

ESTADOS FINANCIEROS

30/06/2024 Y 31/12/2023



Esta entidad es supervisada por ASFI



LINKSER EMPRESA ADMINISTRADORA DE TARJETAS ELECTRÓNICAS S.A
ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL
Al 30 de junio 2024 y 31 de diciembre 2023
(EXPRESADO EN BOLIVIANOS)

	<u>NOTAS</u>	<u>30/6/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
ACTIVO			
DISPONIBILIDADES	8 a)	20.042.777	16.051.446
INVERSIONES TEMPORARIAS	8 c)	-	-
CARTERA	8 b)	-	-
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	8 d)	24.012.752	41.327.621
BIENES REALIZABLES	8 e)	-	-
INVERSIONES PERMANENTES	8 c)	2.262.108	2.285.767
BIENES DE USO	8 f)	45.980.418	40.136.900
OTROS ACTIVOS	8 g)	1.556.677	1.981.724
FIDEICOMISOS CONSTITUIDOS	8 h)	-	-
TOTAL DEL ACTIVO		<u>93.854.732</u>	<u>101.783.458</u>
PASIVO			
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	8 i)	-	-
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FISCALES	8 j)	-	-
OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTIDADES DE FINANCIAMIENTO	8 k)	6.545.519	7.026.788
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	8 l)	17.249.504	30.611.684
PREVISIONES	8 m)	-	-
VALORES EN CIRCULACION	8 n)	-	-
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	8 o)	-	-
OBLIGACIONES CON EMPRESAS PÚBLICAS	8 p)	-	-
TOTAL DEL PASIVO		<u>23.795.023</u>	<u>37.638.472</u>
PATRIMONIO			
CAPITAL SOCIAL	9 a)	22.880,000	22.880,000
APORTES NO CAPITALIZADOS	9 b)	-	-
AJUSTES AL PATRIMONIO	9 c)	-	-
RESERVAS	9 d)	13.214.143	13.214.143
RESULTADOS ACUMULADOS	9 e)	33.965.566	28.050.843
TOTAL DEL PATRIMONIO		<u>70.059.709</u>	<u>64.144.986</u>
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		<u>93.854.732</u>	<u>101.783.458</u>
CUENTAS CONTINGENTES	8 w)	-	-
CUENTAS DE ORDEN	8 x)	92.470.634	91.905.717

LAS NOTAS 1 A 13 ADJUNTAS 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
ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS
 Por los ejercicios finalizados el 30 de junio 2024 y 2023
 (EXPRESADO EN BOLIVIANOS)

	NOTAS	30/6/2024	30/6/2023
INGRESOS FINANCIEROS	8 q)	74.007	165.599
GASTOS FINANCIEROS	8 q)	(204.674)	(130.091)
RESULTADO FINANCIERO BRUTO		(130.667)	35.508
OTROS INGRESOS OPERATIVOS	8 t)	58.159.063	61.830.187
OTROS GASTOS OPERATIVOS	8 t)	(26.464.032)	(28.092.557)
RESULTADO DE OPERACIÓN BRUTO		31.564.364	33.773.138
RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS	8 r)	1.935	499.256
CARGOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALORIZACION DE ACTIVOS FINANCIEROS	8 s)	(1.289.113)	(33.582)
RESULTADO DE OPERACIÓN DESPUES DE INCOBRABLES		30.277.186	34.238.812
GASTOS DE ADMINISTRACION	8 v)	(24.432.769)	(29.383.649)
RESULTADO DE OPERACIÓN NETO		5.844.417	4.855.163
AJUSTE POR DIFERENCIA DE CAMBIO Y MANTENIMIENTO DE VALOR		38.001	137
RESULTADO DESPUÉS DE AJUSTE POR DIFERENCIA DE CAMBIO Y MANTENIMIENTO DE VALOR		5.882.418	4.855.300
INGRESOS EXTRAORDINARIOS	8 u)	39.001	572.701
GASTOS EXTRAORDINARIOS	8 u)	(4.805)	-
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO ANTES DE AJUSTES DE GESTIONES ANTERIORES		5.916.614	5.428.001
INGRESOS DE GESTIONES ANTERIORES	8 u)	3.282	33.000
GASTOS DE GESTIONES ANTERIORES	8 u)	(5.173)	-
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS Y AJUSTE CONTABLE POR EFECTO DE LA INFLACIÓN		5.914.723	5.461.001
AJUSTE CONTABLE POR EFECTO DE LA INFLACIÓN		-	-
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS		5.914.723	5.461.001
IMPUESTO SOBRE LAS UTILIDADES DE LAS EMPRESAS (IUE)		-	-
RESULTADO NETO DE LA GESTIÓN		5.914.723	5.461.001

LAS NOTAS 1 A 13 ADJUNTAS 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

FORMA D

LINKSER EMPRESA ADMINISTRADORA DE TARJETAS ELECTRÓNICAS S.A
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Por los ejercicios finalizados el 30 de junio 2024 y 2023
(PRESENTADO EN BOLIVIANOS)

	<u>TOTAL</u>	<u>Capital Social</u>	<u>Aportes no Capitalizados</u>	<u>Ajustes al Patrimonio</u>	<u>Reservas</u>	<u>Resultados acumulados</u>
Saldos al 31 de diciembre 2022	56.735.493	22.880.000	-	-	12.280.451	21.575.043
Resultados del ejercicio	5.461.001	-	-	-	-	5.461.001
Distribucion de utilidades	-	-	-	-	933.692	(933.692)
Capitalizacion de aportes, ajustes al patrimonio y utilidades acumuladas	-	-	-	-	-	-
Aportes a capitalizar	-	-	-	-	-	-
Donaciones no capitalizables	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-
Saldos al 30 de junio 2023	62.196.494	22.880.000	-	-	13.214.143	26.102.351
Movimientos del segundo semestre	1.948.492	-	-	-	-	1.948.492
Saldos al 31 de diciembre 2023	64.144.986	22.880.000	-	-	13.214.143	28.050.843
Resultados del ejercicio	5.914.723	-	-	-	-	5.914.723
Distribucion de utilidades	-	-	-	-	-	-
Capitalizacion de aportes, ajustes al patrimonio y utilidades acumuladas	-	-	-	-	-	-
Aportes a capitalizar	-	-	-	-	-	-
Donaciones no capitalizables	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-
Saldos al 30 de junio 2024	70.059.708	22.880.000	-	-	13.214.143	33.965.566

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 ELECTRONICAS S.A
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
Por los ejercicios terminados el 30 de junio 2024 y 2023
(Presentado en bolivianos)

	<u>Notas</u>	<u>2024</u> <u>Bs</u>	<u>2023</u> <u>Bs</u>
Flujo de fondos en actividades de operación:			
Utilidad (pérdida) neta del ejercicio	9e)	5.914.723	5.461.001
Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio que no han generado movimiento de fondos:			
Productos devengados no cobrados		(22.197)	(21.931)
Cargos devengados no pagados		21.710	27.665
Productos cobrados en ejercicios ant. devengados en el período		-	-
Previsiones para incobrables		1.287.178	(465.674)
Previsiones para desvalorización		-	-
Provisiones o provisiones para beneficios sociales		2.366.305	2.684.369
Provisiones para impuestos y otras cuentas por pagar		1.675.169	304.073
Depreciaciones y amortizaciones		2.421.620	5.828.553
Otros		-	-
Fondos obtenidos en (aplicados) la utilidad (pérdida) del ejercicio		13.664.507	13.818.056
Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:			
Cartera de préstamos		-	-
Disponibilidades, inversiones temporarias y permanentes		45.856	60.658
Otras cuentas por cobrar		-	-
Obligaciones con el público y empresas públicas		-	-
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento		(26.789)	(18.942)
Otras obligaciones		-	-
Otras cuentas por pagar		-	-
Incremento (disminución) neto de otros activos y pasivos:			
Otras cuentas por cobrar - pagos anticipados, diversas		16.027.691	(10.798.812)
Bienes realizables-vendidos		-	-
Otros activos-partidas pendientes de imputación		87.130	(17.163)
Otras cuentas por pagar-diversas y provisiones		(17.403.654)	(10.793.334)
Previsiones		-	-
Flujo neto en actividades de operación-excepto actividades de intermediación		12.394.743	(7.749.537)
Flujo de fondos en actividades de intermediación:			
Incremento (disminución) de captaciones y obligaciones por intermediación			
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento:			
A corto plazo		-	-
A mediano y largo plazo		(476.190)	1.765.192
Flujo neto en actividades de intermediación		(476.190)	1.765.192
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 temporarias		-	-
Inversiones permanentes		-	3.000.000
Bienes de uso		(7.926.504)	(9.339.011)
Bienes diversos		-	-
Cargos diferidos		(718)	(17.831)
Flujo neto en actividades de inversión		(7.927.221)	(6.356.842)
Incremento (disminución) de fondos durante el ejercicio		3.991.331	(12.341.187)
Disponibilidades al inicio del ejercicio	8a)	16.051.446	23.960.061
Disponibilidades al cierre del ejercicio	8a)	20.042.777	11.618.874

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



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 30 DE JUNIO 2024

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 el Barrio Equipetrol calle 5 Oeste, Hugo Wast esquina Enrique Finot, Edificio Linkser de la ciudad de Santa Cruz de la Sierra.

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

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

Cambios en la Organización

Informar que durante el primer semestre de la gestión 2024, se realizó el siguiente cambio en la estructura organizacional de la empresa, con el objetivo de adecuar la misma a los cambios en la operativa diaria:

❖ Gerencia de Operaciones:

- Cambio de la denominación del cargo de Auxiliar de Administración de Depósitos Externos a Auxiliar de Administración.
- Adición del cargo de Auxiliar de Seguridad Física.

Nuestros objetivos

A continuación, se describen nuestros principales objetivos estratégicos:

Liderazgo

- En el negocio adquirente, mantener nuestra alta participación de mercado.
- En el negocio emisor, incorporar nuevos emisores a nuestra cartera de clientes.

Soporte Tecnológico y Seguridad

- Mantener nuestros sistemas actualizados (CMS y CCA entre otros)

Organización

- Implementar un sistema de medición de desempeño de personal para ser aplicado y sirva como base del monitoreo del talento humano.

Comerciales (calidad, y servicios integrales)

- Posicionamiento de marca a través de redes sociales.

LINKSER EMPRESA ADMINISTRADORA DE TARJETAS ELECTRÓNICAS S.A

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO 2024

- Monitoreo de mercado a través del diseño y creación de indicadores de satisfacción del cliente para ambos negocios.
- Diversificar los métodos de pagos con nuevos instrumentos electrónicos de pago.
- Crear un equipo interdisciplinario de gestión de portafolio de productos y servicios.
- Mantener las certificaciones regulatorias.

Financieros:

- Consolidar y mantener una rentabilidad aceptable durante los próximos años.

Funcionarios

Para el logro de sus objetivos, la Empresa al cierre del presente periodo cuenta con 169 funcionarios y una cobertura de servicio a nivel Nacional, cuya oficina central se encuentra en la ciudad de Santa Cruz de la Sierra y sus 2 Agencias Fijas, ubicadas en las ciudades de La Paz y Cochabamba, descritas en el siguiente cuadro:

N°	Departamento	Oficina	Dirección
LNK-001	Santa Cruz	Oficina Central	Barrio Equipetrol calle 5 Oeste, Hugo Wast esquina Enrique Finot
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

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, los efectos del cambio climático, el aumento de la inflación a nivel general 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, los efectos del cambio climático y una fuerte disminución en la oferta de dólares en el mercado, asimismo, la coyuntura económica y política del país y 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, peleas internas del partido en función de gobierno y otros hechos que impactaron en el movimiento económico durante el primer semestre de la gestión 2024.

Por otra parte, es importante señalar, las gestiones administrativas que la Gerencia de Linkser S.A., realizó con el interventor del exBanco Fassil a efectos de asegurar y lograr la recuperación de:

- Comisiones pendientes de cobro por un monto de Bs1.052.431, correspondiente a los servicios prestados en el mes de abril de 2023.

LINKSER EMPRESA ADMINISTRADORA DE TARJETAS ELECTRÓNICAS S.A

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO 2024

- 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.
- Linkser S.A., mediante gestiones propias con la marca Visa logro recuperar la suma de USD 1.250.000.

Estos montos ya fueron incluidos por la intervención en la quinta adenda del fideicomiso y se está a la espera del pago.

No obstante, a pesar de la coyuntura negativa, Linkser S.A., en el mes de marzo de 2024 inauguró su moderno y nuevo edificio ubicado en la zona de Equipetrol, asimismo, continuo desarrollando nuevos canales de pago electrónico y ampliando sus servicios para ofrecer al mercado; en este sentido, en el primer semestre de 2024, Linkser realizó convenios con empresas e instituciones con el objetivo de ampliar la oferta de servicios e incrementar sus fuentes de ingreso, el lanzamiento para Bolivia de la solución de pago de Google Pay 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 el primer semestre de la gestión 2024, ha realizado actividades internas, en base al plan de trabajo definido para la gestión y de acuerdo al plan estratégico de la Empresa, considerando además, los lineamientos para la gestión de riesgos establecidos por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) y las buenas prácticas profesionales; considerando el tamaño y complejidad de las operaciones que maneja y los distintos riesgos a los que está expuesta la institución.

En el primer semestre de la gestión 2024, se han realizado los cambios y actualizaciones en la normativa interna para cumplir con lo establecido en el marco normativo emitido por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) relacionada con la Gestión Integral de Riesgos, se ha efectuado 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, se ha realizado la evaluación detallada a los procesos de Contabilidad, Procesamiento de Datos y Afiliación Comercial 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 la capacitación de Riesgo Tecnológico y Seguridad de Información y el envío mensual de mensajes educativos y preventivos. En febrero de 2024, se realizó la actualización de los montos de cálculo del Apetito al Riesgo y Perfil de Riesgo de Linkser S.A.

Por otra parte, se elaboró el Informe Anual de la Gestión de Riesgos correspondiente a la gestión 2023 y el informe anual de errores recurrentes; adicionalmente, se realizaron informes solicitados por el regulador relacionados con ataques a la seguridad de la información y cumplimiento a la Gestión de Riesgo Operativo, en lo que respecta al análisis de nuevos riesgos a la implementación de nuevos productos, servicios y/o modificación de los existentes, se realizaron los siguientes informes: análisis de riesgos en seguridad física del nuevo edificio de la empresa, implementación del nuevo CPDA, implementación de un nuevo canal de pago denominado Google Pay. Asimismo, se concluyó el seguimiento previo a la auditoria para la recertificación en el estándar PCI DSS. Por otra parte, se realizaron las pruebas a los planes de contingencia tecnológica y continuidad del negocio programadas para el primer semestre de la gestión 2024.

En cumplimiento a las Directrices Básicas para la Gestión de Riesgo Operativo establecidas 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 las etapas de identificación, medición, monitoreo, control, mitigación y divulgación de los riesgos, las cuales permiten establecer métodos y procedimientos 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 a los riesgos identificados. Asimismo, la generación de información a través del reporte de eventos de riesgo operativo, el

LINKSER EMPRESA ADMINISTRADORA DE TARJETAS ELECTRÓNICAS S.A NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO 2024

análisis, evaluación y monitoreo de los procesos operativos para la gestión de riesgos, de acuerdo con la naturaleza operativa de la empresa y el fortalecimiento de la cultura de riesgos a través de programas de capacitación y concientización del personal y los diferentes elementos y canales utilizados para una gestión preventiva. Por otra parte, se realizaron las pruebas programadas para el primer semestre de la gestión 2024, a los planes de Contingencias y Continuidad del Negocio.

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

Con respecto a la **Gestión de Riesgo Tecnológico y de Seguridad de la Información**, se consolidó el Sistema de Gestión de Seguridad de Información (SGSI) en base al marco normativo establecido por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) en el Reglamento para la Gestión de Seguridad de la Información, así como el Estándar de Seguridad de Datos para la Industria de Tarjetas de Pago (PCI DSS) y los estándares internacionales. Se concluyó el seguimiento previo a la auditoría de 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 las pruebas de intrusión internas y externas (Ethical Hacking) y 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 el primer semestre de la gestión 2024, 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 mecanismos de control 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

LINKSER EMPRESA ADMINISTRADORA DE TARJETAS ELECTRÓNICAS S.A

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO 2024

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.

Linkser ha realizado complementaciones a sus Políticas, Reglamentos y otros documentos que conforman el Manual Interno sobre Procedimientos de Detección, Prevención, Control y Reporte de Legitimación de Ganancias Ilícitas y/o Financiamiento del Terrorismo, así como de las medidas relacionadas con el Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva, conducentes con el fortalecimiento de los controles anti-lavado.

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

Operaciones o servicios discontinuados y sus efectos

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

Planes de fortalecimiento, capitalización o reestructuración

El Fortalecimiento de la empresa está sustentada de acuerdo con las decisiones de los accionistas. En esa línea, Linkser ha hecho importantes inversiones que han permitido lograr un crecimiento y fortalecimiento en las áreas del negocio emisor y adquirente 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 22 de marzo de 2024, con relación a los resultados netos de la gestión 2023, aprobó la constitución de la reserva legal (10%) y que el remanente de Bs 6.668.542.80 se mantuviera en utilidades acumuladas.

- **Otros asuntos de importancia**

Proyectos importantes sobre la gestión tecnológica de la entidad.

Traslado del Datacenter Alterno

Dentro del proceso de mejora continua que nuestra compañía realiza a su infraestructura tecnológica, en el mes de marzo de la presente gestión se ha realizado el traslado de nuestro centro de procesamiento de datos alterno bajo la modalidad de colocation, a un nuevo centro de procesamiento que cumple con todos los objetivos de control respecto a la redundancia de servicios descritos en Tier 3 y normas como la ISO 22237, ANSI/TIA-942 entre otras.

Renovación de la infraestructura tecnológica que soporta el CORE

Con el objetivo de mejorar la calidad de servicios transaccionales ofrecidos por nuestra compañía se ha realizado la compra de unidades de almacenamiento all flash, lo que nos permite mejorar la velocidad de lectura y escritura de información, transferencia de datos, mayor durabilidad y portabilidad respecto a otras tecnologías de almacenamiento.

Se han comprado servidores físicos de última generación para nuestro switch transaccional y sistema administrador de tarjetas de créditos.

LINKSER EMPRESA ADMINISTRADORA DE TARJETAS ELECTRÓNICAS S.A

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO 2024

Renovación de la suite de seguridad a nivel de usuario final y servidores

Como empresa comprometida con la seguridad de información y tecnológica, se ha decidido implementar una solución completa y consolidada de seguridad en las terminales y servidores con funciones avanzadas de EPP y EDR, creada para proteger al personal remoto del complejo panorama actual de amenazas.

Esta solución tiene entre sus particularidades más importantes identificar comportamientos de ransomware, como el cifrado de archivos o los intentos de comprometer las copias de seguridad del sistema operativo, y restaurar de forma segura los archivos cifrados con ransomware automáticamente.

Apertura y cierre de oficinas:

En virtud de brindar una mejor atención a los clientes, se realizó el esfuerzo de levantar las nuevas oficinas en el zona empresarial y financiera de Equipetrol, buscando con ello otorgar mayor comodidad a los clientes.

En este sentido, en fecha 21 de marzo de 2024, mediante resolución ASFI/265/2024, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), autorizó el traslado de la Oficina Central de Linkser S.A., a su nueva dirección ubicada en el Barrio Equipetrol, calle 5 Oeste – Hugo Wast esquina Enrique Finot de la ciudad de Santa Cruz de la Sierra en el departamento de Santa Cruz, este traslado se realizó en fecha 15 de abril de 2024.

Por otra parte, en fecha 21 de marzo de 2024, mediante resolución ASFI/263/2024, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), autorizó el cierre de las siguientes agencias:

N°	Agencia	Dirección	Departamento
1	Agencia Fija 1 Santa Cruz	Casco viejo, calle Tarija N° 490	Santa Cruz
2	Agencia fija 2 Santa Cruz	Calle Manuel Ignacio Salvatierra N° 548	Santa Cruz

El cierre de ambas agencias, se efectuó en fecha 2 de mayo de 2024.

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

NOTA 2 - NORMAS CONTABLES

Los estados financieros han sido preparados a valores históricos de acuerdo con las normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), contenidas en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras (MCEF). Estas normas son coincidentes con las Normas de Contabilidad Generalmente Aceptadas en Bolivia, en todo aspecto significativo, excepto por el reconocimiento del ajuste por inflación en los estados financieros o el ajuste a moneda constante de los rubros no monetarios (bienes de uso, otros activos, inversiones permanentes no financieras y patrimonio). En caso de existir situaciones no previstas en las normas contables de la ASFI, se aplican Normas de Contabilidad Generalmente Aceptadas en Bolivia y las Normas Internacionales de Contabilidad del IASC, optando por la Alternativa más conservadora.

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

Los estados financieros han sido preparados para que la Empresa cumpla con lo establecido en la Ley de Servicios Financieros y las normas regulatorias emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI). En consecuencia, los estados financieros pueden no ser apropiados para otra finalidad.

LINKSER EMPRESA ADMINISTRADORA DE TARJETAS ELECTRÓNICAS S.A

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO 2024

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.
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.

LINKSER EMPRESA ADMINISTRADORA DE TARJETAS ELECTRÓNICAS S.A

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO 2024

• 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 valuara 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 provisión por desvalorización.

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

2 d) Bienes realizables

Los bienes recibidos en recuperación de créditos se registran al menor valor que resulte de: a) el valor de la dación o de la adjudicación por ejecución judicial y b) el saldo de capital contable, neto de la provisión 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 provisión por desvalorización tal como lo establece el Manual de Cuentas para Bancos y Entidades Financieras.

La normativa vigente establece el siguiente criterio para las provisiones:

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

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

LINKSER EMPRESA ADMINISTRADORA DE TARJETAS ELECTRÓNICAS S.A

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO 2024

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).

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.

LINKSER EMPRESA ADMINISTRADORA DE TARJETAS ELECTRÓNICAS S.A

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO 2024

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).

LINKSER EMPRESA ADMINISTRADORA DE TARJETAS ELECTRÓNICAS S.A

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO 2024

2 g) Fideicomisos constituidos

La normativa vigente establece criterios para el registro de fideicomisos los cuales no son aplicables para la Empresa.

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

2 h) Provisiones y previsiones

Provisión para indemnizaciones del personal

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

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

Provisiones por obligaciones pendientes de pago

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

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, provisión 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).

LINKSER EMPRESA ADMINISTRADORA DE TARJETAS ELECTRÓNICAS S.A

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO 2024

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:

- **Ingresos y gastos financieros**

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

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 30 DE JUNIO 2024

- **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 sujeta 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.

Otras disposiciones legales

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

2 l) Absorciones o fusiones de otras Entidades

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

NOTA 3 - CAMBIO DE POLITICAS Y PRACTICAS CONTABLES

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

Cambio de criterio contable:

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

Nuevas estimaciones contables:

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

NOTA 4 – ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES

Al cierre de los periodos, existen fondos restringidos correspondientes a fondos entregados en garantía por alquiler de inmuebles y de cumplimiento de contrato.

LINKSER EMPRESA ADMINISTRADORA DE TARJETAS ELECTRÓNICAS S.A

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO 2024

El detalle de estos activos es el siguiente:

Concepto		<u>2024</u>	<u>2023</u>
		<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Importes entregados en garantía	(a)	16.408	31.220
Total activos sujetos a restricciones		16.408	31.220

(a) Corresponde principalmente a:

Fondo en garantía MasterCard	-	-
Fondo en garantía por alquileres de bienes inmuebles	13.720	27.720
Importe en Garantía por cumplimiento de contrato	2.688	3.500
	16.408	31.220

NOTA 5 – ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

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

<u>Al 30 de junio 2024</u>	Corriente	No Corriente	Total
	Bs	Bs	Bs
Disponibilidades	20.042.777	-	20.042.777
Otras cuentas por cobrar	23.999.032	13.720	24.012.752
Inversiones permanentes	1.721.987	540.121	2.262.108
Bienes de uso	-	45.980.419	45.980.419
Otros activos	82.264	1.474.414	1.556.677
Total Activo	45.846.060	48.008.673	93.854.732
Obligaciones con Bancos y Entidades de Financ.	2.355.043	4.190.476	6.545.519
Otras cuentas por pagar	12.104.651	5.144.852	17.249.504
Total Pasivo	14.459.694	9.335.330	23.795.023
<u>Al 31 de diciembre 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	102.936	1.878.788	1.981.724
Total Activo	38.680.747	63.102.713	101.783.459
Obligaciones con Bancos y Entidades de Financ.	741.417	6.285.372	7.026.789
Otras cuentas por pagar	25.696.468	4.915.216	30.611.684
Total Pasivo	26.437.885	11.200.588	37.638.473

LINKSER EMPRESA ADMINISTRADORA DE TARJETAS ELECTRÓNICAS S.A

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO 2024

Posición de calce financiero por plazos

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

Al 30 de junio 2024	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							
ACTIVOS	93.854.732	27.299.604	48.226	210.010	17.135.799	1.152.420	4.181.460	43.827.213
DISPONIBILIDADES	20.042.777	20.042.777	-	-	-	-	-	-
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	19.728.697	5.466.625	857	10	14.247.486	-	-	13.720
INVERSIONES PERMANENTES	2.522.188	-	-	-	-	1.914.000	-	608.188
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	51.561.070	1.790.203	47.370	209.999	2.888.313	(761.580)	4.181.460	43.205.305
PASIVOS	23.795.023	7.680.355	166.667	779.233	3.448.633	2.384.807	2.333.333	7.001.995
FINANCIAMIENTOS ENT. FINANC. DEL PAIS	6.523.810	83.333	166.667	333.333	583.333	1.166.667	2.333.333	1.857.143
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	10.643.903	6.591.134	-	-	1.657.411	447.106	-	1.948.252
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	6.627.311	1.005.888	-	445.900	1.207.888	771.034	-	3.196.600
BRECHA SIMPLE		19.619.249	-118.440	-569.224	13.687.166	-1.232.387	1.848.127	36.825.218
BRECHA ACUMULADA		19.619.249	19.500.809	18.931.585	32.618.751	31.386.364	33.234.491	70.059.709

Al 31 de diciembre 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	50.879.388
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	37.638.472	19.234.341	541.742	1.805.915	2.718.422	2.137.465	714.628	10.485.960
FINANCIAMIENTOS ENT. FINANC. 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	40.393.428
BRECHA ACUMULADA		12.164.191	12.345.493	13.596.842	12.252.499	12.242.860	23.751.560	64.144.986

LINKSER EMPRESA ADMINISTRADORA DE TARJETAS ELECTRÓNICAS S.A

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO 2024

NOTA 6 – OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

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

<u>Al 30 de junio 2024</u>	PARTES RELACIONADAS					AJUSTADO Bs
	LINKSER Bs	BUN Bs	BEC Bs	BGA Bs	BIS Bs	
Disponibilidades	20.042.777	2.337.594	7.523.368	4.276.167	4.137.405	1.768.243
Otras Cuentas por Cobrar	24.012.752	1.488.557	1.005.493	872.647	488.932	20.157.122
Inversiones Permanentes	2.262.108	-	-	-	-	2.262.108
Otros Activos	1.556.677	-	-	-	-	1.556.677
Activos No Relacionados	45.980.418	-	-	-	-	45.980.418
Activos	93.854.732	3.826.151	8.528.861	5.148.814	4.626.337	71.724.568
Obligaciones con Bancos y Ent. De Financ.	6.523.810	-	-	-	-	6.523.810
Cargos devengados Obligaciones Entidades	21.710	-	-	-	-	21.710
Otras Cuentas por Pagar	17.249.504	164.127	3.312.225	445.288	257.555	13.070.310
Pasivos	23.795.024	164.127	3.312.225	445.288	257.555	19.615.830
Ingresos Financieros	74.007	-	-	-	-	74.007
Otros Ingresos Operativos	58.159.063	6.896.381	8.888.790	9.803.656	6.743.938	25.826.298
Gastos Financieros	(204.674)	-	-	-	-	(204.674)
Otros Gastos Operativos	(26.464.032)	(1.791.413)	(1.574.657)	(2.980.744)	(1.515.426)	(18.601.792)
Gastos de Administración	(24.432.769)	-	-	-	-	(24.432.769)
Ingresos/(Gastos) No Relacionados	(1.216.872)	-	-	-	-	(1.216.872)
Resultados	5.914.723	5.104.968	7.314.133	6.822.912	5.228.512	(18.555.802)

<u>Al 31 de diciembre 2023</u>	PARTES RELACIONADAS					AJUSTADO Bs
	LINKSER Bs	BUN Bs	BEC Bs	BGA Bs	BIS Bs	
Disponibilidades	16.051.447	1.460.683	7.832.673	3.472.526	1.586.990	1.698.576
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	-	-	-	-	40.136.896
Activos	101.783.458	8.998.227	7.989.477	4.904.309	2.482.064	77.409.380
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 sin Relacion	(0)	-	-	-	-	(0)
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)

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 30 DE JUNIO 2024

NOTA 7 – POSICIÓN EN MONEDA EXTRANJERA

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

<u>Al 30 de junio 2024</u>	ME Equivalente Bs	CMV Equivalente Bs	UFV Equivalente Bs	TOTAL Equivalente Bs
Disponibilidades	6.069.529	-	-	6.069.529
Otras cuentas por cobrar	2.429.292	-	-	2.429.292
Inversiones permanentes	325.911	-	-	325.911
Otros activos	15.385	-	-	15.385
Total Activo	8.840.117	-	-	8.840.117
Otras cuentas por pagar	2.117.959	-	-	2.117.959
Total Pasivo	2.117.959	-	-	2.117.959
Posición Larga (Corta)	6.722.158	-	-	6.722.158
Cotización o tipo de cambio:	6,86	6,86	2,4744400	

<u>Al 31 de diciembre 2023</u>	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	2,4089800	

LINKSER EMPRESA ADMINISTRADORA DE TARJETAS ELECTRÓNICAS S.A
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO 2024

NOTA 8 - COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

8a) DISPONIBILIDADES

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

Concepto	<u>2024</u> <u>Bs</u>	<u>2023</u> <u>Bs</u>
Banco Central de Bolivia	108.489	99.235
Bancos y corresponsales del país	19.087.927	15.121.198
Bancos y corresponsales del país nominativos por Entidad	19.087.927	15.121.198
Bancos y corresponsales del exterior	846.360	831.013
Bancos y corresponsales del exterior nominativo por corresponsal	846.360	831.013
Total disponibilidades	<u>20.042.776</u>	<u>16.051.446</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 30 de junio 2024 y 31 de diciembre 2023 es la siguiente:

Concepto	<u>2024</u> <u>Bs</u>	<u>2023</u> <u>Bs</u>
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 disponibilidades restringidas	1.914.000	1.914.000
Títulos valores de entidades financieras del país cedidos en garantía	1.914.000	1.914.000
Productos devengados por cobrar inversiones permanentes	22.197	45.856
Devengados inversiones de disponibilidad restringida	22.197	45.856
(Previsión para inversiones permanentes)	(282.277)	(282.277)
Previsión inversiones en otras entidades no financieras	(282.277)	(282.277)
Total inversiones permanentes	<u>2.262.108</u>	<u>2.285.767</u>

LINKSER EMPRESA ADMINISTRADORA DE TARJETAS ELECTRÓNICAS S.A
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO 2024

8d) OTRAS CUENTAS POR COBRAR

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

Concepto	<u>2024</u> <u>Bs</u>	<u>2023</u> <u>Bs</u>
Pagos anticipados	5.648.689	6.580.898
Pago anticipado del impuesto a las transacciones	1.861.474	2.998.489
Anticipos por compras de bienes y servicios	1.891.961	1.022.223
Alquileres pagados por anticipado	66.555	7.830
Anticipos sobre avance de obras	-	543.542
Seguros pagados por anticipados	-	76.350
Otros pagos anticipados	(a) 1.828.699	1.932.464
Diversas	19.728.697	34.824.179
Comisiones por cobrar	(b) 2.198.183	1.212.977
Crédito fiscal IVA	683.338	1.063.522
Importes entregados en garantía	16.408	31.220
Otras partidas pendientes de cobro	(c) 16.830.768	32.516.460
(Previsión para otras cuentas por cobrar)	(1.364.635)	(77.457)
(Previsión específica para cuentas por cobrar diversas)	(1.364.635)	(77.457)
Total Otras Cuentas por Cobrar	<u>24.012.751</u>	<u>41.327.620</u>

a) Los otros pagos anticipados más significativos son:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Preteco Bolivia Ltda. mantenimiento anual Oracle premier suport	285.903	150.909
Ultimaco S.A de CV. Servicio de mantenimiento y soporte de tres equipos	34.166	102.499
PROCOM Ltda., renovación Cisco Smarthet y licencias Check Point, Cisco Nexus	111.905	223.810
TArget Minds S.A. Servicio de renovacion de licencia SPLUNK Enterprise	-	73.584
Intelsecurity SRL Servicio de suscripcion anual de Boveda digital	129.400	53.593
Efund Corporation, Mantenimiento anual IST/Switch, tokenización	-	109.932
Postek USa inc, Renovación licencias SSL,Intellivew Basic,NARC, monitoreo flujo	316.744	105.581
World POS Soluction LLC, pago licencia anual plataforma polaris cloud On Premi:	107.716	174.160
H.S.T. Systems and technology-Servicio anual por issuerserver support	224.175	134.505
H.S.T. Systems and technology-Uso componentes y mantenimiento server	53.409	117.500
Entrust Corporation, Renovación anual licencia Cardwizard Enterprise service	20.095	80.381
Pago por anticipo p/ cancelación de herramienta Nipper y luminaria	-	142.000
Pago por licencia de 1 Año plataforma Polaris Cloud On-Premise desde 27/10/23	76.972	-
	<u>1.360.485</u>	<u>1.468.454</u>

b) Corresponde al monto de las comisiones por cobrar a fecha 30-06-2024 se registra:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
una comision por cobrar al ex Banco Fassil del mes de abril 2023.	1.052.431	1.052.431
comisiones por cobrar por servicios prestados al Banco Economico	1.005.493	-
	<u>2.057.924</u>	<u>1.052.431</u>

LINKSER EMPRESA ADMINISTRADORA DE TARJETAS ELECTRÓNICAS S.A
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO 2024

(c) Corresponde principalmente a:

	2024	2023
Operaciones por Liquidar Visa	(d) 14.821.686	30.554.219
Operaciones por Liquidar Mastercard	858.757	1.115.410
	<u>15.680.443</u>	<u>31.669.629</u>

(d) Al cierre del periodo del 30 de junio 2024 se tienen registradas partidas por cobrar al ex Banco Fassil por Bs 12.172.270, de abril, mayo, junio y agosto 2023.

8e) BIENES REALIZABLES

La Empresa no registra movimientos.

8f) BIENES DE USO

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

Concepto	<u>2024</u> <u>Bs</u>	<u>2023</u> <u>Bs</u>
Terrenos	4.452.243	4.452.243
Terrenos	4.452.243	4.452.243
Edificios	21.048.998	-
Edificios	21.218.613	-
(Depreciación Acumulada Edificios)	(169.615)	-
Mobiliario y Enseres	1.291.003	311.367
Mobiliario y Enseres	1.867.943	832.297
(Depreciación Acumulada Mobiliario y Enseres)	(576.940)	(520.930)
Equipos e Instalaciones	17.175.967	4.078.807
Equipos e Instalaciones	22.796.658	8.259.104
(Depreciación Acumulada Equipos e Instalaciones)	(5.620.691)	(4.180.297)
Equipos de Computación	2.012.206	15.114.773
Equipos de Computación	28.794.180	57.454.993
(Depreciación Acumulada Equipos de Computación)	(26.781.974)	(42.340.220)
Obras en Construcción	-	16.179.711
Obras en Construcción	-	16.179.711
Total Bienes de Uso	<u>45.980.417</u>	<u>40.136.900</u>
Depreciación y desvalorización de Bienes de uso	2.082.986	10.574.345

LINKSER EMPRESA ADMINISTRADORA DE TARJETAS ELECTRÓNICAS S.A
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO 2024

8g) OTROS ACTIVOS

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

Concepto		<u>2024</u> <u>Bs</u>	<u>2023</u> <u>Bs</u>
Cargos diferidos		66.879	97.624
Mejoras e instalaciones inmuebles alquilados	(a)	66.879	97.624
Partidas pendientes de imputación		15.385	102.515
Partidas Pendientes de tarjetas de créditos nominativos		15.385	102.515
Activos Intangibles		1.474.414	1.781.584
Programas y aplicaciones informáticas	(b)	1.474.414	1.781.584
Total Otros Activos		<u>1.556.678</u>	<u>1.981.723</u>
Amortización de cargos diferidos y Activos Intangibles		338.634	799.563

La composición de las cuentas es la siguiente:

		<u>2024</u>	<u>2023</u>
Valor de Costo		755.492	755.492
(Amortización Acumulada)		<u>(688.614)</u>	<u>(657.868)</u>
Mejoras e instalaciones inmuebles alquilados	(a)	66.879	97.624
Valor de Costo		7.598.837	7.598.119
(Amortización Acumulada)		<u>(6.124.424)</u>	<u>(5.816.535)</u>
Programas y aplicaciones informáticas	(b)	1.474.414	1.781.584

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.

8k) OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTIDADES DE FINANCIAMIENTO

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

Concepto		<u>2024</u> <u>Bs</u>	<u>2023</u> <u>Bs</u>
Bancos y otras entidades financieras del país a plazo		6.523.810	7.000.000
Cargos devengados por pagar		<u>21.710</u>	<u>26.789</u>
Total Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento		<u>6.545.520</u>	<u>7.026.789</u>

LINKSER EMPRESA ADMINISTRADORA DE TARJETAS ELECTRÓNICAS S.A
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO 2024

8I) OTRAS CUENTAS POR PAGAR

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

Concepto	<u>2024</u> <u>Bs</u>	<u>2023</u> <u>Bs</u>
Diversas	10.643.903	23.407.976
Acreeedores fiscales por retenciones a terceros	237.754	309.932
Acreeedores fiscales por impuestos a cargos de la entidad	1.718.024	1.865.941
Acreeedores por cargas sociales a cargo de la entidad	335.979	353.160
Comisiones por pagar	70.895	99.721
Acreeedores por compra de bienes y servicios	497	536.068
Acreeedores varios (a)	8.280.754	20.243.154
Provisiones	6.571.550	7.136.006
Provisión para primas	569.136	1.219.276
Provisión para aguinaldo	1.130.645	-
Provisión para indemnizaciones	3.196.600	2.838.135
Provisión para impuesto sobre las utilidades de las empresas	-	2.539.765
Provisión para otros impuestos	178.024	55.000
Otras provisiones (b)	1.497.145	483.830
Partidas pendientes de imputación	34.051	67.702
Otras partidas pendientes de imputación (c)	34.051	67.702
Total Otras Cuentas por Pagar	<u>17.249.504</u>	<u>30.611.684</u>
(a) Corresponde principalmente a:	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Garantía Equipos POS	1.776.672	1.821.172
Operaciones por liquidar Visa	2.737.182	9.949.132
Operaciones por liquidar MasterCard	1.447.315	1.869.529
Diversas 1/	1.606.476	5.849.537
	<u>7.567.645</u>	<u>19.489.370</u>
(b) Corresponde principalmente a:		
Provisión honorario Auditoria Externa	38.656	46.722
Otras provisiones 2/	1.458.489	437.108
	<u>1.497.145</u>	<u>483.830</u>
(c) Corresponde principalmente a:		
Partidas pendientes de maestro MasterCard	10.177	25.455
Otras partidas pendiente depósitos Bancos	23.874	42.247
	<u>34.051</u>	<u>67.702</u>

1/ Corresponde a principalmente a errores de archivos en abonos, para este primer semestre los importes más importantes están registrados en abril y mayo 2024 del comercio Casa Grande Apart Hotel por Bs. 329.478,32 en el anterior periodo el más importante fue un importe registrado el 30/12/2023 del Banco Económico por Bs. 4.279.304

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

LINKSER EMPRESA ADMINISTRADORA DE TARJETAS ELECTRÓNICAS S.A
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO 2024

8m) PREVISIONES

La Empresa no registra movimientos.

8n) VALORES EN CIRCULACIÓN

La Empresa no registra movimientos.

8o) OBLIGACIONES SUBORDINADAS

La Empresa no registra movimientos.

8p) OBLIGACIONES CON EMPRESAS PÚBLICAS

La Empresa no registra movimientos.

8q) INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS

La composición al 30 de junio 2024 y 2023 es la siguiente:

Concepto	<u>2024</u> <u>Bs</u>	<u>2023</u> <u>Bs</u>
Ingresos Financieros	74.007	165.599
Productos por Disponibilidades	36.370	128.531
Productos por inversiones permanentes Financieras	37.637	37.068
Gastos Financieros	204.674	130.091
Cargos por Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento	204.674	130.091
Resultado Financiero Bruto	<u>(130.667)</u>	<u>35.508</u>

8r) RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS

La composición al 30 de junio 2024 y 2023 es la siguiente:

Concepto	<u>2024</u> <u>Bs</u>	<u>2023</u> <u>Bs</u>
Dismin. De Prev. P/Incob. de cartera y otras Ctas. por cobrar	1.935	499.256
Disminución de Prev. para otras cuentas por cobrar	1.935	499.256
Partidas pendientes de imputación	-	-
Total recuperación de activos financieros	<u>1.935</u>	<u>499.256</u>

LINKSER EMPRESA ADMINISTRADORA DE TARJETAS ELECTRÓNICAS S.A
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO 2024

8s) CARGOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALORIZACION DE ACTIVOS

La composición al 30 de junio 2024 y 2023 es la siguiente:

Concepto	<u>2024</u> <u>Bs</u>	<u>2023</u> <u>Bs</u>
Perdidas por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	1.289.113	33.582
Cargos por Previsión para otras Cuentas por Cobrar	a) 1.289.113	33.582
Total cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos	<u>1.289.113</u>	<u>33.582</u>

a) Se debe principalmente a la previsión de la comisión por cobrar al Ex Banco Fassil por transacciones del mes de abril 2023 por Bs. 1.052.431,43

8t) INGRESOS Y GASTOS OPERATIVOS

La composición al 30 de junio 2024 y 2023 es la siguiente:

Concepto	<u>2024</u> <u>Bs</u>	<u>2023</u> <u>Bs</u>
Otros ingresos operativos	58.159.063	61.830.187
Ingresos por bienes realizables	52.200	-
Ingresos operativos diversos	(a) 58.106.863	61.830.187
Otros gastos operativos	26.464.032	28.092.557
Comisiones por servicios	(b) 25.450.625	27.077.920
Costo de bienes realizables	1	-
Gastos operativos diversos	(c) 1.013.406	1.014.637
Resultado neto ingresos y gastos operativos	<u>31.695.031</u>	<u>33.737.630</u>

(a) Corresponde principalmente a:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Ingresos por servicios varios	<u>28.607.792</u>	<u>32.978.662</u>
Transacciones electrónicas	25.004.427	22.788.767
Transacciones electrónicas clientes	827.414	5.992.410
Embozado de tarjetas	2.775.950	4.197.485
Otros ingresos operativos	<u>29.045.935</u>	<u>28.353.100</u>
Comisiones rol adquirente doméstica Visa	11.289.486	12.965.028
Comisiones rol adquirente internacional Visa	1.714.846	1.966.727
Comisiones rol adquirente nacional Visa	10.362.862	10.854.776
Comisiones rol adquirente nacional MasterCard	591.828	571.136
Comisiones varias	4.552.387	1.744.552
Comisiones comercios pagos QR	534.525	250.881
	<u>57.653.726</u>	<u>61.331.762</u>

LINKSER EMPRESA ADMINISTRADORA DE TARJETAS ELECTRÓNICAS S.A
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO 2024

(b) Corresponde principalmente a:

Comisiones por servicios Bancos	20.236.379	22.089.688
Comisiones MasterCard	3.162.653	3.395.016
Comisiones Visa	1.176.424	724.804
Comisiones rol adquirente nacional MasterCard	272.071	193.660
Comisiones por servicios participantes QR	426.540	164.420
	25.274.067	26.567.587

(c) Corresponde principalmente a:

Servicio conexión VPN	125.215	109.078
Servicio M2M CHIPS para POS	632.934	686.080
Servicios línea 800 Call center	204.360	218.955
	962.509	1.014.113

8u) INGRESOS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS Y DE GESTIONES ANTERIORES

La composición al 30 de junio 2024 y 2023 es la siguiente:

Concepto	<u>2024</u> <u>Bs</u>	<u>2023</u> <u>Bs</u>
Ingresos extraordinarios	39.001	572.701
Gastos extraordinarios	(4.805)	-
Total ingresos y gastos extraordinarios	34.196	572.701
Ingresos de gestiones anteriores	3.282	33.000
Gastos de gestiones anteriores	(5.173)	-
Total ingresos y gastos de gestiones anteriores	(1.891)	33.000

8v) GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

La composición al 30 de junio 2024 y 2023 es la siguiente:

Concepto		<u>2024</u> <u>Bs</u>	<u>2023</u> <u>Bs</u>
Gastos del Personal	(a)	11.052.267	12.905.295
Servicios contratados		1.029.290	413.415
Seguros		555.773	228.673
Comunicaciones y traslados		554.405	639.945
Impuestos	(b)	2.402.068	2.198.051
Mantenimiento y Reparaciones	(c)	4.578.631	4.712.398
Depreciación y desvalorización de bienes de uso	(d)	2.082.986	5.423.405
Amortización de Cargos diferidos		338.634	405.147
Otros Gastos de Administración	(e)	1.838.714	2.457.319
Total Gastos de Administración		24.432.768	29.383.649

LINKSER EMPRESA ADMINISTRADORA DE TARJETAS ELECTRÓNICAS S.A
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO 2024

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
(a) Los gastos de personal más importantes corresponden a:		
Sueldos, salarios y bonos	6.830.393	7.671.597
Aguinaldo y primas	1.706.915	1.917.084
Indemnizaciones por antigüedad	666.524	822.997
Aportes por cargas sociales	1.130.535	1.260.854
	<u>10.334.367</u>	<u>11.672.532</u>
(b) Los gastos de impuestos mas importantes son:		
Transacciones	2.006.242	2.132.959
Otros impuestos	395.826	65.092
	<u>2.402.068</u>	<u>2.198.051</u>
(c) Los gastos de mantenimientos más importantes son:		
Mantenimiento y reparaciones inmuebles	822.781	52.634
Mantenimiento y reparaciones mobiliario, equipos y vehículos	219.661	252.275
Otros mantenimientos y reparaciones	1/ 3.536.190	4.407.489
	<u>4.578.632</u>	<u>4.712.398</u>
(d) Los gastos de depreciación más importantes son:		
Depreciación edificios	169.615	-
Depreciación mobiliario y enseres	56.010	32.270
Depreciación equipos e instalaciones	1.564.959	362.211
Depreciación equipos de computación	292.402	5.028.925
	<u>2.082.986</u>	<u>5.423.406</u>
(e) Los otros gastos de administración más importantes son:		
Gastos notariales y judiciales	14.218	24.040
Alquileres	631.754	605.628
Energía eléctrica, agua y calefacción	271.489	229.286
Papelería, útiles y materiales de servicio	543.918	1.140.438
Suscripciones y afiliaciones	3.967	-
Propaganda y publicidad	195.579	89.632
Aportes Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras	47.629	71.500
Multas Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras	561	73
Gastos en comunicaciones y publicaciones en prensa	19.279	3.461
Diversos	2/ 110.321	293.264
	<u>1.834.747</u>	<u>2.457.319</u>

LINKSER EMPRESA ADMINISTRADORA DE TARJETAS ELECTRÓNICAS S.A
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO 2024

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

Cybersource International, Inc..- cybersource outstan	872.072	1.396.592
Verifone.- sistema payware	112.477	342.610
Raul Velasco Salazar - implementacion de sistema de monitoreo	182.952	-
	1.167.501	4.328.195

2/ Corresponde principalmente a:

Compra de plantas y trabajos de jardineria p/ Edif. Linkser S.A.	23.667	-
Compra de mobiliario y accesorios p/ Edif. Linkser S.A.	7.085	-
Compra de 46 conservadoras p/ regalo dia del padre.	6.394	-
Compra de maceteros p/ Edif. Linkser S.A. Sra. Virginia Cruz	8.095	-
Pago p/Servicio de avaluo inmobiliario p/ Edif. Linkser S.A.	5.090	-
Compra de 32 presentes p/ el Dia de la Madre.	5.832	-
Servicios de limpieza de Of. Santa Cruz Of. Linkser S.A. Sra. Irene Condori,	5.952	-
Hospedaje de la Gerencia General en San Francisco Asistencia Foro VISA.	11.961	-
	74.075	-

8w) CUENTAS CONTINGENTES

La Empresa no registra movimientos

8x) CUENTAS DE ORDEN

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

Concepto	<u>2024</u> <u>Bs</u>	<u>2023</u> <u>Bs</u>
Garantías recibidas	-	2.918.850
Otras garantías	-	2.918.850
Cuentas de registro	92.470.634	88.986.867
Líneas de crédito obtenidas y no utilizadas	3.650.000	150.000
Documentos y valores de la entidad	87.927.294	87.943.527
Cuentas incobrables castigadas y condonadas	564.831	564.831
Otras cuentas de registro	328.508	328.508
Total Cuentas de Orden	92.470.633	91.905.717

8y) PATRIMONIOS AUTÓNOMOS

La Empresa no registra movimientos.

LINKSER EMPRESA ADMINISTRADORA DE TARJETAS ELECTRÓNICAS S.A

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO 2024

NOTA 9 - PATRIMONIO NETO

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

9a) CAPITAL SOCIAL

Al 30 de junio de 2024, el capital pagado y suscrito de la Empresa asciende a Bs 22.880.000 que está compuesto de 2.288 acciones con un valor nominal de Bs. 10.000 por acción.

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

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

Concepto	<u>2024</u> <u>Bs</u>	<u>2023</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	30.620,50	28.035,40

La composición accionaria al 30 de junio de 2024, se presenta de la siguiente forma:

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

9b) APORTES NO CAPITALIZADOS

La Empresa no registra movimientos.

9c) AJUSTES AL PATRIMONIO

La Empresa no registra movimientos.

LINKSER EMPRESA ADMINISTRADORA DE TARJETAS ELECTRÓNICAS S.A

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO 2024

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 30 de junio de 2024 la Reserva legal constituida alcanza el 26,61% del Capital Pagado.

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

Concepto	<u>2024</u> <u>Bs</u>	<u>2023</u> <u>Bs</u>
Reserva legal	6.087.805	6.087.805
Reserva legal	6.087.805	6.087.805
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>13.214.143</u>	<u>13.214.143</u>

En fecha 22 de marzo de 2024, la Junta General Ordinaria de Accionistas aprobó la constitución de reserva Legal (10%) de acuerdo a ley por Bs. 740.949,20

9e) RESULTADOS ACUMULADOS

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

Concepto	<u>2024</u> <u>Bs</u>	<u>2023</u> <u>Bs</u>
Utilidades acumuladas	28.050.842	20.641.350
Utilidades acumuladas	28.050.842	20.641.350
Utilidades del período o gestión	5.914.723	7.409.492
Utilidades del período o gestión	5.914.723	7.409.492
Total Resultados Acumulados	<u>33.965.565</u>	<u>28.050.842</u>

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, el resultado neto de la gestión fue de Bs 5.914.723 y Bs.7.409.492, respectivamente., con relación al periodo anterior la Junta General Ordinaria de Accionista del 22 de marzo de 2024, 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 30 DE JUNIO 2024

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

Esta entidad es supervisada por ASFI

Linkser