

ESTADOS FINANCIEROS

al 31 de diciembre de 2022 y 2021

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



DIRECTORIO A DICIEMBRE DE 2022

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

PLANTEL EJECUTIVO

Alejandro Petrus Araujo Gerente General	Geisy Narda Mejia Vargas Jefe de Operaciones - MFS
Mauricio Pericon Jefe IT - MFS	Emilio Manuel Ricaldi Arrojo Jefe Comercial - MFS

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A los señores

Accionistas y Directores de

Empresa de Servicio de Pago Móvil E-fectivo S.A.

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de Empresa de Servicio de Pago Móvil E-Fectivo S.A. ("la Sociedad"), que comprenden el estado de situación patrimonial al 31 de diciembre de 2022, los estados de ganancias y pérdidas, de cambios en el patrimonio neto y de flujos de efectivo, correspondientes al ejercicio terminado en esa fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de la Sociedad al 31 de diciembre de 2022, así como sus resultados y sus flujos de efectivo, correspondientes al ejercicio terminado en esa fecha, de conformidad con normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

Fundamento de la opinión

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

Párrafo de énfasis - Base contable de propósito específico

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

Cuestiones clave de auditoría

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

Sistemas de Tecnología de Información

Cuestión clave de auditoría

La Sociedad utiliza aplicaciones informáticas para el procesamiento de las operaciones, cuyo volumen transaccional, nivel de automatización y dependencia son altos. En los procesos y aplicaciones informáticas, la segregación de funciones, la transferencia de datos entre diferentes aplicaciones y los controles automáticos son de gran importancia para garantizar el correcto procesamiento de la información para preparar los estados financieros. Asimismo, conforme los sistemas de información de la sociedad se hacen más numerosos y complejos, se incrementan los riesgos asociados sobre dichos sistemas, que procesan información financiera para la preparación de estados financieros: por lo tanto, es esencial para nuestra auditoría evaluar los controles generales de tecnología de información y los controles de aplicación en aspectos tales como: la organización del área de tecnología y operaciones de la sociedad, las controles sobre el mantenimiento y el desarrollo de las aplicaciones, la seguridad física y lógica y la continuidad de estos sistemas; aspectos que consideramos relevantes para nuestra auditoría.

Cómo se abordó la cuestión clave en nuestra auditoría

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

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

Otra cuestión

Los estados financieros de Empresa de Servicio de Pago Móvil E-Fectivo S.A. correspondientes al ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2021, fueron examinados por otro auditor, que expresó una opinión no modificada sobre dichos estados financieros el 27 de febrero de 2022.

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

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

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

Los responsables del gobierno de la Sociedad son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la sociedad.

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

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

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

- Identificamos y evaluamos los riesgos de incorrección material en los estados financieros, ya sea debido a fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría para responder a esos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debido a fraude es mayor que el resultante de un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones intencionales, manifestaciones intencionalmente erróneas o la elusión del control interno.
- Obtenemos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias, y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la Sociedad.
- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables aplicadas, la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Gerencia de la Sociedad.

Concluimos sobre la adecuada utilización, por parte de la Gerencia de la Sociedad, del principio contable de empresa en funcionamiento y, con base en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con eventos o condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Sociedad para continuar como empresa en funcionamiento. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones son inadecuadas, modificar nuestra opinión. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, eventos o condiciones futuros pueden ser causa de que la Sociedad deje de ser una empresa en funcionamiento.

- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y eventos subyacentes de un modo que logre una presentación razonable.

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

También proporcionamos, a los responsables del gobierno de la Sociedad, una declaración de que hemos cumplido con los requisitos éticos aplicables en relación con la independencia y de que les hemos comunicado todas las relaciones y otros asuntos de los que se puede esperar razonablemente que pueden afectar a nuestra independencia y, en su caso, las correspondientes salvaguardas.

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

KPMG S.R.L.

Lic. Aud. René Vargas S. (Socio)

Reg. N° CAUB-0062

Santa Cruz de la Sierra, 1 de marzo de 2023

ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Expresado en bolivianos)

	Nota	Diciembre/2022	Diciembre/2021
ACTIVO			
Disponibilidades	8 a)	110.437.522	97.876.753
Inversiones temporarias	8 c)	-	-
Cartera	8 b)	-	-
Otras cuentas por cobrar	8 d)	16.842.332	9.900.778
Bienes realizables	8 e)	-	-
Inversiones permanentes	8 c)	-	-
Bienes de uso	8 f)	-	-
Otros activos	8 g)	5.273.432	2.763.613
Fideicomisos Constituidos	8 h)	91.569.717	91.501.042
TOTAL DEL ACTIVO		224.123.003	202.042.187
PASIVO			
Obligaciones con el público	8 i)	68.147.135	68.333.969
Obligaciones con instituciones fiscales	8 j)	-	-
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	8 k)	-	-
Otras cuentas por pagar	8 l)	38.475.073	41.423.228
Previsiones	8 m)	177.252	177.252
TOTAL DEL PASIVO		106.799.460	109.934.449
PATRIMONIO			
Capital social		39.748.000	39.748.000
Aportes no capitalizados		-	-
Ajustes al Patrimonio		-	-
Reservas		5.235.973	3.216.729
Resultados acumulados		72.339.570	49.143.009
TOTAL DEL PATRIMONIO	9)	117.323.543	92.107.738
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		224.123.003	202.042.187
Cuentas contingentes	8 w)	-	-
Cuentas de orden	8 x)	280.447.462	209.480.324

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

Alejandro Petrus Araujo
Gerente General

Anahí Chávez Claros
Contador

EMPRESA DE SERVICIO DE PAGO MÓVIL E-FECTIVO S.A.
ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS
POR LOS EJERCICIOS FINALIZADOS AL 31 DE DICIEMBRE 2022 Y 2021
 (Expresado en Bolivianos)

	Nota	Diciembre 2022	Diciembre 2021
Ingresos financieros	8 q)	48.361	728.309
Gastos financieros	8 q)	-	-
Resultado financiero bruto		48.361	728.309
Otros ingresos operativos	8 t)	69.767.873	63.615.168
Otros gastos operativos	8 t)	(26.752.901)	(24.831.085)
Resultado de operación bruto		43.063.333	39.512.392
Recuperación de activos financieros	8 r)	-	-
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	8 s)	(112.714)	(217.792)
Resultado de operación después de incobrables		42.950.619	39.294.600
Gastos de administración	8 v)	(18.119.599)	(15.367.724)
Resultado de operación neto		24.831.020	23.926.876
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor		(7.254)	(148.978)
Resultado después de ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor		24.823.766	23.777.898
Ingresos extraordinarios	8 u)	133.792	583.719
Gastos extraordinario	8 u)	-	-
Resultado neto del ejercicio antes de ajustes de gestiones anteriores		24.957.558	24.361.617
Ingresos de gestiones anteriores	8 u)	2.267.618	383.808
Gastos de gestiones anteriores	8 u)	(800.399)	(205.971)
Resultados antes de impuestos y ajuste contable por efecto de inflación		26.424.777	24.539.454
Ajuste contable por efecto de la inflación		-	-
Resultados antes de impuestos		26.424.777	24.539.454
Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas (IUE)		(1.208.972)	(4.347.014)
Resultado neto del ejercicio		25.215.805	20.192.441

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

Alejandro Petrus Araujo
 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 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021
 (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	30.583.904	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	49.143.007	92.107.738
Creación de Reserva legal según aprobación de Directorio	-	-	2.019.244	(2.019.244)	-
Resultado neto del ejercicio	-	-	-	25.215.805	25.215.805
Saldos al 31 de diciembre de 2022	39.748.000	-	5.235.973	72.339.570	117.323.545

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

Alejandro Petrus Araujo
 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 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021
 (Expresado en Bolivianos)

	Diciembre 2022	Diciembre 2021
FLUJO DE FONDOS EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:		
Resultado neto del ejercicio	25.215.805	20.192.440
Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio que no han generado movimiento de fondos:		
Productos devengados no cobrados	(335.106)	(266.431)
Previsiones para incobrables y activos contingentes (neto)	112.714	217.792
Provisiones o provisiones para beneficios sociales	582.663	579.027
Provisiones para impuestos y otras cuentas por pagar	288.007	631.076
Fondos obtenidos en el resultado del ejercicio	25.864.084	21.353.904
Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:		
Fideicomisos constituidos	266.431	202.560
Incremento (disminución) neta de otros activos y pasivos:		
Otras cuentas por cobrar - pagos anticipados, diversas	(7.054.267)	(2.980.610)
Otros activos-partidas pendientes de imputación	(2.509.819)	(253.733)
Otras cuentas por pagar-diversas y provisiones	(3.818.825)	11.648.607
Flujo neto en actividades de operación excepto actividades de intermediación	12.747.603	29.970.728
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	(186.834)	9.748.306
Flujo neto en actividades de intermediación	(186.834)	9.748.306
FLUJO DE FONDOS EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:		
Incremento (disminución) de préstamos:		
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)	(7.800.000)
Flujo neto en actividades de inversión	(0)	(7.800.000)
(Disminución) incremento de fondos durante el ejercicio	12.560.769	31.919.034
Disponibilidades al inicio del ejercicio	97.876.753	65.957.719
Disponibilidades al cierre del ejercicio	110.437.522	97.876.753

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

Alejandro Petrus Araujo
 Gerente General

Anahí Chávez Claros
 Contador

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021
 (Cifras expresadas en bolivianos)

NOTA 1 - ORGANIZACIÓN

a.1) Tipo de entidad y datos sobre la institución

Mediante escritura pública N° 1640/2012 de fecha 22 de octubre de 2012, se constituyó en la ciudad de Santa Cruz de la Sierra, la Sociedad Anónima denominada EMPRESA DE SERVICIO DE PAGO MOVIL E-FECTIVO S.A., cuya sigla es "E-FECTIVO ESPM S.A.", con capital privado autorizado de Bs 54.000.000 y capital suscrito y efectivamente pagado de Bs 27.840.000 y una duración de 99 años, con domicilio en la ciudad de Santa Cruz de la Sierra, siendo su objeto único y exclusivo la prestación de servicios de pago móvil que comprende el conjunto de actividades relacionadas con la emisión de billeteras móviles y procesamiento de órdenes de pago a través de dispositivos móviles, en el marco del Reglamento de Servicios de Pago del Banco Central de Bolivia y demás normativa en vigencia.

El 28 de diciembre de 2012, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), en conformidad con el artículo 16° y el artículo 12°, sección 2 del Reglamento para la Constitución, Funcionamiento, Disolución y Clausura de las Proveedoras de Servicio de Pago Móvil, otorgó a la EMPRESA DE SERVICIO DE PAGO MOVIL E-FECTIVO S.A., la Licencia de Funcionamiento N° ASFI/004/2012 para que inicie sus operaciones a partir del 2 de enero de 2013, bajo la denominación anterior.

La EMPRESA DE SERVICIOS DE PAGO MOVIL E-FECTIVO S.A. se encuentra registrada en Fundempresa con la Matrícula N°00208255 y en el Padrón Nacional de Contribuyentes del Servicio de Impuestos Nacionales, bajo el Número de Identificación Tributaria (NIT) 204644021.

a.2) Descripción de la estructura organizacional

La empresa está conformada por la Junta General de Accionistas, el Directorio y los Organismos Ejecutivos, siendo la Junta de Accionistas el máximo órgano de decisión. La fiscalización interna de la empresa está a cargo de un Síndico.

Las funciones operativas están a cargo de la Gerencia General y las diferentes Jefaturas de Área al interior de la empresa. Se ha conformado un Directorio y Comités Ejecutivos, cuyas funciones y atribuciones están claramente establecidas. Las diferentes áreas a su vez están integradas a nivel Nacional por unidades Operativas y/o Administrativas que se encuentran en cada área. La unidad de Auditoría Interna se mantiene como unidad independiente en la estructura orgánica y con dependencia directa del Directorio.

a.3) Principales objetivos de la Sociedad

Para lograr implementar la misión institucional y alcanzar la visión empresarial de E-FECTIVO ESPM S.A. se ha concebido una estrategia basada en el logro de una masa crítica de clientes.

Los pilares bajo los cuales descansa la estrategia empresarial de E-FECTIVO ESPM S.A son:

- Procesos permanentes de educación y capacitación a clientes: Al tratarse de una nueva categoría de servicios financieros, los procesos de educación y capacitación tienen una relación con las tasas de adopción, para lo cual se están implementando procesos educativos orientados a mejorar el conocimiento de los servicios ofrecidos.
- Posicionamiento de la marca Tigo Money en el mercado nacional: Significa una percepción positiva sobre los servicios y productos de Tigo Money, mediante la continuidad del plan de publicidad a los productos y ventajas del servicio. Generación de una Imagen Corporativa que asocie los valores de confianza, seriedad, y seguridad en el servicio.
- Crecimiento y diversificación de los ingresos: Ampliar la gama de productos ofreciendo así mayores opciones de uso al cliente, para lograr los objetivos propuestos en cuanto a ingresos.

a.4) Oficinas departamentales

La Empresa de Servicio de Pago Móvil E-FECTIVO S.A. tiene su oficina central en la ciudad de Santa Cruz de la Sierra en la Doble Vía la Guardia y Quinto Anillo S/N, y existen 3.423 Puntos de Atención Corresponsal en todo el país, distribuidos de la siguiente manera.

Departamento	Puntos de atención	Totales
Santa Cruz	1.179	1.179
La Paz	919	919
Cochabamba	457	457
Tarija	233	233
Oruro	170	170
Beni	142	142
Chuquisaca	144	144
Potosí	155	155
Pando	24	24
Total	3.423	3.423

a.5) Promedio de empleados durante el ejercicio

El promedio de empleados al 31 de diciembre de 2022 es de 23 funcionarios de los cuales todos son permanentes (2021: 20 funcionarios).

b) Hechos importantes sobre la situación de la entidad

El impacto de la situación económica y el ambiente financiero

La evolución de la economía mundial se vio condicionada por la propagación de la pandemia del COVID-19; en ese contexto los mercados financieros internacionales registraron altas volatilidades en los precios de los activos, tensionando el mercado de liquidez global, aunque se observó una reacción positiva en respuesta a los estímulos monetarios convencionales y no convencionales. Durante la primera parte del semestre los mercados bursátiles presentaron una importante caída debido principalmente a la incertidumbre inducida principalmente por la pandemia mundial del COVID-19, que se propagó desde China para llegar rápidamente a los países del G-7 en Europa occidental y Estados Unidos; así como el desplome de los precios del petróleo producto de la caída de su demanda global, los problemas de almacenamiento en EE.UU. y la guerra de precios del petróleo entre Rusia y Arabia Saudita. En respuesta a este escenario en los mercados financieros, los bancos centrales redujeron las tasas de política a niveles históricamente bajos y realizaron compra de deuda y activos financieros a gran escala, entre otras políticas, con el fin de evitar disrupciones en las cadenas de pago y aliviar presiones en los distintos mercados financieros.

El sistema de pagos nacional está conformado por las siguientes IMF: i) Administradora de Cámaras de Compensación y Liquidación (ACCL) S.A., que gestiona las Cámaras de Compensación y Liquidación de Cheques (CCC) y de Órdenes Electrónicas de Transferencia de Fondos (ACH); ii) Empresas Administradoras de Tarjetas Electrónicas (EATE); Administradora de Tarjetas de Crédito (ATC) S.A. y LINKSER S.A., que procesan la compensación y liquidación de operaciones con tarjetas de débito y crédito; iii) Entidad de Depósito de Valores (EDV) S.A., que realiza actividades de registro, custodia y liquidación de valores desmaterializados; y iv) Sistema de Liquidación Integrada de Pagos (LIP) que es operado por el BCB, infraestructura donde las IMF liquidan todas sus operaciones. Son también actores importantes del sistema de pagos minorista las Empresas de Servicios de Pago Móvil que emiten billeteras móviles y procesan operaciones con este instrumento.

En aplicación del mandato constitucional otorgado al BCB y de la normativa vigente en materia de sistema de pagos, el Ente Emisor efectuó distintas tareas de regulación y vigilancia del sistema de pagos nacional. Durante el primer semestre de la presente gestión se actualizó el marco normativo para la provisión de servicios e Instrumentos Electrónicos de Pago (IEP) para viabilizar la introducción de nuevas tecnologías e innovaciones en el sistema de pagos en un entorno seguro y confiable, para promover nuevas iniciativas por los proveedores de servicios, emisores de IEP y otros actores de la industria.

El sistema de pagos de alto valor administrado por el BCB mostró una desaceleración en el valor y volumen de sus operaciones procesadas con relación a similar periodo de la pasada gestión. En efecto, el importe procesado por el Módulo de Liquidación Híbrida (MLH) del Sistema de Liquidación Integrada de Pagos (LIP) tuvo una disminución del 5% respecto a 2019. Esta disminución se explica principalmente por menores transferencias aduaneras, tributarias y a la CUT, fondos en custodia y las transferencias a cuentas de clientes del sistema financiero, que gracias a la interconexión total del sistema de pagos se procesan a través de la ACH y el MLD en lugar del MLH.

En cuanto a las operaciones con billetera móvil, representan el 39% del total de operaciones del sistema de pagos de bajo valor y constituyen el IEP más utilizado, especialmente entre usuarios no bancarizados y de áreas periurbanas y rurales que prefieren el uso de este instrumento como alternativa a los servicios financieros tradicionales. El valor promedio por operación con billetera móvil durante el primer semestre de 2020 se incrementó de Bs 23 a Bs 37 por transacción (59%), por efecto del aumento en el valor total procesado, confirmando la importancia de este instrumento para pagos sobre todo en lugares de baja cobertura de servicios financieros bancarios. Actualmente, las operaciones de billetera móvil disponibles para los usuarios incluyen transferencias de/a cuentas de billetera móvil, transferencias de/a cuentas del sistema financiero, pagos de servicios y giros.

El tipo de cambio del dólar respecto al boliviano, se mantuvo en Bs 6,86 por dólar americano.

NOTA 2 - NORMAS CONTABLES

a) Bases de preparación de los estados financieros

Los estados financieros de EMPRESA DE SERVICIO DE PAGO MOVIL E-FECTIVO S.A. han sido preparados de acuerdo a los lineamientos establecidos en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras emitido por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero – ASFI y sus actualizaciones posteriores.

b) Diferencias con Normas de Contabilidad Generalmente Aceptadas

Los lineamientos contables emitidos por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero – ASFI concuerdan con normas de contabilidad generalmente aceptadas en Bolivia, en todos los aspectos significativos, excepto por lo siguiente:

-De acuerdo con la Circular SB/585/2008, emitida por la actual Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI, se dispone la suspensión del reconocimiento integral de la inflación.

-De acuerdo con la Resolución CTNAC N° 03/2020, emitida por el Consejo Técnico Nacional de Auditoría y Contabilidad del Colegio de Auditores y Contadores Públicos de Bolivia, deja sin efecto el ajuste por inflación a partir de la vigencia de la resolución y adicionalmente, suspende el ajuste integral por inflación de los Estados Financieros, a partir del 11 de diciembre de 2020.

c) Uso de estimaciones

La preparación de los estados financieros, de acuerdo con las normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero requiere que la Gerencia de la Sociedad 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.

d) Presentación de los estados financieros

Los estados financieros al 31 de diciembre 2022 y 2021, han sido elaborados en moneda nacional, sin registrar el efecto de la inflación ocurrida durante el año, tal como lo establece la circular SB/585/2008, emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero – ASFI.

e) Principales criterios de valuación

Los principales criterios de valuación utilizados para la preparación de los estados financieros son los siguientes:

e.1) Saldos en moneda extranjera y moneda nacional con mantenimiento de valor

Los activos y pasivos en moneda extranjera, moneda nacional con mantenimiento de valor al dólar estadounidense y moneda nacional con mantenimiento de valor a las Unidades de Fomento de Vivienda (UFV), se valúan y re expresan de acuerdo con los tipos de cambio vigentes a la fecha de cierre de cada ejercicio. Las diferencias de cambio y revalorizaciones, respectivamente, resultantes de este procedimiento se registran en los resultados de cada ejercicio.

El tipo de cambio del dólar estadounidense al 31 de diciembre 2022 y 2021 es de Bs 6,86 por USD 1.

e.2) Disponibilidades

Se valoraron a su valor nominal, incorporando, en caso de corresponder, los intereses devengados al cierre de cada ejercicio, según las cláusulas específicas de cada operación.

e.3) Otras cuentas por cobrar

Los saldos de las otras cuentas por cobrar comprenden: anticipos por compras y servicios, seguros pagados por anticipado y crédito fiscal por IVA. Las partidas registradas en esta cuenta podrán permanecer como máximo trescientos treinta (330) días. Si transcurrido este plazo, no han sido recuperados, serán provisionadas al 100% y castigadas con cargo a la previsión para otras cuentas por cobrar previamente constituida.

e.4) Bienes de uso

Los bienes de uso incorporados se encuentran valuados al valor de adquisición. La depreciación es calculada utilizando el método de línea recta usando tasas anuales suficientes para extinguir el valor de los bienes al final de su vida útil estimada, conforme lo establece la Ley 843 y el Manual de cuentas Entidades Financieras. Los gastos de mantenimiento, reparaciones y mejoras que no extiendan la vida útil o que no signifiquen un aumento en el valor comercial de los bienes son cargados a los resultados del ejercicio en el que se incurren.

e.5) Otros activos

Activos Intangibles

En este rubro la entidad mantiene una Plataforma MTS (marca UTIBA), para prestar sus servicios consistentes en la emisión de Billeteras Móviles y el procesamiento de órdenes de pago a través de este instrumento.

De acuerdo a la normativa, los activos intangibles son reconocidos al inicio por su costo de adquisición y amortizados en función al tiempo de beneficio económico del activo intangible, el mismo que no excede los 5 años.

Bienes diversos

La Sociedad ha reconocido los dispositivos BPOS y MOBIPRINT entregados a sus Puntos Tigo Money (PTM), como activos registrando los mismos en la cuenta contable "Otros bienes" y amortizándolos en un periodo de 24 meses a partir de la entrega de los mismos.

e.6) Fideicomisos constituidos

Los fideicomisos constituidos son administrados por el Banco Bisa S.A., Banco Nacional de Bolivia S.A., Banco Económico S.A. y Banco de Crédito BCP, quienes invierten los fondos en un portafolio de inversiones, las cuales se valúan al valor de adquisición más los productos devengados no cobrados.

e.7) Provisiones y provisiones

Las provisiones y provisiones, tanto del activo como del pasivo, se efectúan en cumplimiento a normas contables establecidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero – ASFI en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras, circulares específicas y regulaciones legales vigentes.

e.8) Previsión para indemnizaciones del personal

En cumplimiento de disposiciones legales vigentes, la Sociedad determina y devenga al cierre de cada ejercicio el monto necesario de previsión destinado a cubrir las indemnizaciones del personal, consistente en un sueldo por cada año de servicio prestado. Este beneficio es exigible por los empleados con una antigüedad mayor a 3 meses.

e.9) Patrimonio Neto

En cumplimiento de la circular SB/585/2008 (Resolución SB N°165/08), emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero – ASFI, el patrimonio de la Sociedad no se actualiza por inflación.

e.10) 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 ha aplicado el criterio del devengamiento; para las provisiones, provisiones y gastos se han aplicado los criterios establecidos por la ASFI.

Para los gastos en general se han aplicado los criterios de realización y prudencia correspondientes.

e.11) Tratamiento de los efectos contables de disposiciones legales

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

e.12) Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas

De acuerdo con la Ley N° 843 (Texto Ordenado vigente) y los Decretos Supremos N° 24051 y 29387 de 29 de junio de 1995 y 20 de diciembre de 2007, respectivamente, se contabiliza el Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas (IUE) aplicando la tasa vigente del 25% sobre la utilidad impositiva de cada ejercicio, siguiendo el método del pasivo, que no contempla el efecto de las diferencias temporales entre los valores contables e impositivos de los activos y pasivos. Este impuesto es liquidado y pagado en periodos anuales y es considerado como pago a cuenta del Impuesto a las Transacciones hasta la presentación de la liquidación del IUE correspondiente al ejercicio siguiente.

De acuerdo con la Ley N° 169 del 9 de septiembre de 2011, en caso de existir quebranto impositivo, este es compensable con utilidades impositivas futuras hasta un máximo de tres periodos siguientes. El quebranto impositivo acumulado a ser deducido no será objeto de actualización.

En fecha 19 de diciembre de 2007, se emitió el DS 29387, que modifica el Artículo N° 38 del DS 24051, determinándose que los estados financieros que constituyen la base para la determinación de la utilidad imponible, serán expresados en moneda constante, por la variación de la Unidad de Fomento a la Vivienda (UFV), de acuerdo con lo establecido por el segundo párrafo apartado N°6 de la Norma Contable N° 3 revisada y modificada en septiembre de 2007, por el Consejo Técnico Nacional de Auditoría y Contabilidad – CTNAC.

Al 31 de diciembre de 2022 la Sociedad constituyó una provisión Bs 1.620.728 para el Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas, y al 31 de diciembre de 2021 constituyó una provisión Bs 4.347.014 para este impuesto.

NOTA 3 - CAMBIO DE POLÍTICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES

Al 31 de diciembre 2022 y 2021, no existen cambios de normas contables significativos dispuestos por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero – ASFI, así mismo no existen cambios de métodos y criterios utilizados por la Sociedad para la preparación y presentación de los estados financieros, respecto a los aplicados en el ejercicio anterior.

NOTA 4 - ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES

Al 31 de diciembre 2022 y 2021, con excepción de los fideicomisos constituidos para garantizar las billeteras móviles, que se exponen en la Nota 8.h), la entidad no tiene activos sujetos a restricciones.

NOTA 5 - ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

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

	2022	Corriente Bs	No Corriente Bs	Total Bs
RUBRO				
Disponibilidades	110,437,522	-	-	110,437,522
Otras cuentas por cobrar	15,058,686	1,783,646	-	16,842,332
Otros activos	5,273,432	-	-	5,273,432
Fideicomisos constituidos	38,216,748	53,352,969	-	91,569,717
TOTAL ACTIVOS	168,986,388	55,136,615	-	224,123,003
Obligaciones con el público	51,897,643	16,249,492	-	68,147,135
Otras cuentas por pagar	36,683,559	1,791,514	-	38,475,073
Provisiones	-	177,252	-	177,252
TOTAL PASIVOS	88,581,202	18,218,258	-	106,799,460
		Corriente Bs	No Corriente Bs	Total Bs
RUBRO				
Disponibilidades	97,876,753	-	-	97,876,753
Otras cuentas por cobrar	9,088,705	812,073	-	9,900,778
Otros activos	2,763,613	-	-	2,763,613
Fideicomisos constituidos	38,188,086	53,312,956	-	91,501,042
TOTAL ACTIVOS	147,917,158	54,125,029	-	202,042,186
Obligaciones con el público	52,039,927	16,294,042	-	68,333,969
Otras cuentas por pagar	40,038,277	1,384,951	-	41,423,228
Provisiones	-	177,252	-	177,252
TOTAL PASIVOS	92,078,204	17,856,245	-	109,934,448

Para nuestros activos y pasivo corriente se consideró los vencimientos hasta un año y los no corrientes mayores a un año.

Posición de Calce Financiero por plazos

La Posición de Calce Financiero por plazos, expresada en bolivianos, es la siguiente:

GESTIÓN 2022	Saldos Bs	A 30 Días	A 60 Días	A 90 Días	A 180 Días	A 360 Días	A 720 Días	A MÁS DE 720 Días
RUBRO								
Disponibilidades	110,437,522	110,437,522	-	-	-	-	-	-
Otras cuentas por cobrar	16,842,333	7,640,243	1,863,298	1,601,648	1,978,564	1,974,934	1,361,779	421,868
Otros activos	5,273,432	5,273,432	-	-	-	-	-	-
Fideicomisos constituidos	91,569,717	14,284,920	5,982,957	5,982,957	5,982,957	5,982,957	5,982,957	47,370,012
TOTAL ACTIVOS Y CONTINGENTE	224,123,003	137,636,116	7,846,255	7,584,605	7,961,521	7,957,891	7,344,736	47,791,880
Obligaciones con el público	68,147,135	19,398,659	8,124,746	8,124,746	8,124,746	3,124,746	8,124,746	8,124,746
Otras cuentas por pagar	38,475,073	27,781,807	953,775	83,083	2,794,766	5,070,129	374,594	1,416,920
Provisiones	177,252	-	-	-	-	-	-	177,252
TOTAL PASIVOS BRECHA SIMPLE (Activo+Cont-Pasivo)	106,799,460	47,180,467	9,078,521	8,207,829	10,919,512	13,194,874	8,499,340	9,718,918
BRECHA ACUMULADA	90,455,649	(1,232,266)	(623,223)	(2,957,991)	(5,236,984)	(1,154,605)	38,072,963	38,072,963
GESTIÓN 2021	Saldos Bs	A 30 Días	A 60 Días	A 90 Días	A 180 Días	A 360 Días	A 720 Días	A MÁS DE 720 Días
RUBRO								
Disponibilidades	97,876,753	97,876,753	-	-	-	-	-	-
Otras cuentas por cobrar	9,900,778	3,590,749	2,275,343	337,235	128,334	2,757,043	398,497	413,576
Otros activos	2,763,613	2,763,613	-	-	-	-	-	-
Fideicomisos constituidos	91,501,042	14,274,207	5,978,470	5,978,470	5,978,470	5,978,470	5,978,470	47,334,486
TOTAL ACTIVOS Y CONTINGENTE	202,042,186	118,505,322	8,253,813	6,315,705	6,106,804	8,735,513	6,376,967	47,748,062
Obligaciones con el público	68,333,969	19,451,843	8,147,021	8,147,021	8,147,021	3,147,021	8,147,021	8,147,021
Otras cuentas por pagar	41,423,228	30,146,262	1,197,594	487,729	1,039,993	7,166,698	227,529	1,157,422
Provisiones	177,252	-	-	-	-	-	-	177,252
TOTAL PASIVOS BRECHA SIMPLE (Activo+Cont-Pasivo)	109,934,448	49,598,106	9,344,615	8,634,750	9,187,014	15,313,719	8,374,550	9,481,695
BRECHA ACUMULADA	68,907,216	(1,090,802)	(2,319,045)	(3,080,210)	(6,578,206)	(1,997,583)	38,266,367	38,266,367
ACUMULADA	68,907,216	67,816,414	65,497,369	62,417,159	55,838,954	53,841,371	92,107,738	92,107,738

NOTA 6 - OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, los saldos de operaciones con partes relacionadas son las siguientes:

	Diciembre 2022 Bs	Diciembre 2021 Bs
Telecel S.A.	6,883,926	3.191.415
Total Activos	6,883,926	3.191.415
Telecel S.A.	514,042	193.004
Total Pasivos	514,042	193.004
Resultados		
Ingresos Telecel	10,819,540	10.842.065
Total ingresos	10,819,540	10.842.065
Gastos Telecel	2,293,409	2.211.244
Total Gastos	2,293,409	2.211.244

NOTA 7 - POSICIÓN EN MONEDA EXTRANJERA

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

	Moneda extranjera Bs	CMV Bs	UFV Bs	Total equivalente Bs
2022				
Disponibilidades	29,404,911	-	-	29,404,911
Otras cuentas por cobrar	128,277	-	-	128,277
TOTAL ACTIVOS	29,533,188	-	-	29,533,188
Otras cuentas por pagar	32,667	-	-	32,667
TOTAL PASIVOS	32,667	-	-	32,667
POSICIÓN LARGA (CORTA)	29,500,521	-	-	29,500,521
2021				
Disponibilidades	29,405,862	-	-	29,405,862
Otras cuentas por cobrar	103,443	-	-	103,443
TOTAL ACTIVOS	29,509,305	-	-	29,509,305
Otras cuentas por pagar	22,458	-	-	22,458
TOTAL PASIVOS	22,458	-	-	22,458
POSICIÓN LARGA (CORTA)	29,486,847	-	-	29,486,847

Los activos y pasivos en moneda extranjera han sido convertidos a bolivianos al tipo de cambio oficial de 6,86 por US\$ 1 al 31 de diciembre 2022 y 2021, o su equivalente en otras monedas.

NOTA 8 - COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros al 31 de diciembre 2022 y 2021, están compuestos por los siguientes grupos:

a) Disponibilidades

La composición del grupo al 31 de diciembre 2022 y 2021, es la siguiente:

	Diciembre 2022 Bs	Diciembre 2021 Bs
Bancos y corresponsales del país	6,519,438	6.637.561
Bancos y corresponsales del país con disponibilidad restringida	1,378,536	1.209.115
Cuentas de liquidación Banco Central de Bolivia	75,102,441	62.592.019
Bancos y corresponsales del exterior	27,437,107	27.438.058
Total Disponibilidades	110,437,522	97.876.753

b) Cartera

La entidad no registra movimientos.

c) Inversiones temporarias y permanentes

La entidad no registra movimientos.

d) Otras cuentas por cobrar

La composición del grupo al 31 de diciembre 2022 y 2021, es la siguiente:

	Diciembre 2022 Bs	Diciembre 2021 Bs
Pagos anticipados:		
Pago anticipado del impuesto a las transacciones	6,633,033	2.430.471
Seguros pagados por anticipados	128,277	114.052
Otros pagos anticipados (1)	4,629	2.880
Total Anticipos	6,765,939	2.547.403

Diversas

Comisiones por cobrar	7,283,897	3.893.131
Crédito fiscal IVA	277,906	509.457
Importes entregados en garantía	200,000	200.000
Otras partidas pendientes de cobro (2)	2,779,734	3.048.162
Total Diversas	10,541,537	7.650.750

Previsión específica para pagos anticipados

Previsión específica para cuentas por cobrar diversas	(465,144)	(297.374)
Total otras cuentas por cobrar	16,842,332	9.900.779

(1) La composición de la cuenta otros pagos anticipados es la siguiente:

	Diciembre 2022 Bs	Diciembre 2021 Bs
Cainco	4,629	2.880
Total Otros pagos anticipados	4,629	2.880

(2) La composición de la cuenta otras partidas pendientes de cobro es la siguiente:

	Diciembre 2022 Bs	Diciembre 2021 Bs
Cuentas por cobrar personal E-fectivo	2,725,221	2.716.410
Cuentas por cobrar Telecel	2,658	288.751
Cuentas por cobrar clientes	8,854	-
Cuenta por cobrar Retención Judicial	43,001	43.001
Total Otras partidas pendientes de cobro	2,779,734	3.048.162

e) Bienes realizables

La entidad no registra movimientos.

f) Bienes de uso

La composición del grupo al 31 de diciembre 2022 y 2021, es la siguiente:

	Diciembre 2021 Bs	Diciembre 2020 Bs
Equipos de computación	874,678	874.678
Depreciación acumulada equipos de computación	(874,678)	(874.678)
Total Bienes de uso	-	-

g) Otros activos

La composición del grupo al 31 de diciembre 2022 y 2021, es la siguiente:

	Diciembre 2022 Bs	Diciembre 2021 Bs
Partidas pendientes de billetera móvil (1)	5,273,432	2.763.613
Partidas pendientes de imputación	5,273,432	2.763.613
Total Otros activos	5,273,432	2.763.613

La composición de la cuenta partidas pendientes de billetera móvil es la siguiente:

	Diciembre 2022 Bs	Diciembre 2021 Bs
Transferencia ACH de billetera móvil	5,271,386	2.744.816
Transferencia BNB de billetera móvil	2,046	18.797
Total partidas pendientes de billetera móvil	5,273,432	2.763.613

h) Fideicomisos constituidos

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2020 y 2019, es la siguiente:

	Diciembre 2022 Bs	Diciembre 2021 Bs
Fideicomisos Billeteras Móviles (1)	91,234,611	91,234,611
Rendimientos por cobrar por Fideicomisos de servicios de pago	335,106	266,431
Provisiones por Fideicomisos	-	-
Total fideicomisos constituidos	91,569,717	91,501,042

(1) Fideicomisos administrados por el Banco Bisa S.A., Banco Nacional de Bolivia S.A, Banco Económico S.A. y Banco de Crédito S.A.

i) Obligaciones con el público

Obligaciones con el público a la vista

	Diciembre 2022 Bs	Diciembre 2021 Bs
Total obligaciones con el público	68,147,135	68.333.969

j) Obligaciones con instituciones fiscales

La entidad no registra movimientos.

k) Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento

La entidad no registra movimientos.

l) Otras cuentas por pagar

La composición del grupo al 31 de diciembre 2022 y 2021, es la siguiente:

	Diciembre 2022 Bs	Diciembre 2021 Bs
Diversas		
Acreedores fiscales por retenciones a terceros	145,542	124,328
Acreedores fiscales por impuestos a cargo de la entidad	1,913,771	1,314,239
Acreedores por cargas sociales retenidas a terceros	47,846	43,681
Acreedores por cargas sociales a cargo de la entidad	58,150	81,359
Comisiones por pagar	77,945	28,495
Repositorios Electrónicos - Billetera Móvil	15,811,897	12,990,995
Acreedores varios (1)	8,728,736	11,817,786
Total diversas	26,783,887	26,400,883
Provisiones		
Provisión para primas	325,589	309,063
Provisión para vacaciones	235,268	229,004
Provisión para aguinaldo	-	-
Provisión para indemnizaciones	1,537,838	1,546,512
Provisión para otros impuestos	6,921,133	6,506,605
Otras provisiones (2)	2,660,807	6,401,841
Total Provisiones	11,680,635	14,993,025
Partidas pendientes de imputación		
Operaciones por liquidar	10,551	25,198
Otras partidas pendientes de imputación	-	4,122
Total partidas pendientes	10,551	29,320
Total Otras cuentas por pagar	38,475,073	41,423,228

(1) La composición de la cuenta acreedores varios es la siguiente:

	Diciembre 2022 Bs	Diciembre 2021 Bs
Cuentas por pagar a proveedores	778,111	83,984
Cuentas por pagar de plataforma tecnológica	293,967	109,020
Cuentas por pagar por recaudación de comercios	7,224,480	11,464,098
Cuentas por pagar servicios de marketing y publicidad	412,407	-
Cuentas por pagar con Dealers y corresponsales	4,130	-
Cuentas por pagar consultorías contratadas	5,168	150,211
Otras partidas por pagar	10,473	10,473
Total	8,728,736	11,817,786

(2) La composición de la cuenta otras provisiones es la siguiente:

	Diciembre 2022 Bs	Diciembre 2021 Bs
Dealers y corresponsales	2,259,610	2.171.017
Provisiones proveedores servicios administrativos	151,616	1.824.807
Consultorías contratadas	12,234	115.846
Servicios de marketing y publicidad	15,160	2.061.108
Plataforma tecnológica	-	54.292
Otras provisiones	222,187	174.772
Total	2,660,807	6.401.841

m) Provisiones

La composición del grupo al 31 de diciembre 2021 y 2020, es la siguiente:

	Diciembre 2022 Bs	Diciembre 2021 Bs
Provisiones	177,252	177.252
Otras provisiones (1)	177,252	177.252
Total Otras provisiones	177,252	177.252

(1) Prevision por juicio demandado por terceros (Caja de Salud de la Banca Privada).

n) Valores en circulación

La entidad no registra movimientos.

o) Obligaciones subordinadas

La entidad no registra movimientos.

p) Obligaciones con empresas con participación estatal

La Entidad no registra movimientos.

q) Ingresos y gastos financieros

q.1) Ingresos financieros

La composición al 31 de diciembre 2022 y 2021, es la siguiente:

	Diciembre 2022	Diciembre 2021
	Bs	Bs
Productos por disponibilidades		
Intereses disponibilidades	48,361	728.309
Total Ingresos Financieros	48,361	728.309

q.2) Gastos financieros

La Entidad no registra movimientos

r) Recuperación de activos financieros

La Entidad no registra movimientos.

s) Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros

Cargos por previsión para otras cuentas por cobrar

	Diciembre 2022	Diciembre 2021
	Bs	Bs
	112,714	217.792
	112,714	217.792

t) Otros ingresos y gastos operativos

t.1) Otros ingresos operativos

La composición al 31 de diciembre 2022 y 2021, es la siguiente:

	Diciembre 2022	Diciembre 2021
	Bs	Bs
Otros ingresos operativos		
Comisiones por servicios	69,695,926	63.542.942
Ganancias por operaciones de cambio y arbitraje	3,184	8.248
Rendimientos obtenidos en los fideicomisos constituidos	68,763	63.978
Total Otros Ingresos operativos	69,767,873	63.615.168

t.2) Otros gastos operativos

La composición al 31 de diciembre 2022 y 2021:

	Diciembre 2022	Diciembre 2021
	Bs	Bs
Otros gastos operativos		
Comisión por servicios	98,082	100.033
Gastos operativos diversos (1)	26,293,317	24.515.816
Total otros gastos operativos	361,502	215.236
Resultados neto ingresos y gastos operativos	26,752,901	24.831.085

(1) La composición de la cuenta gastos operativos diversos es la siguiente:

	Diciembre 2022	Diciembre 2021
	Bs	Bs
Administración de fideicomisos *	221,940	212.394
Asignaciones ATP	139,562	2.842
	361,502	215.236

(*) Corresponde gasto por administración de los fideicomisos con los bancos: Bisa S.A., Nacional de Bolivia S.A, Económico S.A. y Banco de Crédito.

u) Ingresos y gastos extraordinarios y de gestiones anteriores

La composición al 31 de diciembre 2022 y 2021, es la siguiente:

	Diciembre 2022	Diciembre 2021
	Bs	Bs
u.1) Ingresos y gastos extraordinarios		
Ingresos y gastos extraordinarios		
Ingresos extraordinarios (*)	133,792	583.719
	133,792	583.719

(*) Este importe corresponde a reversión de provisiones que no fueron utilizadas

	Diciembre 2022	Diciembre 2021
	Bs	Bs
u.2 Ingresos y gastos de gestiones anteriores		
Ingresos y gastos de gestiones anteriores		
Gastos de gestiones anteriores **	800,399	(205.971)
Ingresos de gestiones anteriores ***	2,267,618	383.808
	(1,467,219)	177.837

(**) Corresponde a gastos de gestión 2021, ejecutados en el 2022 por los conceptos de gastos administrativos.

v) Gastos de administración

La composición al 31 de diciembre 2022 y 2021, es la siguiente:

	Diciembre 2022	Diciembre 2021
	Bs	Bs
Gastos de personal (1)	5,938,136	5.567.479
Servicios contratados	3,321,278	4.225.469
Seguros	374,220	305.897
Comunicaciones y traslados	959	7.715
Impuestos	2,399,625	2.275.547
Mantenimiento y reparaciones	6,085,381	2.985.617
Otros Gastos de Administración (2)		
Total Gastos administración	18,119,599	15.367.724

(1) Los gastos de personal incluyen las dietas de directores y síndicos más la remuneración del principal ejecutivo.

(2) Corresponde principalmente a gastos de propaganda y publicidad, papelería, gastos notariales, alquileres y aportes a ASFI.

v) Cuentas contingentes

La Entidad no registra movimientos.

w) Cuentas de orden

La composición al 31 de diciembre 2022 y 2021, es la siguiente:

	Diciembre 2022	Diciembre 2021
	Bs	Bs
Documentos y valores de la entidad		
Seguros contratados	279,350,887	208.479.764
Otros bienes de la entidad (1)	1,096,346	1.000.181
Valores propios en custodia	229	379
	280,447,462	209.480.324

(1) Corresponde a Equipos Bpos, Mobiprint y registro de dinero electrónico

NOTA 9 - PATRIMONIO

En el estado de cambios del patrimonio neto, se exponen los movimientos que tuvieron las cuentas patrimoniales.

a) Capital Pagado

Al 31 de diciembre 2022 y 2021, el capital autorizado de la Sociedad asciende a Bs 39.748.000. Asimismo, a dicha fecha la composición accionaria de la Sociedad es la siguiente:

Nombre o razón social del accionista o socio	Valor nominal de la acción o cuota de capital	Cantidad de acciones o cuotas de capital	Valor del paquete accionario o capital social	Participación (%)
Telefónica Celular de Bolivia S.A.	100.00	396.680	39.668.000	99.79832%
VA Services S.R.L.	100.00	200	20.000	0.050420%
Producciones Digitales de Bolivia S.R.L.	100.00	200	20.000	0.050420%
Telepago S.R.L.	100.00	200	20.000	0.050420%
Sociedad de Inversiones Móviles TM S.R.L	100.00	200	20.000	0.050420%
Total		397.480	39.748.000	100.00%

En fecha 17 de diciembre de 2018, mediante resolución ASFI N° DSC/R-1611/2018 el ente regulador determina que E-fectivo ESPM S.A. puede realizar la Reducción de Capital autorizado de Bs 98.292.000

En el mes de noviembre 2019, mediante aprobación de directorio se autoriza el registro de la constitución de la reserva legal.

b) Resultados Acumulados

Los saldos acumulados al 31 de diciembre 2022 y 2021, ascienden a valor positivo de Bs 72,339,570 y valor positivo de Bs 49,143,008, respectivamente.

NOTA 10 - PONDERACIÓN DE ACTIVOS Y SUFICIENCIA PATRIMONIAL

La Entidad no tiene requerimiento de enviar la Ponderación de Activos.

NOTA 11 - CONTINGENCIAS

La Sociedad declara no tener contingencias probables significativas de ninguna naturaleza, más allá de las registradas contablemente.

NOTA 12 - HECHOS POSTERIORES

Con posterioridad al 31 de diciembre de 2022 no se han producido hechos o circunstancias que afecten en forma significativa los presentes estados financieros.z

NOTA 13 – CONSOLIDACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

La Sociedad no cuenta con filiales o subsidiarias, por lo tanto, no corresponde la consolidación de estados financieros.

Alejandro Petrus Araujo
Gerente General

Anahí Chávez Claros
Contador