



ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2025 Y 2024

Forma 1: Balance General. Estado de Situación Patrimonial. AL 30 DE JUNIO DE 2025 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2024. (Presentados en bolivianos). Includes sections for Activo, Pasivo, and Patrimonio.

Forma D: Estado de Cambios en el Patrimonio Neto. POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 30 DE JUNIO DE 2025 Y 2024. (Presentados en bolivianos). Table showing changes in equity components like Patrimonio neto, Capital pagado, and Reservas.

Forma J: Estado de Flujo de Efectivo. ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 30 DE JUNIO DE 2025 Y 2024. (Presentados en bolivianos). Table showing cash flows from operations, financing, and investing.

NOTA 1 - ORGANIZACIÓN DE LA SOCIEDAD. La Entidad fue constituida mediante testimonio N° 9492003 el 9 de Mayo de 2003, con un capital autorizado de Bs 6.000.000 y un capital pagado de Bs 3.418.000, con el objeto único de prestar servicios auxiliares financieros. La sociedad fue autorizada para su funcionamiento mediante Resolución SB001/2003 del 11 de Noviembre de 2003 emitida por la Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras (actual ASFI) y con matrícula de Comercio N° 1026832028.

Forma C: Estado de Resultados. ESTADO DE RESULTADOS POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 30 DE JUNIO DE 2025 Y 2024. (Presentados en bolivianos). Table showing income statement items like Ingresos financieros, Gastos financieros, and Resultados acumulados.

NOTA 2 - NORMAS CONTABLES. a) Base de preparación de los estados financieros. Los presentes estados financieros han sido preparados de acuerdo a las modificaciones en el manual de cuentas establecido por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero de Bolivia, ASFI, su deoir, sin considerar ajustes por inflación a partir de enero de 2008, al haberse suspendido la expresión de los rubros no monetarios según la variación de la Unidad de Fomento y la Vivienda, UFV. Igualmente se hace necesario resaltar que la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero de Bolivia, ASFI, no permite la re-exposición en moneda constante de los bienes realizables, indicados aquellos bienes adquiridos con destino para la venta, aspecto que de acuerdo con los principios contables generalmente aceptados en Bolivia, es requerido a través de la Norma de Contabilidad N° 3 emitida por el Colegio de Auditores de Bolivia.

b) La clasificación de activos y pasivos es la siguiente:

Al 30 de junio de 2025

ACTIVOS	A 10 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	A un año	A 2 años	A más de 2 años
Activo corriente						
Disponibilidades	936.153	1.454.854	2.190.596	7.221.458	113.835	21.713
Otros cuentas por cobrar	1.978.877					
Total Activo corriente	2.915.030	1.454.854	2.190.596	7.221.458	113.835	21.713
Activo no corriente						
Bienes materiales (neto)						4.875
Inversiones permanentes	57	175	172	137.229		8.838
Bienes de uso (neto)	48.313	15.454		578.821	134.005	157.893
Otros activos	371.708	69.724	27.426	35.786	154.234	96.460
Total Activo no corriente	719.878	76.353	27.598	709.816	288.239	162.949
Total activos	3.634.908	1.531.207	2.218.194	8.041.274	402.074	384.662
PASIVOS						
Pasivo corriente						
Obligaciones con bancos	1.180.487	1.020.000				
Otros cuentas por pagar	818.073	1.737.649	4.187.101	497.218	220.332	
Total Pasivo corriente	1.998.560	2.757.649	4.187.101	497.218	220.332	
Pasivo no corriente						
Provisiones	50.000	32.000	609	139.289	200.000	
Total Pasivo no corriente	50.000	32.000	609	139.289	200.000	
Total pasivos	2.048.560	2.789.649	4.187.710	636.507	420.332	
ACTIVOS PASIVOS	3.683.408	1.563.207	2.218.194	8.041.274	402.074	384.662

Al 31 de Diciembre de 2024

ACTIVOS	A 10 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	A un año	A 2 años	A más de 2 años
Activo corriente						
Disponibilidades	2.512.304					
Otros cuentas por cobrar	1.602.045	171.356	7.723.969	652.940	90.042	44.303
Total Activo corriente	4.114.349	171.356	7.723.969	652.940	90.042	44.303
Activo no corriente						
Bienes materiales (neto)						4.875
Inversiones permanentes	59	137.229				8.838
Bienes de uso (neto)	8.406	648.979	8.834	168.913	200.499	
Otros activos	1.186	48.313	17.997	221.142	76.145	
Total Activo no corriente	9.610	488.584	26,831	399,055	276,644	13,713
Total activos	4.123.959	660,040	7,750,800	1,051,995	566,686	58,016
PASIVOS						
Pasivo corriente						
Otros cuentas por pagar	1.228.777	277.839	4.285.122	729.736	554.291	548.590
Total Pasivo corriente	1.228.777	277.839	4.285.122	729.736	554.291	548.590
Pasivo no corriente						
Provisiones	0	0	102,556	35,184	201,156	
Total Pasivo no corriente	0	0	102,556	35,184	201,156	
Total pasivos	1,228,777	277,839	4,387,678	764,920	755,447	548,590
ACTIVOS PASIVOS	4,123,959	660,040	7,750,800	1,051,995	566,686	58,016

NOTA 6 - OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

Al 30 de junio de 2025 no existen operaciones con partes relacionadas.

NOTA 7 - POSICIÓN EN MONEDA EXTRANJERA

Los estados financieros expresados en bolivianos al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre 2024, incluyen el equivalente de saldos en dólares estadounidenses y bolivianos, de acuerdo con el siguiente detalle:

Activos	Moneda extranjera		Equivalente en Bolivianos	
	30.06.2025	31.12.2024	30.06.2025	31.12.2024
Moneda extranjera				
Disponibilidades	43.843	45.889	300.763	314.867
Otros cuentas por cobrar	1.139.658	1.130.863	7.817.711	7.758.338
Inversiones permanentes	1.288	1.288	8.838	8.838
Total activos	1.184.789	1.178.040	8.127.312	8.082.043
Pasivos				
Moneda extranjera				
Total pasivos	1.184.789	1.178.040	8.127.312	8.082.043
Posición neta activa				

Los activos y pasivos en moneda extranjera han sido convertidos en bolivianos al tipo de cambio oficial de compra vigente al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024 de Bs6.89 por US\$ 1.

NOTA 8 - COMPOSICIÓN DE RUBROS DE ESTADOS FINANCIEROS

A continuación, se presenta la composición al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024 de cada grupo expuesto en los estados financieros, incluyendo las cuentas contingentes y de orden.

a) DISPONIBILIDADES

	30.06.2025	2024
Billetes y monedas nominativo por moneda		
Billetes y monedas MN	1.096	
Billetes y monedas ME	291.144	291.500
Fondos Fija MN	7.238	4.795
Bancos y Corresponsales del país nominativo por entidad		
Banco MN	627.059	2.192.644
Banco ME	15.353	23.315
Bancos y Corresponsales del Exterior		
Banco ME	34.263	
Total	936.153	2.512.304

b) CARTERA DIRECTA Y CONTINGENTE

No aplica

c) INVERSIONES TEMPORARIAS Y PERMANENTES

Al 30 de junio de 2025 no se cuenta con Inversiones Temporarias.

Las inversiones Permanentes al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre 2024, es la siguiente:

	30.06.2025	31.12.2024
INVERSIONES PERMANENTES		
INVERSIONES EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAIS		
Depósito a Plazo Fijo		
Depósito a plazo fijo MN (rendimiento al 0.5% anual)	137.200	137.200
INVERSIONES EN OTRAS ENTIDADES NO FINANCIERAS		
Participación en entidades de servicios públicos		
Acciones telefónicas COTAS (Santa Cruz)	8.918	8.918
Acciones Telefónicas COTES (Sucre)	5.488	5.488
PRODUCTOS DEVENGADOS POR COBRAR INVERSIONES PERMANENTES		
Productos devengados por cobrar, inversiones en entidades financieras del país	433	88
(PREVISIÓN PARA INVERSIONES PERMANENTES)		
(Provisión para inversiones en otras entidades no financieras)	5.968	5.968
Total	146.471	146.126

d) OTRAS CUENTAS POR COBRAR

	30.06.2025	31.12.2024
Pagos Anticipados		
Anticipos por compras de bienes y servicios	10,871,231	8,282,929
Anticipos pagados por anticipado	19,247	46,469
Seguros pagados por anticipados	135,770	70,584
Diversas		
Credito Fiscal	225,276	76,702
Impuestos entregados en garantía	209,477	168,002
Otros partidas pendientes de Cobro		
Cuentas	402,530	4,336
Post. Pago	362,493	368,286
Cuentas Vendidas	149,278	193,732
Previsión por asignar a	1,238,344	1,249,858
(Previsión para otras cuentas por cobrar)		
(Previsión específica para pagos anticipados)	9730	9730
(Previsión específica para cuentas por cobrar diversas)	79,983	79,423
Total	13,171,833	10,378,285

El anticipo por compra de Bienes y Servicios, corresponde a anticipos entregados a Proveedores. Contiene por Asignar, ingresos devengados por el consumo de los clientes facturados al mes siguiente.

e) BIENES REALIZABLES

	30.06.2025	31.12.2024
MOBILIARIO, EQUIPOS Y VEHICULOS		
Mobiliario y Enseres	884	884
Equipos e Instalaciones	3,827	3,827
Equipos de Computación	164	164
Total	4,875	4,875

f) BIENES DE USO Y DEPRECIACIONES ACUMULADAS

Cuentas	Valores Actuales		Depreciación Acumulada		Valores Netos	
	30.06.2025	31.12.2024	30.06.2025	31.12.2024	30.06.2025	31.12.2024
Mobiliario y enseres	433,429	399,495	93,034	93,034	340,395	306,461
Equipos e instalaciones	957,978	801,091	156,887	156,887	801,091	644,204
Equipos de computación	2,209,421	1,492,910	716,811	2,187,475	1,492,910	841,720
Vehículos	14,472	13,972	2,934	14,472	11,538	4,500
Total	3,615,300	2,707,478	973,666	3,271,878	2,641,634	1,952,685

g) OTROS ACTIVOS

	30.06.2025	31.12.2024
Bienes Diversos		
Papelera, Utiles y Materiales de Servicio	55,384	56,432
Programas y Aplicaciones Informáticas		
Programas y aplicaciones informáticas	2,435,369	2,736,407
(Amortización acumulada)	(2,392,481)	(2,392,276)
Total	902,272	360,583

• Papelera, Utiles y Materiales de Servicio: saldo de material de escritorio.
• Programas y Aplicaciones Informáticas: Sistema Contable "NOVIS", Sistema "BIC" y licencias de aplicaciones informáticas.

h) FIDEICOMISOS CONSTITUIDOS.-

No aplica

i) OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO.-

No aplica

j) OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FISCALES.-

No aplica

k) OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTIDADES DE FINANCIAMIENTO.-

	30.06.2025	31.12.2024
Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento		
Obligaciones otras ent. Finan. del país a corto plazo	1,029,000	0
Total	1,029,000	0

l) OTRAS CUENTAS POR PAGAR

	30.06.2025	31.12.2024
DIVERSAS		
Accreos fiscales por retenciones a terceros	6,651	8,242
Accreos fiscales por impuestos a cargo de la entidad	242,282	279,211
Accreos por cargas sociales retenidas a terceros	60,693	50,795
Accreos por cargas sociales a cargo de la entidad	75,042	62,239
Accreos por compra de bienes y servicios	5,592,280	5,191,584
Ingresos Diferidos	7,688	4,402
Accreos Varios	537,346	147,334
Total	6,524,082	5,737,907
PROVISIONES		
Provisión para primas	191,025	0
Provisión pagamto	379,372	0
Provisión para vacaciones	121,837	121,837
Provisiones para indemnizaciones	928,023	1,049,093
Provisión por otros saldos de empresas	97,708	278,927
Provisión para otros impuestos	277,030	399,991
Otras provisiones	110,922	34,800
Cargos devengados de otros cuentas por pagar	10,462	10,462
Total	2,116,377	1,884,248
Total OTRAS CUENTAS POR PAGAR	8,640,869	7,622,155

m) ACREEDORES POR COMPRA DE BIENES Y SERVICIOS

La composición de esta subcuenta corresponde a aquellas partidas por compromisos de pagos con proveedores de Bienes y Servicios, entre ellos, energía eléctrica, telecomunicaciones, mensajería (Courier), alquileres de oficinas, papelería y materiales de servicios, etc.

n) PREVISIONES

	30.06.2025	31.12.2024
Provisión para desdoble		
Otras Previsiones	201,159	201,159
Total	420,894	338,898

o) VALORES EN CIRCULACIÓN.-

No aplica

p) OBLIGACIONES SUBORDINADAS.-

No aplica

q) OBLIGACIONES CON EMPRESAS PÚBLICAS.-

No aplica

r) INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS.-

	30.06.2025	30.06.2024
PRODUCTOS POR DISPONIBILIDADES		
Intereses disponibilidades	4	8
PRODUCTO POR INVERSIONES TEMPORARIAS		
Rendimiento inversiones en entidades financieras del país		0
PRODUCTO POR INVER. PERMANENTES FINANCIERAS		
Rendimiento inversiones en entidades financieras del país	345	10,503
Total	349	10,511

Rendimiento Inversiones en entidades financieras del país: DFF en BANCO BISA, referirse a la Nota 8 c).

	30.06.2025	30.06.2024
GASTOS FINANCIEROS		
Cargos por obligaciones con Bancos y Entidades Financieras del País		
Intereses Oblig. Con otras Entid. Finan. Del País a Cuentas Por Pagar y Comisiones Financieras	10,462	0
Cargos por Otras Cuentas Por Pagar y Comisiones Financieras		
Intereses otras cuentas por pagar	118,195	1,803
Otras comisiones	1,096	1,980
Total	131,753	3,783

Cargos por obligaciones con Bancos y