y de flujos de efectivo por el ejercicio terminado en esa fecha, así como las notas explicativas 1 a 13 que se acompañan, que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros que se acompañan, presentan razonablemente en todos sus aspectos materiales, la situación financiera de **Linkser Empresa Administradora de Tarjetas Electrónicas S.A.**, al 31 de diciembre de 2023, los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo por el ejercicio terminado en esa fecha, de conformidad con normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero en Bolivia – ASFI.

Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia y con el Reglamento para la Realización de Auditorías Externas emitido por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros de nuestro informe. Somos independientes de la Sociedad de conformidad con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores junto con los requerimientos de ética aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros en Bolivia y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Párrafo de énfasis – Marco de referencia para la preparación de los estados financieros

Tal como se menciona en la nota 2.a a los estados financieros, se describe el marco de referencia para la preparación presentación de los estados financieros de propósito específico, los cuales han sido preparados para permitir a la Sociedad cumplir con los requerimientos de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI). En consecuencia, los estados financieros pueden no ser apropiados para otra finalidad. Nuestra opinión no ha sido modificada en relación con esta cuestión.

Cuestiones clave de la auditoría

Las cuestiones clave de la auditoría son aquellos asuntos que, a nuestro juicio profesional, fueron de mayor relevancia en nuestra auditoría de los estados financieros del ejercicio actual. Estos asuntos han sido tratados en el contexto de nuestra auditoría de los estados financieros en su conjunto, y en la formación de nuestra opinión sobre estos, y no expresamos una opinión por separado sobre estas cuestiones.

Sistema de Tecnología de Información

La Sociedad utiliza varias aplicaciones informáticas para el procesamiento de las operaciones cuyo volumen transaccional, nivel de automatización y dependencia son altos. En los procesos y aplicaciones informáticas, la segregación de funciones, la transparencia de datos entre diferentes aplicaciones y los controles automáticos de los mismos son de gran importancia para garantizar el correcto procesamiento de la información para preparar los estados financieros y garantizar la continuidad del negocio de la Sociedad.

Considerando la complejidad de los sistemas de información de la Sociedad, que procesan información financiera para la preparación de estados financieros, es esencial para nuestra auditoría evaluar los controles generales de tecnología de información y los controles de aplicación en aspectos tales como: la organización del área de tecnología y operaciones de la Sociedad, los controles sobre el mantenimiento y el desarrollo de las aplicaciones, la seguridad física y lógica y la continuidad de estos sistemas; aspectos que consideramos relevantes para nuestra auditoría de los estados financieros.

Cómo se abordó la cuestión clave en nuestra auditoría.

Nuestros procedimientos de auditoría realizados con la asistencia de especialistas de tecnología de información (TI), incluyeron entre otros, los siguientes:

- Obtuvimos entendimiento de las políticas, procedimientos y controles de las áreas responsables de TI establecidos por la Sociedad y efectuamos pruebas de diseño e implementación y de eficacia operativa de los controles generales relevantes del ambiente de TI, para lo cual consideramos las Normas Internacionales de Auditoría relacionadas con este propósito.
- Evaluamos la apropiada asignación de perfiles de usuarios, transferencia de datos y controles automáticos de las diferentes aplicaciones consideradas relevantes dentro del alcance de la auditoría, que soportan los procesos de negocios más relevantes para la preparación de los estados financieros.
- Realizamos pruebas de eficacia operativa para identificar si existieron controles apropiados para verificar la integridad y exactitud de los estados financieros, en las aplicaciones informáticas y bases de datos que tienen incidencia directa en nuestro alcance de auditoría.
- Probamos el cumplimiento por parte de la Sociedad con el "Reglamento para la Gestión de Seguridad de Información" emitido por la ASFI.

Nuestros procedimientos de auditoría para cubrir la Cuestión Clave

Nuestro trabajo se ha concentrado en el análisis, evaluación y comprobación del control interno, así como la realización de pruebas de detalle para el recalcu sobre las estimaciones individuales y la razonabilidad de las cifras expuestas en los estados financieros a la fecha de nuestra revisión, en cumplimiento al reglamento.

Responsabilidades de la Sociedad y de los responsables del gobierno de la Sociedad en relación con los estados financieros

La Gerencia de la Sociedad es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros adjuntos de conformidad con normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), y control interno que la Gerencia y el Directorio consideran necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material, ya sea por fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la Gerencia General es responsable de evaluar la capacidad de la Sociedad para continuar como empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con la empresa en funcionamiento y utilizando el principio contable de empresa en funcionamiento, excepto si la administración tiene intención de liquidar la Sociedad o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

La Dirección de **Linkser Empresa Administradora de Tarjetas Electrónicas S.A.**, es responsable de la supervisión del proceso de información financiera de la Sociedad.

Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia siempre detectará una incorrección material cuando exista. Las incorrecciones pueden surgir debido a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría, también:

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debido a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debido a error, ya que el fraude puede implicar colusión falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la Sociedad.
- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables aplicadas, la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Gerencia de la Sociedad.
- Concluimos sobre la adecuada utilización, por la Gerencia de la Sociedad del principio contable de empresa en funcionamiento y, con base en la evidencia de auditoría obtenida, si existe la incertidumbre material relacionada con eventos o con condiciones que pueden generar dudas

significativas sobre la capacidad de la Sociedad para continuar como empresa en funcionamiento. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones son inadecuadas, modificar nuestra opinión. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, eventos o condiciones futuros pueden ser causa para que la Sociedad deje de ser una empresa en funcionamiento.

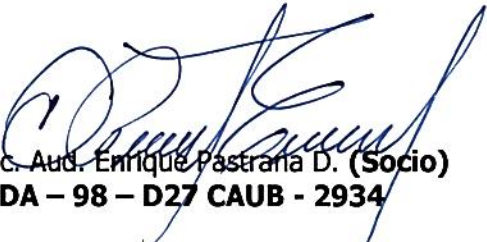
- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluidas las revelaciones, y si los estados financieros representan las transacciones y eventos subyacentes de un modo que logre la presentación razonable.

Nos comunicamos con los responsables del gobierno de la Sociedad, en relación con, entre otros asuntos, el alcance y la oportunidad de los procedimientos de auditoría planificados y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa en el sistema de control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

También proporcionamos a la Dirección de la Sociedad una declaración de que hemos cumplido los requisitos éticos aplicables en relación con la independencia y que le hemos comunicado todas las relaciones y otros asuntos de los que puedan razonablemente afectar a nuestra independencia y, en su caso, las correspondientes salvaguardas.

Entre las cuestiones que han sido objeto de comunicación con los responsables del gobierno de la Sociedad, determinamos los asuntos que fueron más relevantes en la auditoría de los estados financieros del ejercicio actual y que son, en consecuencia, las cuestiones claves de auditoría. Describimos estas cuestiones en nuestro informe de auditoría a menos que las disposiciones legales o reglamentarias prohíban revelar públicamente la cuestión, o en circunstancias extremadamente poco frecuentes, determinemos que una cuestión no se debería comunicar en nuestro informe debido a las consecuencias adversas, de hacerlo superarían los beneficios de interés público de la misma.

ACEVEDO & ASOCIADOS
CONSULTORES DE EMPRESAS S.R.L.
MIEMBRO DE GRANT THORNTON INTERNATIONAL LTD.



Lic. Aud. Enrique Pastrana D. (Socio)
CDA – 98 – D27 CAUB - 2934

Santa Cruz, 05 de febrero de 2024

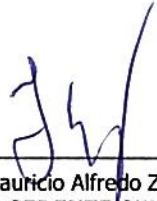
LINKSER EMPRESA ADMINISTRADORA DE TARJETAS ELECTRÓNICAS S.A
1.2 ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL
AL 31 DE DICIEMBRE 2023 Y 2022
(Expresado en bolivianos)

	<u>Nota</u>	<u>2023 Bs</u>	<u>2022 Bs</u>
ACTIVO			
Disponibilidades	8.a)	16.051.446	23.960.061
Otras cuentas por cobrar	8.d)	41.327.621	30.509.015
Inversiones permanentes	8.c)	2.285.767	5.328.105
Bienes de uso	8.f)	40.136.900	29.295.208
Otros activos	8.g)	1.981.724	1.641.555
TOTAL DEL ACTIVO		101.783.458	90.733.944
PASIVO			
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	8.k)	7.026.788	2.663.872
Otras cuentas por pagar	8.l)	30.611.684	31.334.578
TOTAL DEL PASIVO		37.638.472	33.998.450
PATRIMONIO			
Capital social	9.a)	22.880.000	22.880.000
Reservas	9.d)	13.214.143	12.280.451
Resultados acumulados	9.e)	28.050.843	21.575.043
TOTAL PATRIMONIO		64.144.986	56.735.494
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		101.783.458	90.733.944
CUENTAS DE ORDEN	8.x)	91.905.717	93.365.486

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


 Lic. Jose Carlos Peña Rojas
**SUBGERENTE NACIONAL DE
 CONTABILIDAD**

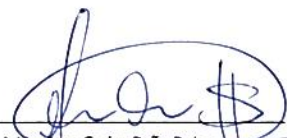

 Lic. Clara Rosario Max Bowles
**GERENTE NACIONAL DE
 OPERACIONES**


 Lic. Mauricio Alfredo Zegarra Arana
GERENTE GENERAL

LINKSER EMPRESA ADMINISTRADORA DE TARJETAS ELECTRÓNICAS S.A.
1.3 ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS
POR LOS EJERCICIOS FINALIZADOS EL 31 DE DICIEMBRE 2023 Y 2022
(Expresado en bolivianos)

	Nota	2023 Bs	2022 Bs
Ingresos financieros	8 q)	240.003	322.798
Gastos financieros	8 q)	(325.625)	(280.592)
RESULTADO FINANCIERO BRUTO		(85.622)	42.206
Otros ingresos operativos	8 t)	120.743.838	118.667.126
Otros gastos operativos	8 t)	(57.280.427)	(55.046.160)
RESULTADO DE OPERACIÓN BRUTO		63.377.789	63.663.172
Recuperación de activos financieros	8 r)	521.035	286.592
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	8 s)	(63.220)	(88.710)
RESULTADO DE OPERACIÓN DESPUÉS DE INCOBRABLES		63.835.604	63.861.054
Gastos de administración	8 v)	(55.309.666)	(54.487.482)
RESULTADO DE OPERACIÓN NETO		8.525.938	9.373.572
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor		376	1.467
RESULTADO DESPUÉS DE AJUSTE POR DIFERENCIA DE CAMBIO Y MANTENIMIENTO DE VALOR		8.526.314	9.375.039
Ingresos extraordinarios	8 u)	1.389.943	2.556.515
Gastos extraordinarios	8 u)	-	(34.986)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO ANTES DE AJUSTES DE GESTIONES ANTERIORES		9.916.257	11.896.568
Ingresos de gestiones anteriores	8 u)	33.000	709.283
Gastos de gestiones anteriores	8 u)	-	(215.070)
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS Y AJUSTE CONTABLE POR EFECTO DE LA INFLACIÓN		9.949.257	12.390.781
Ajuste contable por efecto de la inflación		-	-
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS		9.949.257	12.390.781
IMPUESTO SOBRE LAS UTILIDADES DE LAS EMPRESAS (IUE)		(2.539.765)	(3.053.858)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO		7.409.492	9.336.923

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

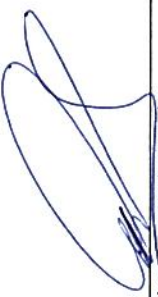
 Lic. Jose Carlos Peña Rojas SUBGERENTE NACIONAL DE CONTABILIDAD	 Lic. Clara Rosario Max Bowles GERENTE NACIONAL DE OPERACIONES	 Lic. Mauricio Alfredo Zegarra Arana GERENTE GENERAL
---	---	---

LINKSER EMPRESA ADMINISTRADORA DE TARJETAS ELECTRÓNICAS S.A.
1.4 ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022
 (Expresado en bolivianos)

	TOTAL Bs	Capital social Bs	Aporte no capitalizados Bs	Ajustes al patrimonio Bs	Reservas Bs	Resultados acumulados Bs
Saldos al 31 de diciembre de 2021	47.398.571	22.880.000	-	-	10.962.982	13.555.589
Resultado neto del ejercicio	9.336.923				-	9.336.923
Distribución de utilidades, constitución de reservas.	-				1.317.469	(1.317.469)
Saldos al 31 de diciembre de 2022	56.735.494	22.880.000	-	-	12.280.451	21.575.043
Distribución de utilidades (constitución de reserva legal), según acta de junta general ordinaria de accionistas de fecha 17 de febrero de 2023	-					
Resultado neto del ejercicio	7.409.492				933.692	(933.692)
Saldos al 31 de diciembre de 2023	64.144.986	22.880.000	-	-	13.214.143	28.050.843

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


 Lic. Jose Carlos Peña-Rojas
SUBGERENTE NACIONAL DE CONTABILIDAD

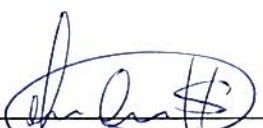

 Lic. Clara Rosario Max Bowles
GERENTE NACIONAL DE OPERACIONES


 Lic. Mauricio Alfredo Zegarra Arana
GERENTE GENERAL

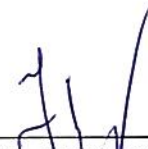
LINKSER EMPRESA ADMINISTRADORA DE TARJETAS ELECTRÓNICAS S.A.
1.5 ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022
(Expresado en bolivianos)

	Nota	2023 Bs	2022 Bs
Flujo de fondos en actividades de operación:			
	9)e	7.409.492	9.336.923
Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio que no han generado movimiento de fondos:			
Productos devengados no cobrados		(45.856)	(60.658)
Cargos devengados no pagados		26.789	18.942
Previsiones para Incobrables		(457.815)	(197.882)
Previsiones para desvalorización		27.536	70.501
Provisiones o provisiones para beneficios sociales		2.625.379	2.706.658
Provisiones para impuestos y otras cuentas por pagar		538.830	671.100
Depreciaciones y amortizaciones		11.373.908	12.518.601
Fondos obtenidos en la utilidad del ejercicio		21.498.263	25.064.185
Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:			
Disponibilidades, inversiones temporarias y permanentes		60.658	73.384
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento		(18.942)	(21.038)
Incremento (disminución) neto de otros activos y pasivos:			
Otras cuentas por cobrar - pagos anticipados, diversas		(10.360.791)	(15.044.666)
Otros activos-partidas pendientes de imputación		(52.253)	52.162
Otras cuentas por pagar-diversas y provisiones		(3.887.102)	4.577.071
Flujo neto en actividades de operación-excepto actividades de intermediación		7.239.833	14.701.098
Flujo de fondos en actividades de intermediación:			
Incremento (disminución) de captaciones y obligaciones por intermediación			
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento:			
A mediano y largo plazo		4.355.070	(295.091)
Flujo neto en actividades de intermediación		4.355.070	(295.091)
Flujo de fondos en actividades de financiamiento:			
Pago de Dividendos		-	-
Flujo neto en actividades de financiamiento		-	-
Flujo de fondos en actividades de inversión:			
(Incremento) disminución neto en:			
Inversiones permanentes		3.000.000	3.000.000
Bienes de uso		(21.416.039)	(13.275.319)
Cargos diferidos		(1.087.479)	(436.012)
Flujo neto en actividades de inversión		(19.503.518)	(10.711.331)
Incremento de fondos durante el ejercicio		(7.908.615)	3.694.675
Disponibilidades al inicio del ejercicio		23.960.061	20.265.386
Disponibilidades al cierre del ejercicio		16.051.446	23.960.061

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


 Lic. Jose Carlos Peña Rojas
**SUBGERENTE NACIONAL DE
 CONTABILIDAD**


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


 Lic. Mauricio Alfredo Zegarra Arana
GERENTE GENERAL

LINKSER EMPRESA ADMINISTRADORA DE TARJETAS ELECTRÓNICAS S.A

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

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 1º, 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 1º 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 la presente gestión 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.

LINKSER EMPRESA ADMINISTRADORA DE TARJETAS ELECTRÓNICAS S.A

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

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 cierre del presente periodo cuenta con 165 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

LINKSER EMPRESA ADMINISTRADORA DE TARJETAS ELECTRÓNICAS S.A

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

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 los distintos conflictos que se vienen desarrollando, la moderación de los precios de las materias primas, el aumento de la inflación a nivel general, el incremento de la tasa de interés dictada por la Reserva Federal de Estados Unidos y el endurecimiento de las condiciones de financiamiento hacia muchos países, ha generado que varias economías a nivel mundial hayan tenido muy poco crecimiento.

Bolivia no ha estado exenta de esta coyuntura económica adversa, reflejada en la disminución de las reservas internacionales, el incremento de la subvención de los combustibles por el aumento del parque automotor, el déficit fiscal y una fuerte disminución en la oferta de dólares en el mercado, asimismo, la coyuntura económica y política de países vecinos como la Argentina han provocado un incremento en el precio de algunos insumos y productos de consumo habitual, afectando a las distintas actividades económicas de nuestro país. Adicionalmente, se han presentado distintos conflictos políticos por demandas sociales de la población que impactan en el movimiento económico durante la gestión 2023.

También es importante mencionar la intervención normativa y posterior cierre del Banco Fassil durante la gestión y que afectó la situación financiera de nuestra empresa, de acuerdo con lo siguiente:

- (a) Disminución en los ingresos operativos debido a que esta Entidad Financiera era uno de los emisores de la red de Linkser S.A;
- (b) Comisiones pendientes de cobro por un monto de Bs1.052.431, correspondiente a los servicios prestados en el mes de abril. Al respecto, es importante señalar que esta partida se encuentra dentro del plazo de recuperabilidad y se han hecho gestiones administrativas con el interventor a efectos de la recuperación de la misma;
- (c) Partidas pendientes de cobro netas por un monto de Bs20.721.630 por el movimiento neto devengado diario derivado de las liquidaciones con las marcas internacionales de tarjetas; Red Linkser y comercios afiliados a Linkser por los consumos con tarjetas de crédito/débito que realizaron los clientes del exBanco Fassil, estas operaciones son compensadas y liquidadas al siguiente día hábil por el Banco Central de Bolivia- LIP. Al respecto es importante señalar, que estas partidas se encuentran dentro del plazo de recuperabilidad, se han realizado gestiones administrativas con el interventor a efectos de asegurar su recuperación y estas han sido incluidas como obligaciones privilegiadas de primer orden en el procedimiento de solución.

Sin embargo, a pesar de la coyuntura negativa, Linkser S.A. ha continuado desarrollando nuevos productos y ampliando sus servicios para ofrecer al mercado; en este sentido, en el segundo semestre de 2023, Linkser realizó convenios con empresas e instituciones con el objetivo de ampliar la oferta de servicios e incrementar sus fuentes de ingreso, la consolidación de su sitio de comercio electrónico Marketplace denominado Marketlink y continuar ampliando su red de Pago en ambiente presente (POS) y ambiente no presente (E-Commerce).

GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS

La Gerencia de Gestión Integral de Riesgos, durante 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 la gestión 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, la evaluación detallada a los procesos de la empresa. 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; y las capacitaciones de Riesgo Operativo, Prevención de Fraudes y Continuidad del Negocio. En noviembre de 2023, se realizó la actualización del Plan Estratégico y de la declaración del Apetito al Riesgo para el periodo 2024-2026 de Linkser S.A.

Por otra parte, se elaboraron informes relacionados con la tercerización de servicios, impacto por la salida de un Banco emisor, la gestión del Riesgo Legal e informes solicitados por el regulador ASFI. Asimismo, se concluyó la auditoria para la recertificación en el estándar PCI DSS, habiendo Linkser obtenido la recertificación en este estándar. Se realizaron las pruebas a los planes de contingencia tecnológica y continuidad del negocio programadas para la gestión 2023, se realizó la actualización del Análisis de Riesgos en Seguridad de Información y Tecnológicos, la clasificación de información y el análisis de impacto del Negocio.

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, 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 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.

LINKSER EMPRESA ADMINISTRADORA DE TARJETAS ELECTRÓNICAS S.A

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

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, así como el Estándar de Seguridad de Datos para la Industria de Tarjetas de Pago (PCI DSS) y los estándares internacionales. Se concluyó la auditoría de recertificación en el estándar PCI DSS, habiendo obtenido la recertificación en el estándar PCI DSS. Por otra parte, se realizó la actualización del Análisis de los Riesgos en Seguridad de Información y Tecnológicos, la clasificación de la información y la actualización del Análisis de Impacto del Negocio. 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 monitoreo periódico de los indicadores de liquidez de acuerdo a los límites establecidos en la Política de Gestión Financiera. En la gestión 2023, los índices de liquidez de Linkser S.A., se mantuvieron dentro del límite establecido, lo cual le ha 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.

LINKSER EMPRESA ADMINISTRADORA DE TARJETAS ELECTRÓNICAS S.A

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

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.

En este sentido, la Junta General Ordinaria del 17 de febrero de 2023, con relación a los resultados netos de la gestión 2022, aprobó la constitución de la reserva legal (10%) y que el remanente de Bs. 8.403.231 se mantuviera en utilidades acumuladas.

- **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.

LINKSER EMPRESA ADMINISTRADORA DE TARJETAS ELECTRÓNICAS S.A

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

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 originó 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 electrónicas o de pagos con chip EMV (Contacto y Contactless) 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 máquina 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 producción de: hasta 2.000 tarjetas/hora y alineada a los requisitos de VISA / MasterCard/CPACE.

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.

LINKSER EMPRESA ADMINISTRADORA DE TARJETAS ELECTRÓNICAS S.A

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

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

Las cuentas contables en moneda extranjera, moneda nacional con mantenimiento de valor y unidad fomento a la vivienda se valúan de acuerdo con los tipos de cambio o cotizaciones vigentes a la fecha de cierre de cada ejercicio. Los efectos resultantes de este procedimiento se registran en los resultados del ejercicio.

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.

LINKSER EMPRESA ADMINISTRADORA DE TARJETAS ELECTRÓNICAS S.A

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

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.

La Entidad constituye provisiones para los depósitos en caso de existir riesgo de irrecuperabilidad; para los títulos de deuda 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, 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 valorará 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 para los títulos de deuda cuando el valor de mercado o valor presente resulte menor al costo en libros, contabiliza previsión por desvalorización.

A las fechas 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).

LINKSER EMPRESA ADMINISTRADORA DE TARJETAS ELECTRÓNICAS S.A

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

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 previsiones:

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

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 a La Ley 843 y Decreto Supremo 24051. Los porcentajes aplicables se indican a continuación:

Bienes de Uso	Años Vida Útil	Porcentaje Depreciación
Edificios	40	2,5
Mobiliario y Enseres	10	10,0
Equipos e Instalaciones	8	12,5
Equipos de Computación	4	25,0
Vehículos	5	20,0

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).

LINKSER EMPRESA ADMINISTRADORA DE TARJETAS ELECTRÓNICAS S.A

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

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

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 provisionarán 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.

Los gastos de organización se amortizan en no más de cuarenta y ocho cuotas mensuales iguales a partir del mes siguiente en que se originó el gasto o finalizo el proyecto, si se hacen pagos parciales. Si el proyecto dura más de seis meses, se deben agrupar los gastos por periodos no superiores al mencionado plazo y amortizar los mismos a partir de los seis meses en que se incurrió en el primer gasto.

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

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 a partidas de tarjetas de crédito y otras pendientes de imputación que tienen que ser regularizadas en un periodo no mayor a 30 días.

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.

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).

Activos intangibles

Se contabilizan como intangibles, activos identificables, de carácter no monetario y sin apariencia física (inmateriales). La identificabilidad se manifiesta cuando sean separables de otros activos o se pueda disponer de ellos de forma individual, o surjan como consecuencia de un contrato u otro tipo de negocio jurídico. Estos activos deben tener la potencialidad de generar utilidades en el futuro. Los activos intangibles se reconocen inicialmente por su costo, ya sea éste el de adquisición o de producción, y posteriormente se valoran por su costo menos la amortización acumulada, y menos cualquier pérdida por deterioro en valor

Los activos intangibles se amortizan de acuerdo con la vida útil del activo o el periodo durante el cual se tiene derecho al uso del mismo; si el derecho de uso es por un periodo limitado que puede ser renovado, la vida útil incluye el periodo de renovación sólo cuando exista evidencia de que la renovación se realiza sin un costo significativo. La vida útil de un activo intangible y máximo periodo de tiempo de amortización no puede ser mayor a 5 años.

A la fecha de cierre de los periodos el valor de las estimaciones de los intangibles, considerando las amortizaciones, 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.

LINKSER EMPRESA ADMINISTRADORA DE TARJETAS ELECTRÓNICAS S.A

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

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.

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

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.

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, según lo siguiente:

LINKSER EMPRESA ADMINISTRADORA DE TARJETAS ELECTRÓNICAS S.A

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

- **Ingresos y gastos financieros**

En los gastos financieros se registran los intereses devengados por las obligaciones con Entidades de Financiamiento.

En los ingresos financieros se registran los devengamientos e intereses de las disponibilidades e Inversiones que mantiene la Empresa.

- **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**

Representan el principal ingreso de la Empresa y 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. Asimismo, se registran 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 y las comisiones por pagos con QR y Tigo Money realizados en nuestros POS.

- **Gastos operativos**

Considera las estimaciones de las comisiones que se pagan a los Bancos por las transacciones diarias liquidadas/compensadas, las comisiones que se pagan a los Bancos Participantes por pagos con QR en nuestros POS y las comisiones MasterCard, Visa, Discover por las transacciones electrónicas que se realizan; gastos operativos 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, servicio de billetera digital Movillink como gastos por operaciones pérdidas en Contracargo registradas en otros gastos operativos diversos y 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.

- **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.

LINKSER EMPRESA ADMINISTRADORA DE TARJETAS ELECTRÓNICAS S.A

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

• Ingresos extraordinarios

En esta cuenta se registran las ganancias netas del período por ingresos atípicos y/o excepcionales como son los fondos de aceptación Visa Internacional, que son usados según proyectos de acuerdo mutuo entre partes.

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).

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 normativa vigente del Servicio de Impuestos Nacionales y 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.

LINKSER EMPRESA ADMINISTRADORA DE TARJETAS ELECTRÓNICAS S.A**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE 2023 y 2022****NOTA 4 – ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES**

Al 31 de diciembre 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
Importes entregados en garantía	a) <u>31.220</u>	<u>80.343</u>
Total activos sujetos a restricciones	<u>31.220</u>	<u>80.343</u>
a) Corresponde principalmente a:		
Fondo en garantía por alquiler de bienes inmuebles	27.720	27.721
Importe en garantía por cumplimiento de contrato	<u>3.500</u>	<u>52.622</u>
	<u>31.220</u>	<u>80.343</u>

NOTA 5 – ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

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

<u>Al 31 de diciembre de 2023</u>	Corriente	No corriente	Total
	Bs	Bs	Bs
Disponibilidades	16.051.446	-	16.051.446
Otras cuentas por cobrar	20.566.507	20.761.114	41.327.621
Inversiones permanentes	1.959.857	325.911	2.285.768
Bienes de uso	-	40.136.900	40.136.900
Otros activos	<u>102.936</u>	<u>1.878.788</u>	<u>1.981.724</u>
Total activo	<u>38.680.746</u>	<u>63.102.713</u>	<u>101.783.459</u>
Obligaciones con Bancos y Entidades de Financ.	741.417	6.285.372	7.026.789
Otras cuentas por pagar	<u>25.696.468</u>	<u>4.915.216</u>	<u>30.611.684</u>
Total pasivo	<u>26.437.885</u>	<u>11.200.588</u>	<u>37.638.473</u>
<u>Al 31 de diciembre de 2022</u>	Corriente	No corriente	Total
	Bs	Bs	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	<u>56.285</u>	<u>1.585.271</u>	<u>1.641.556</u>
Total activo	<u>56.197.707</u>	<u>34.536.238</u>	<u>90.733.945</u>
Obligaciones con Bancos y Entidades de Financ.	733.570	1.930.302	2.663.872
Otras cuentas por pagar	<u>25.671.244</u>	<u>5.663.335</u>	<u>31.334.579</u>
Total pasivo	<u>26.404.814</u>	<u>7.593.637</u>	<u>33.998.451</u>

LINKSER EMPRESA ADMINISTRADORA DE TARJETAS ELECTRÓNICAS S.A

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

• Posición de calce financiero por plazos

La posición de calce financiero por plazos, es la siguiente:

Al 31 de diciembre de 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
ACTIVOS	101.783.458	31.398.532	723.044	3.057.264	1.374.079	2.127.824	12.223.328	50.879.387
DISPONIBILIDADES	16.051.446	16.051.446	-	-	-	-	-	-
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	34.824.179	12.650.528	211.499	1.066.432	-	134.606	47.658	20.713.456
INVERSIONES PERMANENTES	2.522.188	1.914.000	-	-	-	-	-	608.188
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	48.385.645	782.558	511.545	1.990.832	1.374.079	1.993.218	12.175.670	29.557.743
PASIVOS	37.638.473	19.234.341	541.742	1.805.915	2.718.422	2.137.465	714.628	10.485.960
FINANCIAMIENTO ENT. FINANCIERO DEL PAIS	7.000.000	25.233	50.614	102.810	178.657	357.314	714.628	5.570.744
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	23.407.977	19.182.319	491.128	-	-	1.657.449	-	2.077.081
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	7.230.496	26.789	-	1.703.105	2.539.765	122.702	-	2.838.135
BRECHA SIMPLE		12.164.191	181.302	1.251.349	-1.344.343	-9.639	11.508.700	40.393.427
BRECHA ACUMULADA		12.164.191	12.345.493	13.596.842	12.252.499	12.242.860	23.751.560	64.144.987

Al 31 de diciembre de 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
ACTIVOS	90.733.944	44.691.140	108.531	287.646	6.167.778	4.942.611	18.135.981	16.400.257
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
PASIVOS	33.998.451	18.026.175	1.380.720	2.748.506	3.624.046	625.367	714.628	6.879.009
FINANCIAMIENTO ENT. FINANCIERO DEL PAIS	2.644.930	25.232	50.614	102.810	178.658	357.314	714.628	1.215.674
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	22.707.363	17.405.731	1.330.106	1.330.106	319.999	268.053	-	2.053.368
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	8.646.158	595.212	-	1.315.590	3.125.389	-	-	3.609.967
BRECHA SIMPLE		26.664.965	-1.272.189	-2.460.860	2.543.732	4.317.244	17.421.353	9.521.248
BRECHA ACUMULADA		26.664.965	25.392.776	22.931.916	25.475.648	29.792.892	47.214.245	56.735.493

LINKSER EMPRESA ADMINISTRADORA DE TARJETAS ELECTRÓNICAS S.A**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE 2023 y 2022****NOTA 6 – OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS**

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

Al 31 de diciembre de 2023	LINKSER	PARTES RELACIONADAS				AJUSTADO
		BUN	BEC	BGA	BIS	
		BS	Bs	Bs	Bs	Bs
Disponibilidades	16.051.447	1.460.683	7.832.673	3.472.526	1.586.990	1.698.575
Otras cuentas por cobrar	41.327.621	7.537.544	156.804	1.431.783	895.074	31.306.416
Inversiones permanentes	2.285.768	-	-	-	-	2.285.768
Otros activos	1.981.724	-	-	-	-	1.981.724
Activos no relacionados	40.136.898	-	-	-	-	40.136.898
Activos	101.783.458	8.998.227	7.989.477	4.904.309	2.482.064	77.409.381
Obligaciones con Bancos y Ent de Financ.	7.000.000	-	-	-	-	7.000.000
Cargos devengados, obligaciones Entidades	26.789	-	-	-	-	26.789
Otras cuentas por pagar	30.611.683	224.025	10.961.917	763.247	2.051.445	16.611.048
Pasivos no relacionados	-	-	-	-	-	-
Pasivos	37.638.472	224.025	10.961.917	763.247	2.051.445	23.637.837
Ingresos financieros	240.003	-	-	-	-	240.003
Otros ingresos operativos	120.743.838	13.610.568	13.724.701	18.651.028	10.768.275	63.989.266
Gastos financieros	(325.625)	-	-	-	-	(325.625)
Otros gastos operativos	(57.280.427)	(4.189.024)	(3.363.033)	(6.035.920)	(3.574.323)	(40.118.127)
Gastos de administración	(55.309.666)	-	-	-	-	(55.309.666)
Ingresos/(Gastos) no relacionados	(658.631)	-	-	-	-	(658.631)
Resultados	7.409.492	9.421.544	10.361.668	12.615.108	7.193.952	(32.182.780)

Al 31 de diciembre de 2022	LINKSER	PARTES RELACIONADAS				AJUSTADO
		BUN	BEC	BGA	BIS	
		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	29.295.207	-	-	-	-	29.295.207
Activos	90.733.944	7.108.181	6.060.139	6.536.551	4.564.307	66.464.766
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
Pasivos	33.998.451	160.323	7.707.754	1.192.338	1.376.596	23.561.440
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	(55.046.090)	(4.238.507)	(2.982.615)	(4.646.009)	(3.602.330)	(39.576.628)
Gastos de administración	(54.487.482)	-	-	-	-	(54.487.482)
Ingresos/(Gastos) No relacionados	161.163	-	-	-	-	161.163
Resultados	9.336.923	8.151.646	4.107.521	14.219.626	6.300.044	(23.441.913)

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.

LINKSER EMPRESA ADMINISTRADORA DE TARJETAS ELECTRÓNICAS S.A**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE 2023 y 2022****NOTA 7 – POSICION EN MONEDA EXTRANJERA**

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

Al 31 de diciembre de 2023

	ME Equivalente Bs	CMV Equivalente Bs	UFV Equivalente Bs	TOTAL Equivalente Bs
Disponibilidades	2.298.644	-	-	2.298.644
Otras cuentas por cobrar	2.718.664	-	-	2.718.664
Inversiones permanentes	325.911	-	-	325.911
Otros activos	101.954	-	-	101.954
Total activo	5.445.173	-	-	5.445.173
Otras cuentas por pagar	3.263.893	-	-	3.263.893
Total pasivo	3.263.893	-	-	3.263.893
Posición larga (corta)	2.181.280	-	-	2.181.280
Cotización o tipo de cambio	6,86	6,86	2,4744400	

Al 31 de diciembre de 2022

	ME Equivalente Bs	CMV Equivalente Bs	UFV Equivalente Bs	TOTAL Equivalente 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
Total activo	7.859.039	-	-	7.859.039
Otras cuentas por pagar	5.691.680	-	-	5.691.680
Total pasivo	5.691.680	-	-	5.691.680
Posición larga (corta)	2.167.359	-	-	2.167.359
Cotización o tipo de cambio	6,86	6,86	2,4089800	

LINKSER EMPRESA ADMINISTRADORA DE TARJETAS ELECTRÓNICAS S.A

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

NOTA 8 - COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**8a) DISPONIBILIDADES**

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

Concepto	<u>2023</u> <u>Bs</u>	<u>2022</u> <u>Bs</u>
Banco Central de Bolivia	99.235	78.792
Bancos y corresponsales del país	15.121.198	23.396.074
Bancos y corresponsales del país nominativos por entidad	15.121.198	23.396.074
Bancos y corresponsales del exterior	831.013	485.195
Bancos y corresponsales del exterior nominativos por corresponsal	831.013	485.195
Total disponibilidades	<u>16.051.446</u>	<u>23.960.061</u>

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 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

Concepto	<u>2023</u> <u>Bs</u>	<u>2022</u> <u>Bs</u>
Inversiones en entidades financieras del país	-	3.000.000
Depósitos a Plazo Fijo M/N	-	3.000.000
Inversiones en otras entidades no financieras	608.188	608.188
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
Inversiones de disponibilidad restringidas	1.914.000	1.914.000
Títulos valores en entidades financieras del país cedidos en garantía	1.914.000	1.914.000
Productos devengados por cobrar inversiones permanentes	45.856	60.658
Devengados inversiones en entidades financieras del país	-	15.333
Devengados inversiones de disponibilidad restringida	45.856	45.325
(Previsión para inversiones permanentes)	(282.277)	(254.741)
Previsión inversiones en otras entidades no financieras	(282.277)	(254.741)
Total inversiones permanentes	<u>2.285.767</u>	<u>5.328.105</u>

LINKSER EMPRESA ADMINISTRADORA DE TARJETAS ELECTRÓNICAS S.A**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE 2023 y 2022****8d) OTRAS CUENTAS POR COBRAR**

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

Concepto	<u>2023</u> <u>Bs</u>	<u>2022</u> <u>Bs</u>
Pagos anticipados	6.580.898	14.781.451
Pagos anticipados del impuesto a las transacciones	2.998.489	3.717.654
Anticipo de compras de bienes y servicios	1.022.223	6.893.201
Alquileres pagados por anticipado	7.830	-
Anticipos sobre avance de obras	543.542	2.803.334
Seguros pagados por anticipado	76.350	77.381
Otros pagos anticipados (a)	1.932.464	1.289.881
Diversas	34.824.179	16.622.921
Comisiones por cobrar (b)	1.212.977	2.351.256
Crédito fiscal IVA	1.063.522	825.286
Importes entregados en garantía	31.220	80.343
Otras partidas pendientes de cobro (c)	32.516.460	13.366.036
(Previsión para otras cuentas por cobrar)	(77.457)	(895.357)
(Previsión específica para pagos anticipados)	-	(471.257)
(Previsión específica para cuentas por cobrar diversas)	(77.457)	(424.100)
Total otras cuentas por cobrar	<u>41.327.620</u>	<u>30.509.015</u>

a) Los otros pagos anticipados más significativos son:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Preteco Bolivia Ltda. mantenimiento anual Oracle premier support	150.909	130.048
Ultimaco S.A. de CV. Servicio de mantenimiento y soporte de tres equipos	102.499	-
Softwareone Bolivia S.R.L. - suscripción anual licencia Office, licencia 365 APP	-	98.415
Procom Ltda. renovación CISCO SmartheT y licencias checkpoint, cisco Nexus	223.810	-
Target Minds S.A. Servicio de renovación de licencia SPLUNK Enterprise	73.584	-
InterIsecurity SRL Servicio de suscripción anual de Bóveda digital	53.593	-
Efund Corporation mantenimiento anual IST	-	84.337
Efund Corporation, Mantenimiento anual IST/Switch, tokenización	109.932	154.029
Payara Services Limited, Renovación de soporte payaraserver enterprise	-	51.445
Cleverbridge ag, renovación de licencia Nessus profesional-tenable anual	-	64.861
Target minds consulting & software S.A., pago por renovación anual licencia	-	246.182
Postek usa inc, Renovación licencias ssl, interlivew basic, narc monitoreo	105.581	105.581
Wordl POS Soluction LLC. Pago licencia anual plataforma polaris cloud	174.160	-
H.S.T. Systems and technology-Servicio anual por issuerserver support	134.505	-
H.S.T. Systems and technology-Uso componentes y mantenimiento server	117.500	-
Entrust Corporation, Renovación anual licencia Carwizard enterprise service	80.381	76.560
Pago por anticipo p/ cancelación de herramienta nipper y luminaria	142.000	-
	<u>1.468.454</u>	<u>1.011.458</u>

LINKSER EMPRESA ADMINISTRADORA DE TARJETAS ELECTRÓNICAS S.A**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE 2023 y 2022**

(b) Corresponde al monto de las comisiones por cobrar, al cierre del ejercicio finalizado el 31 de diciembre 2023 se tiene registrada comisión por cobrar al ex Banco Fassil por Bs1.052.431 del mes de abril 2023).

(c) Corresponde principalmente a:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Operaciones por Liquidar Visa	(d) 30.554.219	11.857.342
Operaciones por Liquidar Mastercard	1.115.410	648.513
	<u>31.669.629</u>	<u>12.505.855</u>

(d) Al cierre del ejercicio finalizado el 31 de diciembre 2023 se tienen registradas partidas por cobrar al ex Banco Fassil por Bs20.722.205 de abril, mayo, junio y agosto 2023.

8e) BIENES REALIZABLES

La Empresa no registra movimientos.

8f) BIENES DE USO

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

Concepto	2023 Bs	2022 Bs
Terrenos	4.452.243	4.452.243
Terrenos	4.452.243	4.452.243
Edificios	-	-
Edificios	-	-
(Depreciación Acumulada Edificios)	-	-
Mobiliario y Enseres	311.367	346.351
Mobiliario y Enseres	832.297	802.563
(Depreciación Acumulada Mobiliario y Enseres)	(520.930)	(456.212)
Equipos e Instalaciones	4.078.807	2.773.355
Equipos e Instalaciones	8.259.104	6.575.480
(Depreciación Acumulada Equipos e Instalaciones)	(4.180.297)	(3.802.125)
Equipos de computación	15.114.773	19.616.228
Equipos de computación	57.454.993	56.379.662
(Depreciación Acumulada Equipos de computación)	(42.340.220)	(36.763.434)
Obras en Construcción	16.179.711	2.107.031
Obras en Construcción	16.179.711	2.107.031
Total Bienes de Uso	40.136.900	29.295.208
Depreciación y desvalorización de Bienes de uso	10.574.345	11.709.421

LINKSER EMPRESA ADMINISTRADORA DE TARJETAS ELECTRÓNICAS S.A**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE 2023 y 2022****8g) OTROS ACTIVOS**

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

Concepto	2023	2022
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Cargos diferidos	97.624	165.136
Mejoras e instalaciones inmuebles alquilados (a)	97.624	165.136
Partidas pendientes de imputación	102.515	50.263
Partidas Pendientes de Tarjetas de créditos nominativos	102.515	50.263
Activos Intangibles	1.781.584	1.426.156
Programas y aplicaciones informáticas (b)	1.781.584	1.426.156
Total Otros Activos	<u>1.981.723</u>	<u>1.641.555</u>
Amortización de cargos diferidos y Activos intangibles	799.563	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) (a)	(657.868)	(590.356)
Mejoras e instalaciones inmuebles alquilados	97.624	165.136
Valor de Costo	7.598.119	6.510.640
(Amortización Acumulada)	(5.816.535)	(5.084.484)
Programas y aplicaciones informáticas (b)	1.781.584	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 FISCALES

La Empresa no registra movimientos.

LINKSER EMPRESA ADMINISTRADORA DE TARJETAS ELECTRÓNICAS S.A**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE 2023 y 2022****8k) OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTIDADES DE FINANCIAMIENTO**

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

Concepto	2023 <u>Bs</u>	2022 <u>Bs</u>
Bancos y otras entidades financieras del país a plazo	7.000.000	2.644.930
Cargos devengados por pagar	<u>26.789</u>	<u>18.942</u>
Total Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento	<u>7.026.789</u>	<u>2.663.872</u>

8l) OTRAS CUENTAS POR PAGAR

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

Concepto	2023 <u>Bs</u>	2022 <u>Bs</u>
Diversas	23.407.976	22.707.363
Acreeedores fiscales por retenciones a terceros	309.932	266.232
Acreeedores fiscales por impuestos a cargos de la entidad	1.865.941	2.173.706
Acreeedores por cargas sociales a cargo de la entidad	353.160	399.462
Comisiones por pagar	99.721	27.092
Acreeedores de compra de bienes y servicios	536.068	3.996.870
Acreeedores varios (a)	20.243.154	15.844.001
Provisiones	7.136.006	8.588.219
Provisión para primas	1.219.276	1.253.294
Provisión para indemnizaciones	2.838.135	3.609.967
Provisión para impuesto sobre las utilidades de las empresas	2.539.765	3.053.858
Provisión para otros impuestos	55.000	55.000
Otras provisiones (b)	483.830	616.100
Partidas pendientes de imputación	67.702	38.997
Otras partidas pendientes de imputación (c)	<u>67.702</u>	<u>38.997</u>
Total Otras cuentas por Pagar	<u>30.611.684</u>	<u>31.334.579</u>

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
(a) Correspondiente principalmente a:		
Garantía Equipos POS	1.821.172	1.873.172
Operaciones por liquidar Visa	9.949.132	11.869.393
Operaciones por liquidar MasterCard	1.869.529	1.287.096
Diversas 1/	<u>5.849.537</u>	<u>292.198</u>
	<u>19.489.370</u>	<u>15.321.859</u>

LINKSER EMPRESA ADMINISTRADORA DE TARJETAS ELECTRÓNICAS S.A**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE 2023 y 2022**

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
(b) Correspondiente principalmente a:		
Provisión honorario Auditoría Externa	46.722	62.296
Otras provisiones	2/ <u>437.108</u>	<u>553.804</u>
	<u>483.830</u>	<u>616.100</u>
c) Correspondiente principalmente a:		
Partidas pendientes de maestro MasterCard	25.455	22.465
Otras partidas pendiente depósitos Bancos	<u>42.247</u>	<u>16.532</u>
	<u>67.702</u>	<u>38.997</u>

1/ Corresponde principalmente a errores de archivos en abonos, siendo el más importante el registrado el 30/12/2023 del Banco Económico por Bs4.279.304.

2/ Corresponde a las provisiones por los servicios generales del cierre del periodo.

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 31 de diciembre 2023 y 2022 es la siguiente:

Concepto	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Ingresos Financieros	240.003	322.798
Productos por Disponibilidades	167.405	220.642
Productos por inversiones permanentes Financieras	72.598	102.156
Gastos Financieros	325.625	280.592
Cargos por Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento	<u>325.625</u>	<u>280.592</u>
Resultado Financiero Bruto	<u>(85.622)</u>	<u>42.206</u>

LINKSER EMPRESA ADMINISTRADORA DE TARJETAS ELECTRÓNICAS S.A**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE 2023 y 2022****8r) RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS**

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

Concepto	2023 <u>Bs</u>	2022 <u>Bs</u>
Dismin. De Prev. P/Incob. de cartera y otras Ctas. por cobrar	521.035	286.592
Disminución de Prev. para otras cuentas por cobrar	<u>521.035</u>	<u>286.592</u>
Total recuperación de activos financieros	<u>521.035</u>	<u>286.592</u>

(a) La recuperación de la presente gestión se debe principalmente que la Empresa SERTI completo el servicio de Bs 471.257 que había sido provisionado por cumplimiento de plazo.

8s) CARGOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALORIZACION DE ACTIVOS

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

Concepto	2023 <u>Bs</u>	2022 <u>Bs</u>
Pérdidas por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	63.220	88.710
Cargos por Previsión para otras Cuentas por Cobrar	<u>63.220</u>	<u>88.710</u>
Total cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos	<u>63.220</u>	<u>88.710</u>

8t) INGRESOS Y GASTOS OPERATIVOS

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

Concepto	2023 <u>Bs</u>	2022 <u>Bs</u>
Otros ingresos operativos	120.743.838	118.667.126
Ingresos por inversiones permanentes no financieras	-	-
Ingresos operativos diversos	(a) <u>120.743.838</u>	<u>118.667.126</u>
Otros gastos operativos	57.280.427	55.046.161
Comisiones por servicios	(b) <u>55.195.468</u>	<u>52.956.689</u>
Perdidas por inversiones permanentes no financieras	27.536	70.501
Gastos operativos diversos	(c) <u>2.057.424</u>	<u>2.018.970</u>
Resultado neto de ingresos y gastos operativos	<u>63.463.411</u>	<u>63.620.965</u>

LINKSER EMPRESA ADMINISTRADORA DE TARJETAS ELECTRÓNICAS S.A**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE 2023 y 2022**

(a) Correspondiente principalmente a:	2023	2022
Transacciones electrónicas	45.947.337	42.704.781
Transacciones electrónicas clientes	6.753.045	14.771.581
Embozado de tarjetas	6.244.421	5.497.648
Comisiones rol adquirente doméstica Visa	25.090.329	27.128.507
Comisiones rol adquirente internacional Visa	3.989.678	4.267.107
Comisiones rol adquirente nacional Visa	22.560.793	22.252.487
Comisiones rol adquirente nacional MasterCard	1.219.189	998.649
Comisiones varias	4.562.814	45.868
	<u>116.367.605</u>	<u>117.666.628</u>

8u) INGRESOS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS Y DE GESTIONES ANTERIORES

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

Concepto		2023 <u>Bs</u>	2022 <u>Bs</u>
Ingresos extraordinarios	a)	1.389.944	2.556.515
Gastos extraordinarios		-	34.986
Total ingresos y gastos extraordinarios		<u>1.389.944</u>	<u>2.521.529</u>
Ingresos de gestiones anteriores		33.000	709.283
Gastos de gestiones anteriores		-	215.069
Total ingresos y gastos de gestiones anteriores		<u>33.000</u>	<u>494.214</u>

a) Corresponde principalmente a los ingresos por reembolsos de fondos de aceptación VISA.

8v) GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

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

Concepto		2023 <u>Bs</u>	2022 <u>Bs</u>
Gastos del Personal	(a)	23.481.865	23.221.041
Servicios contratados		1.393.025	1.402.100
Seguros		459.074	456.660
Comunicaciones y traslados		1.040.332	1.862.671
Impuestos		4.197.270	1.175.226
Mantenimiento y Reparaciones	(b)	8.973.651	7.826.226
Depreciación y desvalorización de bienes de uso	(c)	10.574.346	11.709.421
Amortización de Cargos diferidos		799.563	809.181
Otros Gastos de Administración	(d)	4.390.540	6.024.957
		<u>55.309.666</u>	<u>54.487.482</u>

LINKSER EMPRESA ADMINISTRADORA DE TARJETAS ELECTRÓNICAS S.A**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE 2023 y 2022****(a) Los gastos de personal más importantes corresponden a:**

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Sueldos, salarios y bonos	14.850.900	15.284.451
Aguinaldo y primas	2.436.517	2.512.927
Indemnizaciones por antigüedad	1.406.103	1.453.364
Aportes por cargas sociales	2.437.169	2.459.662
	<u>21.130.689</u>	<u>21.710.404</u>

(b) Los gastos de mantenimientos más importantes son:

Otros mantenimientos y reparaciones	1/	8.516.440	6.739.546
		<u>8.516.440</u>	<u>6.739.546</u>

c) Los gastos de depreciación más importantes son:

Depreciación equipos e instalaciones	803.760	699.035
Depreciación equipos de computación	9.705.073	10.926.388
	<u>10.508.833</u>	<u>11.625.423</u>

(d) Los otros gastos de administración más importantes son:

Alquileres	1.184.639	1.257.627
Papelería, útiles y materiales de servicio	1.804.073	2.868.750
	<u>2.988.712</u>	<u>4.126.377</u>

1/ Corresponde al mantenimiento de software, siendo las partidas más importantes:

Cybersource International, Inc.- cybersource outstan	2.011.896	1.396.592
Efund's corporation (fis).- software ist	476.249	509.476
H.S.T. systems and technology, inc.- plataforma issuer server to ken	472.849	623.455
Postek usa inc.- licencias ssl, intelliview	422.325	492.713
Verifone.- sistema payware	1.147.973	342.610
Preteco - Soporte técnico contratos ORACLE (Premier Support)	-	390.144
Wordl Post Solutions - Plataforma Polaris Cloud y desarrollos	-	573.205
Target minds consulting & software.- licencia splunk	332.526	-
Dox innovacion y tecnología srl.- plataforma marketplace	448.085	-

LINKSER EMPRESA ADMINISTRADORA DE TARJETAS ELECTRÓNICAS S.A

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

8w) CUENTAS CONTINGENTES

La Empresa no registra movimientos

8x) CUENTAS DE ORDEN

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

Concepto	<u>2023</u> <u>Bs</u>	<u>2022</u> <u>Bs</u>
Garantías recibidas	2.918.850	4.993.276
Otras garantías	(a) 2.918.850	4.993.276
Cuentas de registro	88.986.867	88.372.210
Líneas de crédito obtenidas y no utilizadas	150.000	2.188.000
Documentos y valores de la entidad	87.943.528	85.650.956
Cuentas incobrables castigadas y condonadas	564.831	204.746
Otras cuentas de registro	328.508	328.508
Total Cuentas de Orden	91.905.717	93.365.486

a) Corresponde a las pólizas de cumplimientos por contrato de obra edificio Linkser y correcta inversión de anticipo de obra 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 31 de diciembre 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.

LINKSER EMPRESA ADMINISTRADORA DE TARJETAS ELECTRÓNICAS S.A**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE 2023 y 2022**

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

Concepto	<u>2023</u> <u>Bs</u>	<u>2022</u> <u>Bs</u>
Capital Pagado	22.880.000	22.880.000
Capital pagado (Sociedades Anónimas - Bancos y Fondos)	22.880.000	22.880.000
Total Capital Social	22.880.000	22.880.000
Cantidad de Acciones	2.288	2.288
Valor nominal a la fecha	10.000	10.000
Valor patrimonial proporcional (VPP) de cada acción	28.035,40	24.796,98

La composición accionaria al 31 de diciembre de 2023, se presenta de la siguiente forma:

Titular	Valor Nominal Bs	Nº 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%

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 a 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 Liquidadas Anuales a la Constitución de Reservas legales, hasta alcanzar el 50% del Capital pagado.

Al 31 de diciembre de 2023 la Reserva legal constituida alcanza el 26,61% del Capital Pagado.

LINKSER EMPRESA ADMINISTRADORA DE TARJETAS ELECTRÓNICAS S.A**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE 2023 y 2022**

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

Concepto	<u>2023</u> <u>Bs</u>	<u>2022</u> <u>Bs</u>
Reserva legal	6.087.804	5.154.113
Reserva legal	6.087.804	5.154.113
Otras Reservas Obligatorias	7.126.338	7.126.338
Reservas no distribuibles por ajuste por inflación del patrimonio	7.126.338	7.126.338
Total Reservas	<u>13.214.142</u>	<u>12.280.451</u>

En fecha 17 de febrero de 2023, la Junta General Ordinaria de Accionistas aprobó la constitución de reserva Legal (10%) de acuerdo a ley por Bs. 933.692.

9e) RESULTADOS ACUMULADOS

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

Concepto	<u>2023</u> <u>Bs</u>	<u>2022</u> <u>Bs</u>
Utilidades acumuladas	20.641.350	12.238.120
Utilidades acumuladas	20.641.350	12.238.120
Utilidades del período o gestión	7.409.492	9.336.923
Utilidades del período o gestión	7.409.492	9.336.923
Total Resultados Acumulados	<u>28.050.842</u>	<u>21.575.043</u>

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el resultado neto de la gestión fue de Bs7.409.492 y Bs.9.336.923, respectivamente, con relación al periodo anterior la Junta General Ordinaria de Accionista del 17 de febrero de 2023, aprobó que se realice la reserva legal (10%) y que el saldo se retenga en utilidades acumuladas.

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.

LINKSER EMPRESA ADMINISTRADORA DE TARJETAS ELECTRÓNICAS S.A

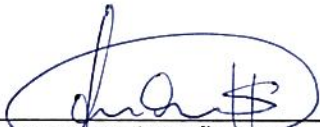
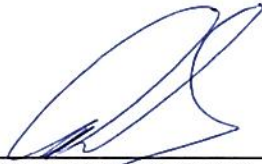
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE 2023 y 2022

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. Jose Carlos Peña Rojas
**SUBGERENTE NACIONAL DE
CONTABILIDAD**
Lic. Clara Rosario Max Bowles
**GERENTE NACIONAL DE
OPERACIONES**
Lic. Mauricio Alfredo Zegarra Arana
GERENTE GENERAL

