

EMPRESA DE SERVICIO DE PAGO MÓVIL E-FECTIVO S.A.

ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y DICIEMBRE 2022

Empresa de Servicio de Pago Móvil E-FECTIVO S.A.
Esta entidad es supervisada por ASFI



DIRECTORIO A JUNIO DE 2023

Pablo Daniel Guardia Vásquez Presidente		
Carlos Armando Bermudez Soto Vicepresidente	Yuri Joel Morales Peñaranda Vocal	Herman Stelzer Jiménez Síndico
Juan Pablo Sanchez Orsini Secretario	Rodrigo Giovanni Rojo Jimenez Vocal	María Ximena Callau Videz Síndico Suplente
Simon Brahim Nallar Gutierrez Vocal		

PLANTEL EJECUTIVO

Rolando Olmos Vedia Gerente General	Rodrigo del Castillo Jefe de Regulación	Geisy Narda Mejia Vargas Jefe de Operaciones - MFS
Mauricio Pericon Jefe IT - MFS	Daniel Sangüeza Jefe Comercial - MFS	

EMPRESA DE SERVICIO DE PAGO MÓVIL E-FECTIVO S.A.

ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y DICIEMBRE 2022 (Expresado en bolivianos)

	Nota	Junio/2023	Diciembre/2022
ACTIVO			
Disponibilidades	8 a)	100.644.155	110.437.522
Inversiones temporarias	8 c)	-	-
Cartera	8 b)	-	-
Otras cuentas por cobrar	8 d)	28.921.082	16.842.332
Bienes realizables	8 e)	-	-
Inversiones permanentes	8 c)	-	-
Bienes de uso	8 f)	-	-
Otros activos	8 g)	2.462.930	5.273.432
Fideicomisos Constituidos	8 h)	91.610.285	91.569.717
TOTAL DEL ACTIVO		223.638.452	224.123.003
PASIVO			
Obligaciones con el público	8 i)	60.755.669	68.147.135
Obligaciones con instituciones fiscales	8 j)	-	-
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	8 k)	-	-
Otras cuentas por pagar	8 l)	32.018.378	38.475.073
Previsiones	8 m)	177.252	177.252
TOTAL DEL PASIVO		92.951.299	106.799.460
PATRIMONIO			
Capital social		39.748.000	39.748.000
Aportes no capitalizados		-	-
Ajustes al Patrimonio		-	-
Reservas		7.757.553	5.235.973
Resultados acumulados		83.181.600	72.339.570
TOTAL DEL PATRIMONIO	9)	130.687.153	117.323.543
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		223.638.452	224.123.003
Cuentas contingentes			
	8 w)	-	-
Cuentas de orden			
	8 x)	290.207.981	280.447.462

Las notas 1 a 13 adjuntas, son parte integrante de estos Estados Financieros

Rolando Daniel Olmos Vedia
Gerente General

Anahí Chávez Claros
Contador

EMPRESA DE SERVICIO DE PAGO MÓVIL E-FECTIVO S.A. ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 2022 (Expresado en Bolivianos)

	Nota	Junio/2023	Junio/2022
Ingresos financieros	8 q)	86.267	13.651
Gastos financieros	8 q)	-	-
Resultado financiero bruto		86.267	13.651
Otros ingresos operativos	8 t)	35.718.311	33.269.888
Otros gastos operativos	8 t)	(12.995.485)	(12.864.428)
Resultado de operación bruto		22.809.093	20.419.111
Recuperación de activos financieros	8 r)	-	-
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	8 s)	(48.591)	(41.795)
Resultado de operación después de incobrables		22.760.502	20.377.316
Gastos de administración	8 v)	(10.083.086)	(10.054.653)
Resultado de operación neto		12.677.416	10.322.663
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor		(6.151)	(3.918)
Resultado después de ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor		12.671.265	10.318.745
Ingresos extraordinarios	8 u)	207.314	133.792
Gastos extraordinarios	8 u)	-	-
Resultado neto del ejercicio antes de ajustes de gestiones anteriores		12.878.579	10.452.537
Ingresos de gestiones anteriores	8 u)	496.192	746.769
Gastos de gestiones anteriores	8 u)	(11.161)	(646.570)
Resultados antes de impuestos y ajuste contable por efecto de inflación		13.363.610	10.552.736
Ajuste contable por efecto de la inflación		-	-
Resultados antes de impuestos		13.363.610	10.552.736
Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas (IUE)		-	(1.321.133)
Resultado neto del ejercicio		13.363.610	9.231.603

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

Rolando Daniel Olmos Vedia
Gerente General

Anahí Chávez Claros
Contador

EMPRESA DE SERVICIO DE PAGO MÓVIL E-FECTIVO S.A.

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y DICIEMBRE 2022 (Expresado en bolivianos)

	Capital social	Aportes no capitalizados	Reservas	Resultados Acumulados	Total
Saldos al 31 de diciembre de 2020	39.748.000	-	1.583.392	30.583.906	71.915.298
Creación de Reserva legal según aprobación de Directorio	-	-	1.633.337	(1.633.337)	-
Resultado neto del ejercicio	-	-	-	20.192.440	20.192.440
Saldos al 31 de diciembre de 2021	39.748.000	-	3.216.729	49.143.009	92.107.738
Creación de Reserva legal según aprobación de Directorio	-	-	-	-	-
Resultado neto del ejercicio	-	-	-	9.231.603	9.231.603
Saldos al 30 de Junio de 2022	39.748.000	-	3.216.729	58.374.612	101.339.341
Creación de Reserva legal según aprobación de Directorio	-	-	2.019.244	(2.019.244)	-
Resultado neto del ejercicio	-	-	-	15.984.202	15.984.202
Saldos al 31 de Diciembre de 2022	39.748.000	-	5.235.973	72.339.570	117.323.543
Creación de Reserva legal según aprobación de Directorio	-	-	2.521.580	(2.521.580)	-
Resultado neto del ejercicio	-	-	-	13.363.610	13.363.610
Saldos al 30 de Junio de 2023	39.748.000	-	7.757.553	83.181.600	130.687.153

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

Rolando Daniel Olmos Vedia
Gerente General

Anahí Chávez Claros
Contador

EMPRESA DE SERVICIO DE PAGO MÓVIL E-FECTIVO S.A. ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 2022 (Expresado en Bolivianos)

	Junio/2023	Junio/2022
FLUJO DE FONDOS EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:		
Resultado neto del ejercicio	13.363.610	9.231.603
Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio que no han generado movimiento de fondos:		
Productos devengados no cobrados	(375.674)	(300.656)
Provisiones para incobrables y activos contingentes (neto)	48.591	41.795
Provisiones o provisiones para beneficios sociales	235.909	570.474
Provisiones para impuestos y otras cuentas por pagar	2.050.133	2.781.984
Depreciaciones y amortizaciones	-	-
Otros	-	-
Fondos obtenidos en el resultado del ejercicio	1.958.960	3.093.598
Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:		
Fideicomisos constituidos	335.106	266.431
Incremento (disminución) neta de otros activos y pasivos:		
Otras cuentas por cobrar - pagos anticipados, diversas	(12.127.341)	(6.811.174)
Otros activos-partidas pendientes de imputación	2.810.502	1.673.141
Otras cuentas por pagar-diversas y provisiones	(8.742.736)	(9.509.843)
Flujo neto en actividades de operación excepto actividades de intermediación	(2.401.900)	(2.056.244)
FLUJO DE FONDOS EN ACTIVIDADES DE INTERMEDIACIÓN		
Incremento (disminución) de captaciones y obligaciones por intermediación:		
Obligaciones con el público y empresas con participación estatal:		
Depósitos a la vista y en cajas de ahorro	(7.391.466)	(2.442.430)
Flujo neto en actividades de intermediación	(7.391.466)	(2.442.430)
FLUJO DE FONDOS EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:		
Incremento (disminución) de préstamos:		
Obligaciones subordinadas	-	-
Cuentas de los accionistas:		
Aportes de capital	-	-
Flujo neto en actividades de Financiamiento	-	-
FLUJO DE FONDOS EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:		
(Incremento) disminución neto en:		
Inversiones temporarias	-	-
Cargos Diferidos	-	-
Bienes de uso	-	-
Otros bienes	-	-
Fideicomiso constituidos	(0)	(0)
Flujo neto en actividades de inversión	(0)	(0)
(Disminución) incremento de fondos durante el ejercicio	(9.793.367)	(4.498.675)
Disponibilidades al inicio del ejercicio	110.437.522	97.876.753
Disponibilidades al cierre del ejercicio	100.644.155	93.378.078

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

Rolando Daniel Olmos Vedia
Gerente General

Anahí Chávez Claros
Contador

EMPRESA DE SERVICIO DE PAGO MÓVIL E-FECTIVO S.A.

ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y DICIEMBRE 2022

Empresa de Servicio de Pago Móvil E-FECTIVO S.A. Esta entidad es supervisada por ASFI



DIRECTORIO A JUNIO DE 2023

Pablo Daniel Guardia Vásquez Presidente	Simon Brahim Nallar Gutiérrez Vocal	
Carlos Armando Bermudez Soto Vicepresidente	Yuri Joel Morales Peñaranda Vocal	Herman Stelzer Jiménez Sindico
Juan Pablo Sanchez Orsini Secretario	Rodrigo Giovanni Rojo Jimenez Vocal	María Ximena Callau Videz Sindico Suplente

PLANTEL EJECUTIVO

Rolando Olmos Vedia Gerente General	Rodrigo del Castillo Jefe de Regulación	Geisy Narda Mejia Vargas Jefe de Operaciones - MFS
Mauricio Pericon Jefe IT - MFS	Daniel Sangüeza Jefe Comercial - MFS	

EMPRESA DE SERVICIO DE PAGO MÓVIL E-FECTIVO S.A.

ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y DICIEMBRE 2022 (Expresado en bolivianos)

	Nota	Junio/2023	Diciembre/2022
ACTIVO			
Disponibilidades	8 a)	100.644.155	110.437.522
Inversiones temporarias	8 c)	-	-
Cartera	8 b)	-	-
Otras cuentas por cobrar	8 d)	28.921.082	16.842.332
Bienes realizables	8 e)	-	-
Inversiones permanentes	8 c)	-	-
Bienes de uso	8 f)	-	-
Otros activos	8 g)	2.462.930	5.273.432
Fideicomisos Constituidos	8 h)	91.610.285	91.569.717
TOTAL DEL ACTIVO		223.638.452	224.123.003
PASIVO			
Obligaciones con el público	8 i)	60.755.669	68.147.135
Obligaciones con instituciones fiscales	8 j)	-	-
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	8 k)	-	-
Otras cuentas por pagar	8 l)	32.018.378	38.475.073
Previsiones	8 m)	177.252	177.252
TOTAL DEL PASIVO		92.951.299	106.799.460
PATRIMONIO			
Capital social		39.748.000	39.748.000
Aportes no capitalizados		-	-
Ajustes al Patrimonio		-	-
Reservas		7.757.553	5.235.973
Resultados acumulados		83.181.600	72.339.570
TOTAL DEL PATRIMONIO	9)	130.687.153	117.323.543
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		223.638.452	224.123.003
Cuentas contingentes	8 w)	-	-
Cuentas de orden	8 x)	290.207.981	280.447.462

Las notas 1 a 13 adjuntas, son parte integrante de estos Estados Financieros

Rolando Daniel Olmos Vedia
Gerente General

Anahí Chávez Claros
Contador

EMPRESA DE SERVICIO DE PAGO MÓVIL E-FECTIVO S.A. ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 2022 (Expresado en Bolivianos)

	Nota	Junio/2023	Junio/2022
Ingresos financieros	8 q)	86.267	13.651
Gastos financieros	8 q)	-	-
Resultado financiero bruto		86.267	13.651
Otros ingresos operativos	8 t)	35.718.311	33.269.888
Otros gastos operativos	8 t)	(12.995.485)	(12.864.428)
Resultado de operación bruto		22.809.093	20.419.111
Recuperación de activos financieros	8 r)	-	-
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	8 s)	(48.591)	(41.795)
Resultado de operación después de incobrables		22.760.502	20.377.316
Gastos de administración	8 v)	(10.083.086)	(10.054.653)
Resultado de operación neto		12.677.416	10.322.663
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor		(6.151)	(3.918)
Resultado después de ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor		12.671.265	10.318.745
Ingresos extraordinarios	8 u)	207.314	133.792
Gastos extraordinarios	8 u)	-	-
Resultado neto del ejercicio antes de ajustes de gestiones anteriores		12.878.579	10.452.537
Ingresos de gestiones anteriores	8 u)	496.192	746.769
Gastos de gestiones anteriores	8 u)	(11.161)	(646.570)
Resultados antes de impuestos y ajuste contable por efecto de inflación		13.363.610	10.552.736
Ajuste contable por efecto de la inflación		-	-
Resultados antes de impuestos		13.363.610	10.552.736
Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas (IUE)		-	(1.321.133)
Resultado neto del ejercicio		13.363.610	9.231.603

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

Rolando Daniel Olmos Vedia
Gerente General

Anahí Chávez Claros
Contador

EMPRESA DE SERVICIO DE PAGO MÓVIL E-FECTIVO S.A.

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y DICIEMBRE 2022 (Expresado en bolivianos)

	Capital social	Aportes no capitalizados	Reservas	Resultados Acumulados	Total
Saldos al 31 de diciembre de 2020	39.748.000	-	1.583.392	30.583.906	71.915.298
Creación de Reserva legal según aprobación de Directorio	-	-	1.633.337	(1.633.337)	-
Resultado neto del ejercicio	-	-	-	20.192.440	20.192.440
Saldos al 31 de diciembre de 2021	39.748.000	-	3.216.729	49.143.009	92.107.738
Creación de Reserva legal según aprobación de Directorio	-	-	-	-	-
Resultado neto del ejercicio	-	-	-	9.231.603	9.231.603
Saldos al 30 de Junio de 2022	39.748.000	-	3.216.729	58.374.612	101.339.341
Creación de Reserva legal según aprobación de Directorio	-	-	2.019.244	(2.019.244)	-
Resultado neto del ejercicio	-	-	-	15.984.202	15.984.202
Saldos al 31 de Diciembre de 2022	39.748.000	-	5.235.973	72.339.570	117.323.543
Creación de Reserva legal según aprobación de Directorio	-	-	2.521.580	(2.521.580)	-
Resultado neto del ejercicio	-	-	-	13.363.610	13.363.610
Saldos al 30 de Junio de 2023	39.748.000	-	7.757.553	83.181.600	130.687.153

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

Rolando Daniel Olmos Vedia
Gerente General

Anahí Chávez Claros
Contador

EMPRESA DE SERVICIO DE PAGO MÓVIL E-FECTIVO S.A. ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 2022 (Expresado en Bolivianos)

	Junio/2023	Junio/2022
FLUJO DE FONDOS EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:		
Resultado neto del ejercicio	13.363.610	9.231.603
Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio que no han generado movimiento de fondos:		
Productos devengados no cobrados	(375.674)	(300.656)
Provisiones para incobrables y activos contingentes (neto)	48.591	41.795
Provisiones o provisiones para beneficios sociales	235.909	570.474
Provisiones para impuestos y otras cuentas por pagar	2.050.133	2.781.984
Depreciaciones y amortizaciones	-	-
Otros	-	-
Fondos obtenidos en el resultado del ejercicio	1.958.960	3.093.598
Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:		
Fideicomisos constituidos	335.106	266.431
Incremento (disminución) neta de otros activos y pasivos:		
Otras cuentas por cobrar - pagos anticipados, diversas	(12.127.341)	(6.811.174)
Otros activos-partidas pendientes de imputación	2.810.502	1.673.141
Otras cuentas por pagar-diversas y provisiones	(8.742.736)	(9.509.843)
Flujo neto en actividades de operación excepto actividades de intermediación	(2.401.900)	(2.056.244)
FLUJO DE FONDOS EN ACTIVIDADES DE INTERMEDIACIÓN		
Incremento (disminución) de captaciones y obligaciones por intermediación:		
Obligaciones con el público y empresas con participación estatal:		
Depósitos a la vista y en cajas de ahorro	(7.391.466)	(2.442.430)
Flujo neto en actividades de intermediación	(7.391.466)	(2.442.430)
FLUJO DE FONDOS EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:		
Incremento (disminución) de préstamos:		
Obligaciones subordinadas	-	-
Cuentas de los accionistas:		
Aportes de capital	-	-
Flujo neto en actividades de Financiamiento	-	-
FLUJO DE FONDOS EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:		
(Incremento) disminución neto en:		
Inversiones temporarias	-	-
Cargos Diferidos	-	-
Bienes de uso	-	-
Otros bienes	-	-
Fideicomiso constituidos	(0)	(0)
Flujo neto en actividades de inversión	(0)	(0)
(Disminución) incremento de fondos durante el ejercicio	(9.793.367)	(4.498.675)
Disponibilidades al inicio del ejercicio	110.437.522	97.876.753
Disponibilidades al cierre del ejercicio	100.644.155	93.378.078

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

Rolando Daniel Olmos Vedia
Gerente General

Anahí Chávez Claros
Contador