

INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

A los señores
Accionistas y Directores de
WARRANT MERCANTIL SANTA CRUZ S.A.

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de WARRANT MERCANTIL SANTA CRUZ S.A. (la Sociedad) que incluyen el Estado de Situación Patrimonial al 31 de diciembre de 2023 y los correspondientes estados de ganancias y pérdidas, de cambios en el patrimonio neto y de flujo de efectivo por el ejercicio terminado en esa fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros que se acompañan presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación patrimonial y financiera de la Sociedad al 31 de diciembre de 2023, los resultados de sus operaciones y los flujos de efectivo por el ejercicio terminado en esa fecha, de acuerdo con las normas contables incluidas en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras emitido 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 ASFI. Nuestra responsabilidad de acuerdo con dichas normas se describe más adelante en la sección Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros de este informe. Somos independientes de la Sociedad de conformidad con los requerimientos de ética que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros en Bolivia y hemos cumplido con nuestras responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para emitir nuestra opinión.

Párrafo de énfasis - Bases de contabilidad

Llamamos la atención sobre la Nota 2 a los estados financieros, en la que se describen las bases contables utilizadas. Los estados financieros han sido preparados para que la Sociedad cumpla con la Ley de Servicios Financieros y las normas regulatorias emitidas por ASFI. En consecuencia, los estados financieros pueden no ser apropiados para otra finalidad. Nuestra opinión no está modificada en relación con este aspecto.

Aspectos clave de la auditoría

Los aspectos clave de la auditoría son aquellos que, según nuestro juicio profesional, han sido de la mayor significatividad en nuestra auditoría de los estados financieros del ejercicio. Estos aspectos han sido tratados en el contexto de nuestra auditoría de los estados financieros en su conjunto y en la formación de nuestra opinión sobre ellos, y no expresamos una opinión separada sobre estos asuntos. Para cada uno de los aspectos a continuación, describimos la forma en la cual hemos tratado los mismos en el contexto de nuestra auditoría.

Hemos cumplido con las responsabilidades descritas en la sección Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros de nuestro informe, incluyendo aquellas relacionadas con estos aspectos. Consecuentemente, nuestra auditoría incluyó la ejecución de procedimientos diseñados para responder a nuestra evaluación de los riesgos de equivocación material en los estados financieros. Los resultados de nuestros procedimientos de auditoría, incluyendo los procedimientos realizados para responder a los asuntos descritos a continuación, proveen las bases para nuestra opinión de auditoría sobre los estados financieros que se acompañan.

1. Reconocimiento de ingresos por administración de bienes y valores en custodia

<u>Aspecto clave de auditoría</u>	<u>Como tratamos el aspecto clave de auditoría</u>
Los ingresos por comisiones por administración de bienes y valores que provienen de emisiones de Certificados de depósito, Bono de prenda y Control de Prenda, son la fuente principal de ingresos operativos de la Sociedad. Durante la gestión 2023. En consecuencia, este aspecto ha sido identificado como un aspecto de mayor relevancia para la auditoría de los estados financieros.	Nuestra auditoría incluyó la evaluación de los criterios aplicados por la Sociedad para el tratamiento de reconocimiento de ingresos por las comisiones por administración de bienes y valores en custodia: • Hemos evaluado el registro de ingresos provenientes de comisiones por administración de bienes y valores en custodia, de acuerdo con la normativa aplicable para Almacenes Generales de Depósito. • Corroboramos el devengamiento de las comisiones por administración de bienes y valores de acuerdo con los contratos suscritos con clientes. • Realizamos la inspección física de los bienes custodiados y comparamos con la información que se registra en los Estados Financieros considerando integridad y existencia.

Responsabilidades de la Gerencia y la Dirección en relación con los estados financieros

La Gerencia es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros de la Sociedad de acuerdo con las normas contables incluidas en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras emitido por ASFI, así como del control interno necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de equivocaciones materiales, ya sea debido a fraude o error.

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

La Dirección de la Sociedad es responsable de supervisar el proceso de reporte de la información financiera.

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 equivocaciones materiales, ya sea debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no es una garantía de que una auditoría realizada de conformidad con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia vaya a detectar en todos los casos una equivocación material cuando exista. Las equivocaciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, pueden influenciar las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

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

- Identificamos y evaluamos los riesgos de equivocaciones materiales en los estados financieros, ya sea debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar las bases para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una equivocación material debido a fraude es más elevado que en el caso de una equivocación material debido a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.
- Obtenemos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría para diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del sistema de control interno de la Sociedad.
- Evaluamos la idoneidad de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y las revelaciones relacionadas, efectuadas por la Gerencia.
- Concluimos sobre la conveniencia del uso, por parte de la Gerencia, del principio contable de empresa en marcha y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Sociedad para continuar como empresa en marcha. Si llegamos a la conclusión de que existe una incertidumbre importante, debemos llamar la atención en nuestro informe de auditoría sobre las revelaciones relacionadas en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, modificar nuestra opinión. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuras podrían ocasionar que la Sociedad deje de ser considerada una empresa en marcha.
- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluyendo las revelaciones y si los estados financieros representan las transacciones y eventos subyacentes, de una manera que logre una presentación razonable.

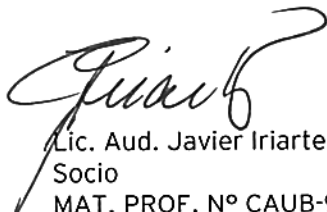
Nos comunicamos con la Dirección en relación con, entre otros asuntos, el alcance planificado y el cronograma de la auditoría y los hallazgos significativos de la auditoría, incluyendo cualquier deficiencia de control interno que identificamos durante nuestra auditoría.

Proporcionamos también a la Dirección una declaración de que hemos cumplido con los requisitos éticos relevantes con respecto a la independencia y comunicamos, todas las relaciones y otros asuntos que razonablemente puedan afectar nuestra independencia y cuando corresponda las salvaguardas relacionadas.

De los aspectos comunicados a la Dirección, determinamos aquellos aspectos que fueron de mayor relevancia en la auditoría de los estados financieros del ejercicio y que consecuentemente son los asuntos clave de auditoría. Describimos estos asuntos en nuestro informe de auditoría, a menos que la ley o la regulación impidan su exposición pública o cuando, en circunstancias extremadamente raras, determinamos que un asunto no debe comunicarse en nuestro informe debido a que se estima razonablemente que las consecuencias negativas de hacerlo así superan los beneficios del interés público de su comunicación.

ERNST & YOUNG LTDA.

Firma Miembro de Ernst & Young Global



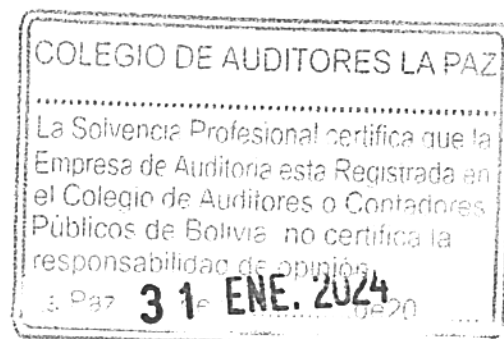
Lic. Aud. Javier Iriarte J.

Socio

MAT. PROF. N° CAUB-9324

MAT. PROF. N° CAULP-3690

La Paz, 31 de enero de 2024

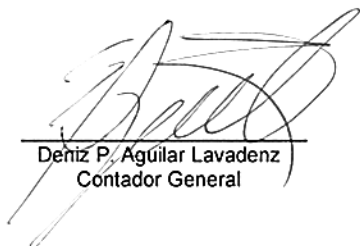


WARRANT MERCANTIL SANTA CRUZ S.A.

ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022
(Expresado en bolivianos)

	Notas	2023 Bs	2022 Bs
ACTIVO			
Disponibilidades	8 a)	1,898,702	101,986
Inversiones temporarias	8 b)	1,623,543	4,001,634
Otras cuentas por cobrar	8 c)	52,534	104,498
Inversiones permanentes	8 d)	6,382	6,382
Bienes de uso	8 e)	2,125,200	2,154,474
Otros activos	8 f)	52,040	87,053
Total del activo		<u>5,758,401</u>	<u>6,456,027</u>
PASIVO			
Otras cuentas por pagar	8 g)	297,892	361,844
Previsiones	8 h)	149,048	105,470
Total del pasivo		<u>446,940</u>	<u>467,314</u>
PATRIMONIO NETO			
Capital social	9 a)	4,296,000	4,296,000
Reservas	9 b.1) y 9 b.2)	1,977,233	1,977,233
Resultados acumulados		(284,520)	23,814
Utilidad/Pérdida de la Gestión		(677,252)	(308,334)
Total del patrimonio neto		<u>5,311,461</u>	<u>5,988,713</u>
Total del pasivo y patrimonio neto		<u>5,758,401</u>	<u>6,456,027</u>
CUENTAS DE ORDEN	8 o)	<u>357,640,156</u>	<u>348,581,456</u>

Las notas 1 a 11 que se acompañan, forman parte integrante de estos estados financieros.


Deniz P. Aguilar Lavadenz
Contador General

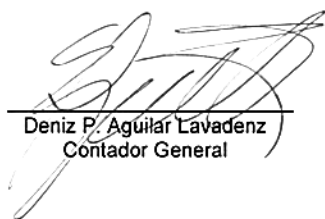

Alvaro E. Sanjinez Tapia
Gerente General a.i.

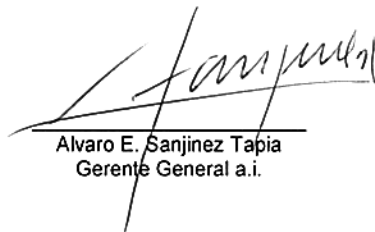
WARRANT MERCANTIL SANTA CRUZ S.A.

ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS
POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022
 (Expresado en bolivianos)

	Notas	2023 Bs	2022 Bs
Ingresos financieros	8 i)	228,511	415,210
Gastos financieros	8 i)	(19,012)	(32,178)
Resultado financiero bruto		209,499	383,032
Otros ingresos operativos	8 l)	923,392	1,060,110
Otros gastos operativos	8 l)	-	(5,512)
Resultado de operación bruto		1,132,891	1,437,630
Recuperación de activos financieros	8 j)	206,025	171,149
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	8 k)	(286,470)	(207,389)
Resultado de operación despues de incobrables		1,052,446	1,401,390
Gastos de administración	8 n)	(1,746,894)	(1,716,534)
Resultado de operacion neto		(694,448)	(315,144)
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor		15,726	(1,581)
Resultado despues de ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor		(678,722)	(316,725)
Ingreso gestiones anteriores	8 m)	3,153	18,500
Gastos de gestiones anteriores	8 m)	(1,683)	(10,109)
Resultado antes de impuestos		(677,252)	(308,334)
Impuesto sobre las Utilidades de la Empresa (IUE)		-	-
Resultado neto del ejercicio		(677,252)	(308,334)

Las notas 1 a 11 que se acompañan, forman parte integrante de estos estados financieros.


 Deniz P. Aguilar Lavadenz
 Contador General


 Alvaro E. Sanjinez Tapia
 Gerente General a.i.

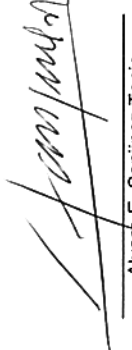
WARRANT MERCANTIL SANTA CRUZ S.A

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE 2023 Y 2022
(Expresado en bolivianos)

	Capital social Bs	Reservas				Total reservas Bs	Resultados acumulados Bs	Total Bs
		Reserva legal Bs	Otras reservas no distribuíbles Bs					
Saldos al 1 de enero de 2022	9,956,000	1,833,945	7,327		1,841,272	1,360,469		13,157,741
Disminución de Capital Resolución ASF 927- 2022	(5,660,000)							(5,660,000)
Tratamiento contable de resultados y otros conceptos determinada por la Junta Ordinaria de Accionistas de fecha 22 de febrero de 2022								
Constitución de Reserva Legal		135,961	-		135,961	(135,961)		-
Distribución de Dividendos	-	-	-		-	(1,200,694)		(1,200,694)
Resultado neto del ejercicio		-	-		-	(308,334)		(308,334)
Saldos al 31 de diciembre de 2022	4,296,000	1,969,906	7,327		1,977,233	(284,520)		5,988,713
Resultado neto del ejercicio		-	-		-	(677,252)		(677,252)
Saldos al 31 de diciembre de 2023	4,296,000	1,969,906	7,327		1,977,233	(961,772)		5,311,461

Las notas 1 a 11 que se acompañan, forman parte integrante de estos estados financieros.


Deniz P. Aguilar Lavandenz
Contador General

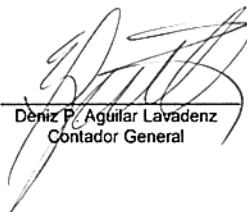

Alvaro E. Sanjinez Tapia
Gerente General a.i.

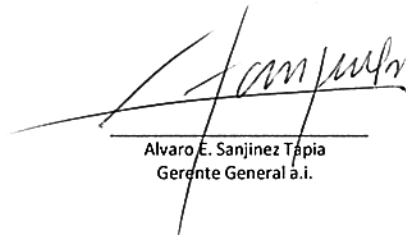
WARRANT MERCANTIL SANTA CRUZ S.A

**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022
(Expresado en bolivianos)**

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Flujo de fondos en actividades de operación		
Resultado neto del ejercicio	(677,252)	(308,334)
Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio y que no han generado movimiento de fondos:		
Previsiones	(213,534)	(176,632)
Previsión para futuras contingencias	257,113	207,389
Provisiones o previsiones para beneficios sociales	92,508	79,999
Provisiones para impuestos y otras cuentas por pagar	44,686	3,780
Depreciaciones y amortizaciones	63,020	75,298
Diferencias de cambio y reajustes	(16,613)	(1,602)
Otras partidas que no generaron movimiento de fondos	27,250	23,668
Fondos obtenidos en el resultado neto del ejercicio	<u>(422,822)</u>	<u>(96,434)</u>
Incremento (Disminución) neta de otros activos y pasivos:		
Otras cuentas por cobrar	51,963	3,735,762
Otros activos	1,267	(32,389)
Deudas fiscales y sociales	(17,061)	(17,508)
Ingresos diferidos	(14,417)	770
Otras cuentas por pagar	(11,661)	(14,104)
Provisiones	(168,644)	(108,702)
Flujo neto en actividades de Operación	<u>(581,375)</u>	<u>3,467,395</u>
Flujo de fondos en actividades de financiamiento:		
Incremento (disminución) de préstamos:		
Obligaciones por títulos valores vendidos con pacto de recompra	-	(5,660,000)
Dividendos pagados	-	(1,200,694)
Constitución de reserva legal	-	(135,961)
Flujo neto en actividades de financiamiento	<u>-</u>	<u>(6,996,655)</u>
Flujo de fondos en actividades de inversión		
Inversiones permanentes y temporarias	2,378,091	1,621,718
Bienes de uso	-	115,373
Bienes fuera de uso	-	-
Flujo neto en actividades de inversión	<u>2,378,091</u>	<u>1,737,091</u>
Incremento (Disminución) de fondos durante el ejercicio	1,796,716	(1,792,169)
Disponibilidades al inicio del ejercicio	<u>101,986</u>	<u>1,894,155</u>
Disponibilidades al cierre del ejercicio	<u>1,898,702</u>	<u>101,986</u>

Las notas 1 a 11 que se acompañan, forman parte integrante de estos estados financieros.


Deniz P. Aguilar Lavandenz
Contador General


Alvaro E. Sanjinez Tapia
Gerente General a.i.

WARRANT MERCANTIL SANTA CRUZ S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

NOTA 1 – ORGANIZACIÓN

a) Organización de la Sociedad

Warrant Mercantil Santa Cruz S.A. (WAMSA S.A.), anteriormente Warrant Mercantil S.A., es una Sociedad Anónima constituida en la ciudad de La Paz el 17 de diciembre de 1984 conforme a escritura pública N° 228/84, Resolución Administrativa N° 11534 del 11 de febrero de 1985, emitida por la Dirección General de Registro de Comercio y Sociedades por Acciones, Resolución Ministerial N° 014/85 del 11 de abril de 1985 del Ministerio de Finanzas y Certificado de Autorización de Funcionamiento de fecha 15 de abril de 1985, emitido por el Banco Central de Bolivia de conformidad con la Ley General de Bancos y Entidades Financieras (actual Ley de Servicios Financieros), para funcionar como entidad de servicios auxiliares financieros, con domicilio legal ubicado en Avenida Camacho N° 1448, Edificio Banco Mercantil Santa Cruz, piso 6 de la ciudad de La Paz.

La Junta General Extraordinaria de Accionistas celebrada en fecha 22 de mayo 2007, ha determinado la modificación de la denominación social de la Sociedad a consecuencia de la fusión del anterior Banco Mercantil S.A. con el ex Banco Santa Cruz S.A. realizada en la gestión 2006, la nueva denominación de la Sociedad es Warrant Mercantil Santa Cruz S.A. Esta modificación de denominación social fue certificada por FUNDEMPRESA en fecha 29 de agosto de 2007.

El objeto principal de la Sociedad es el establecimiento, la administración y la operación de almacenes generales de depósito, para el almacenamiento, conservación y custodia de mercaderías y productos de propiedad de terceros, con facultad de expedir resguardos representativos de los mismos y la emisión de certificados de depósito y bonos de prenda (warrant).

Las operaciones de la Sociedad son normadas por la Ley de Servicios Financieros, el Código de Comercio y Normas de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), organismo que ejerce supervisión sobre la misma.

La Sociedad cuenta con oficinas en las ciudades de La Paz y Santa Cruz. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el número de empleados es de 10 y 11 respectivamente.

b) Hechos importantes sobre la situación de la Sociedad

En fecha 17 de mayo de 2016, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) emitió la Circular 387/2016 mediante la cual publicó la Resolución 319/2016 de la misma fecha, que aprueba y pone en vigencia las modificaciones al Reglamento para el Funcionamiento de Almacenes Generales de Depósito. En observancia a dicha normativa, la Sociedad procedió con el trámite de solicitud de actualización de la Licencia de Funcionamiento, misma que fue otorgada por el Ente Regulador en fecha 16 de mayo de 2018.

En fecha 11 de marzo de 2020, el COVID-19 ha sido declarado una pandemia por la Organización Mundial de la Salud (OMS), el 17 de marzo de 2020 el Gobierno Nacional declaró "Emergencia Sanitaria Nacional y Cuarentena", como consecuencia de la propagación del COVID 19 en Bolivia, emitiendo una serie de disposiciones para contener su propagación; tales como: medidas restrictivas excepcionales de circulación, la reducción drástica de las actividades y la emisión de normas de carácter económico, entre otras. afectando de manera significativa la actividad económica del país y los mercados en general. Estas disposiciones fueron modificadas desde la gestión 2021 con el fin de reactivar la actividad económica.

En mayo de 2023 la Organización Mundial de la Salud (OMS) declaró que el covid-19 ya no constituye una emergencia sanitaria para todo el mundo. El gobierno nacional de Bolivia determinó poner fin a la emergencia sanitaria en el país este 31 de julio de 2023, sin embargo, y porque otras enfermedades están rebrotando en el país, pero sobre todo las gripes, el Gobierno recomienda seguir usando el barbijo, esta vez de forma voluntaria y obligatoria en los colegios.

WARRANT MERCANTIL SANTA CRUZ S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 (Cont.)

En consecuencia, los efectos de la pandemia han provocado la disminución en los ingresos operativos de la Sociedad, no logrando alcanzar los objetivos estratégicos planteados al inicio de la gestión; durante el 2023 se ha reducido el número de clientes, los ingresos operativos se han reducido en un 13% en comparación con la gestión anterior. El cumplimiento al presupuesto por concepto de las líneas de negocio alcanzó un 43%.

En fecha 05 de agosto de 2022, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) emitió la Resolución ASFI 927/2022, que autoriza la reducción de Capital Autorizado de WARRANT MERCANTIL SANTA CRUZ S.A., conforme a lo resuelto en la Junta General Extraordinaria de Accionistas celebrada el 22 de febrero de 2022, siendo el nuevo Capital Autorizado de la sociedad de Bs8,592,000.00 (Ocho millones quinientos noventa y dos mil 00/100 bolivianos); asimismo, autoriza la reducción del Capital Pagado de WARRANT MERCANTIL SANTA CRUZ S.A., conforme a lo resuelto en la Junta General Extraordinaria de Accionistas celebrada el 22 de febrero de 2022, siendo el nuevo Capital Pagado de la sociedad de Bs4,296,000.00 (Cuatro millones doscientos noventa y seis mil 00/100 bolivianos).

Al 31 de diciembre de 2023, el giro de warrant (Certificados de Depósito y Bonos de Prenda) de la Sociedad, contabilizado en cuentas de orden, ha registrado un importe de 4.34 millones de dólares estadounidenses (equivalentes a 29,81 millones de bolivianos), determinando un incremento de 1.27 millones de dólares en comparación con el cierre al 31 de diciembre de 2022.

Para la gestión 2024 la Sociedad proyecta un incremento de los ingresos por los servicios de control prenda y emisión de certificados de depósito (almacenamiento simple) aprovechando los depósitos o almacenes que tiene disponibles, ubicados en las ciudades de La Paz y Santa Cruz. En este entendido, al 31 de diciembre de 2024 se proyecta obtener una utilidad moderada basada en las proyecciones realizadas sobre datos históricos, comparación con la competencia, coyuntura actual y el perfil de riesgo aceptado.

b.1) Economía

Para 2023, la CEPAL proyecta que todas las subregiones exhibirán un menor crecimiento respecto de 2022: América del Sur crecerá un 1,2% (3,7% en 2022), el grupo conformado por Centroamérica y México un 3,0% (3,4% en 2022), y el Caribe (sin incluir Guyana) un 4,2% (6,3% en 2022).

Las proyecciones para 2024 indican que se mantendría el bajo dinamismo económico en la región. Se prevé que el contexto internacional continúe siendo poco favorable, con un crecimiento del PIB y el comercio mundiales muy por debajo de los promedios históricos. A su vez, en el ámbito interno se mantendrá el reducido espacio de política fiscal, aunque la reducción en la inflación en la región abre más espacio para la política monetaria en los países. Ante estas circunstancias, se proyecta para 2024 un crecimiento promedio del 1,2% para América del Sur, 2,1% para Centroamérica y México, y 2,8% para el Caribe (sin incluir Guyana).

Los impactos macroeconómicos del cambio climático podrían ser muy significativos para los países de la región. Las estimaciones que se presentan indican que, en 2050, el PIB de un grupo de seis países podría ser entre un 9% y un 12% menor que el correspondiente a un escenario de crecimiento tendencial, si no se hacen las inversiones para compensar los choques climáticos. El volumen de inversión adicional requerido es excepcionalmente grande, entre 5,3% y el 10,9% del PIB por año. Esto representaría un aumento significativo en comparación con los niveles actuales de inversión.

Finalmente el informe advierte que para enfrentar los efectos macroeconómicos del cambio climático se requerirá de esfuerzos nacionales, regionales y globales en cuatro ámbitos principales: 1) Espacio fiscal, mediante el aumento de la recaudación y progresividad de la estructura tributaria, gasto público verde y acceso a nuevos mecanismos de financiamiento, como los bonos temáticos; 2) Manejo de riesgos financieros y cambiarios a través de la política macroprudencial; 3) Movilización de financiamiento

WARRANT MERCANTIL SANTA CRUZ S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 (Cont.)

concesional y banca de desarrollo, para profundizar el financiamiento climático, a través de bancos de desarrollo multilaterales, regionales y nacionales y fomentar los flujos de ODA (Ayuda Oficial para el Desarrollo, por sus siglas en inglés) para combatir el cambio climático; y 4) Mecanismos de alivio de la deuda, como el establecimiento de mecanismos institucionales para su restructuración, y la inclusión de cláusulas vinculadas a desastres y huracanes, y cumplimiento de metas climáticas.

b.2) Riesgo de mercado

En cumplimiento a la normativa vigente, Warrant Mercantil Santa Cruz S.A., efectúa la gestión de riesgo de mercado, considerando el monitoreo de las ratios de sensibilidad al riesgo de tipo de cambio en función a los límites aprobados por Directorio, del mismo modo se realiza un monitoreo mensual a la Posición Cambiaria, no habiéndose registrado alertas relevantes durante la gestión.

b.3) Riesgo Operativo

Warrant Mercantil Santa Cruz S.A. realiza la gestión de riesgo operativo, mediante la identificación de riesgos en los procesos de negocio y procesos de apoyo considerados como críticos para la Sociedad, la implementación de controles y mitigadores eficientes y oportunos.

NOTA 2 - NORMAS CONTABLES

Las normas contables más significativas aplicadas por la Sociedad son las siguientes:

2.1 Bases de preparación de los estados financieros

Las presentes Notas a los Estados Financieros fueron realizadas de acuerdo con el Manual de Cuentas para Entidades Financieras emitido por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), tal como lo establece el Libro 1º, Título V, Capítulo I, Sección 5 de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, sin embargo, a fin de una mejor comprensión del lector se suprimen incisos que no corresponden a la actividad propia de Warrant Mercantil Santa Cruz S.A.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 los estados financieros han sido elaborados en moneda nacional, sin registrar el efecto de la inflación ocurrida durante el ejercicio. Para ello, se han seguido los lineamientos generales establecidos por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

2.2 Presentación de los estados financieros

Como se indica en la nota 2.1, los presentes estados financieros al 31 de diciembre de 2023 y 2022, no registran los efectos de la inflación, en aplicación de las normas contables establecidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras.

Los estados financieros al 31 de diciembre de 2023 y 2022, combinan las operaciones de la oficina central y agencia de la Sociedad, situadas en los departamentos de La Paz y Santa Cruz.

2.3 Criterios de valuación

a) Moneda extranjera

Los activos y pasivos en moneda extranjera se convierten a bolivianos de acuerdo con el tipo de cambio oficial vigente al cierre de cada ejercicio. Las diferencias de cambio provenientes del procedimiento señalado son imputadas a los resultados del ejercicio.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el tipo de cambio utilizado del dólar estadounidense es de Bs6.86 por USD 1.

WARRANT MERCANTIL SANTA CRUZ S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 (Cont.)

b) Inversiones temporarias y permanentes

Las inversiones en títulos valores adquiridos con pacto de reventa se valúan a su costo de adquisición más los productos financieros devengados por cobrar. Asimismo, la Sociedad realiza inversiones temporarias en el exterior mediante Par5capital & Co LLC, utilizando como base los criterios considerados en el "Manual de Cuentas para Entidades Financieras".

Los rendimientos generados son contabilizados por el método de devengado y a su vencimiento.

Los certificados de aportación en la Cooperativa de Telecomunicaciones La Paz Ltda. y la Cooperativa de Telecomunicaciones Santa Cruz, son valuados a su valor de compra menos una previsión por valor de mercado.

c) Otras cuentas por cobrar

Los saldos de las otras cuentas por cobrar comprenden comisiones por cobrar, pagos anticipados y créditos diversos a favor de la Sociedad, registrados a su valor exigible a la fecha de cierre de cada ejercicio.

Las partidas registradas en este grupo podrán permanecer como máximo trescientos treinta (330) días. Si transcurrido este lapso no han sido recuperadas son provisionadas en un 100% y posteriormente castigadas con cargo a la previsión para otras cuentas por cobrar previamente constituida de aquellas partidas calificadas como irrecuperables.

d) Bienes de uso

Los bienes de uso están valuados a su costo de adquisición reexpresado hasta 2007, a partir de 2008 las adquisiciones, se registran al valor de costo.

La depreciación es calculada utilizando el método de línea recta, aplicando tasas anuales suficientes para extinguir los valores al final de la vida útil estimada, de acuerdo con el siguiente detalle:

Bienes	Vida útil	Coeficiente
Edificios	40 años	2.50%
Mobiliario y enseres	10 años	10%
Equipo e instalaciones	8 años	12.50%
Equipos de computación	4 años	25%
Vehículos	5 años	20%

El valor de los bienes en su conjunto, no superan el valor de mercado.

Los gastos de mantenimiento, reparaciones, renovaciones y mejoras que no extienden la vida útil de los bienes, son cargados a los resultados del ejercicio en el que se incurren.

e) Otros activos

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 los bienes diversos se valúan a su valor de costo de adquisición.

f) Ingresos diferidos

Las comisiones ganadas sobre prestación de servicios se registran por el método del devengado, transfiriendo a los resultados del ejercicio lo efectivamente ganado, quedando al cierre del ejercicio como ingresos diferidos la parte aún no realizada.

WARRANT MERCANTIL SANTA CRUZ S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 (Cont.)

g) Previsión para indemnizaciones

En cumplimiento a disposiciones legales vigentes, la Sociedad registra al fin de cada ejercicio un monto necesario de previsión destinado a cubrir las indemnizaciones de su personal, consistente en un sueldo por cada año de servicio prestado. Este beneficio es exigible después de transcurridos los noventa días de trabajo continuo ya sea en los casos de retiro voluntario y en cualquier momento cuando el trabajador es retirado sin causa justificada, en cumplimiento al D.S. N° 0110 del 1° de mayo de 2009.

h) Provisiones y previsiones

Las provisiones y previsiones, tanto en el activo como en el pasivo, se efectúan en cumplimiento a normas contables emitidas por la ASFI a través del Manual de Cuentas para Entidades Financieras, circulares específicas y regulaciones vigentes.

i) Previsión genérica para contingencias de faltantes y pérdida de bienes

La previsión genérica para contingencias de faltantes y pérdidas de bienes recibidos en depósitos propios y/o de campo, se constituye considerando el Reglamento para el Funcionamiento de Almacenes Generales de Depósito contenido en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros vigente. Esta norma establece que la Sociedad debe constituir una previsión genérica equivalente al 0.5% sobre el valor de los bienes recibidos en depósito en almacenes propios y/o de campo, cabe mencionar que hasta el 31 de diciembre de 2019 la norma establecía constituir una previsión genérica del 1% sobre el valor de los bienes recibidos en depósito en almacenes propios y/o de campo.

j) Patrimonio neto

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el patrimonio neto de la Sociedad registra a valores reexpresados hasta la gestión 2007. De acuerdo con disposiciones de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), a partir de la gestión 2008, los saldos del patrimonio no contemplan la reexpresión por ajustes por inflación.

k) Resultado neto del ejercicio

La Sociedad determina los resultados al 31 de diciembre de 2023 y 2022 de acuerdo con lo requerido por la Circular SB/585/2008 emitida por la ASFI, cuya principal diferencia con las normas de contabilidad generalmente aceptadas en Bolivia, se refiere a la reexpresión a moneda constante de cada línea del estado de ganancias y pérdidas, la cual ha sido explicada anteriormente en la nota 2.1 a los estados financieros.

l) Otros ingresos operativos - Comisiones ganadas

Las comisiones ganadas son contabilizadas por el método de lo devengado.

m) Tratamiento de los efectos contables de disposiciones legales

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

n) Impuesto sobre las utilidades de las empresas (IUE)

La Sociedad, en lo que respecta al Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas (IUE), está sujeta al régimen tributario establecido en la Ley N° 843, modificada con la Ley N° 1606. La alícuota del impuesto es del 25%, y es considerado como pago a cuenta del Impuesto a las Transacciones (IT) de la siguiente gestión.

WARRANT MERCANTIL SANTA CRUZ S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 (Cont.)

De acuerdo a Ley N° 1356 de 28 de diciembre de 2020, Ley del Presupuesto General del Estado Gestión 2021, se modifica el artículo 51 ter de la ley N° 843 referido a la alícuota adicional al IUE del 25% sobre las utilidades netas imponibles cuando el coeficiente de rentabilidad respecto del patrimonio exceda el 6% para entidades financieras reguladas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), la cual no será computable como un pago a cuenta del Impuesto a las Transacciones.

En relación con las pérdidas tributarias, la Ley N°169 del 9 de septiembre de 2011, establece que las pérdidas acumuladas hasta la gestión 2010, de las entidades del Sistema Bancario y de Intermediación Financiera, no serán deducibles en la determinación de la utilidad neta de las siguientes gestiones. Asimismo, estipula que las pérdidas tributarias generadas a partir de la gestión 2011, serán compensables solamente durante las tres siguientes gestiones sin actualización alguna.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Sociedad presenta pérdida impositiva la cual se puede acumular hasta un límite de 3 años, sin aplicarse la actualización sobre los resultados acumulados y no ha constituido una provisión para el pago del Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas (IUE).

NOTA 3 - CAMBIO DE POLÍTICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES

Durante el ejercicio 2023, la Sociedad no ha realizado cambios significativos en políticas y prácticas contables con relación al ejercicio 2022.

NOTA 4 - ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, no existen activos gravados ni de disponibilidad restringida.

NOTA 5 - ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los activos y pasivos, corrientes y no corrientes, se componen de la siguiente manera:

	2023 Bs	2022 Bs
<u>ACTIVO</u>		
<u>ACTIVO CORRIENTE</u>		
Disponibilidades	1.898.702	101.986
Inversiones temporarias	1.623.543	4.001.634
Otras cuentas por cobrar	52.534	104.498
Otros activos	52.040	87.054
Total activo corriente	3.626.819	4.295.172
<u>ACTIVO NO CORRIENTE</u>		
Inversiones permanentes	6.382	6.382
Bienes de uso	2.125.200	2.154.473
Total activo no corriente	2.131.582	2.160.855
TOTAL ACTIVO	5.758.401	6.456.027
<u>PASIVO</u>		
<u>PASIVO CORRIENTE</u>		
Otras cuentas por pagar	46.931	62.818
Total pasivo corriente	46.931	62.818
<u>PASIVO NO CORRIENTE</u>		
Otras cuentas por pagar	250.961	299.026
Previsiones	149.048	105.470
Total pasivo no corriente	400.009	404.496
TOTAL PASIVO	446.940	467.314

WARRANT MERCANTIL SANTA CRUZ S.A.**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 (Cont.)****PATRIMONIO NETO**

Capital Social	4.296.000	4.296.000
Reservas	1.977.233	1.977.233
Resultados acumulados	(284.520)	23.814
Resultado del Ejercicio	(677.252)	(308.334)
PATRIMONIO NETO	5.311.461	5.988.713
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO	5.758.401	6.456.027

NOTA 6 - OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Sociedad mantiene saldos de operaciones activas y pasivas con sociedades relacionadas, las que se han efectuado en condiciones de mercado y han originado ingresos y egresos reconocidos en cada ejercicio. El detalle de estas transacciones es el siguiente:

Al 31 de diciembre de 2023:
(Expresado en Bs)

<u>ACTIVOS Y PASIVOS</u>	<u>ACTIVOS</u>	<u>PASIVOS</u>		
	Disponibilidades	Otras cuentas por pagar		
	Bs	Bs		
Banco Mercantil Santa Cruz S.A.	56.826	-		
Seg.pag por ant.Mercantil Seguros y Reaseguros Generales S.A.	28.680	-		
TOTAL	85.506	-		

<u>INGRESOS Y GASTOS</u>	<u>INGRESOS Operativos</u>	<u>GASTOS Financieros</u>	<u>GASTOS Administrativos</u>
	Bs	Bs	Bs
Banco Mercantil Santa Cruz S.A.	122.429	563	48.315
Mercantil Santa Cruz Agencia de Bolsa S.A.	-	-	18.449
Mercantil Santa Cruz Seguros y Reaseguros Generales S.A.	22.964	-	7.298
Sociedad Controladora Mercantil Santa Cruz S.A.	-	-	95.838
TOTAL	145.393	563	169.900

Al 31 de diciembre de 2022:
(Expresado en Bs)

<u>ACTIVOS Y PASIVOS</u>	<u>ACTIVOS</u>	<u>PASIVOS</u>		
	Disponibilidades	Otras cuentas por pagar		
	Bs	Bs		
Banco Mercantil Santa Cruz S.A.	98.986	-		
Títulos valores de entidades financieras adquiridas con pacto de reventa (BMSC)	160.011	-		
Seg.pag por ant.Mercantil Seguros y Reaseguros Generales S.A.	27.173	-		
Muebles y Enseres (compra Activos BMSC)	26.100	-		
TOTAL	312.270	-		

<u>INGRESOS Y GASTOS</u>	<u>INGRESOS Operativos</u>	<u>GASTOS Financieros</u>	<u>GASTOS Administrativos</u>
	Bs	Bs	Bs
Banco Mercantil Santa Cruz S.A.	115.666	767	47.043
Mercantil Santa Cruz Agencia de Bolsa S.A.	-	-	30.886
Sociedad Controladora Mercantil Santa Cruz S.A.	-	-	98.023
TOTAL	115.666	767	175.952

WARRANT MERCANTIL SANTA CRUZ S.A.**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 (Cont.)****NOTA 7 – POSICIÓN EN MONEDA EXTRANJERA**

Los estados financieros expresados en bolivianos al 31 de diciembre de 2023 y 2022, incluyen el equivalente de saldos en dólares estadounidenses, de acuerdo con el siguiente detalle:

Al 31 de diciembre de 2023:

	Total USD	Total Equivalente en Bs
ACTIVO		
Disponibilidades	268.058	1.838.875
Inversiones temporarias	229.852	1.576.785
Prod.Deveng.p/Cobrar Inv en Entid.Financieras del Exterior	6.816	46.758
Otras cuentas por cobrar	1.234	8.467
Total Activo	505.960	3.470.885
PASIVO		
Otras cuentas por pagar y provisiones	(1.177)	(8.077)
Previsiones	(18.914)	(129.750)
Total Pasivo	(20.091)	(137.827)
Posición neta - activa	485.868	3.333.058

Al 31 de diciembre de 2022:

	Total USD	Total Equivalente en Bs
ACTIVO		
Disponibilidades	3.909	26.817
Inversiones temporarias	534.933	3.669.637
Prod.Deveng.p/Cobrar Inv en Entid.Financieras del Exterior	20.391	139.882
Otras cuentas por cobrar	10.701	73.412
Total Activo	569.934	3.909.748
PASIVO		
Otras cuentas por pagar y provisiones	(3.467)	(23.784)
Previsiones	(12.860)	(88.220)
Total Pasivo	(16.327)	(112.004)
Posición neta - activa	553.607	3.797.744

Los activos y pasivos en moneda extranjera han sido convertidos a bolivianos al tipo de cambio oficial vigente al 31 de diciembre de 2023 y 2022, de Bs6.86 por USD 1.

NOTA 8 – COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**a) Disponibilidades**

La composición del rubro es la siguiente:

	2023 Bs	2022 Bs
Billetes y monedas	3.000	3.000
Banco Mercantil Santa Cruz S.A. M/N	56.826	72.169
Banco Mercantil Santa Cruz S.A. M/E	-	26.817
Par5Capital	1.838.876	-
	1.898.702	101.986

WARRANT MERCANTIL SANTA CRUZ S.A.**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 (Cont.)****b) Inversiones temporarias**

La composición del rubro es la siguiente:

		2023	2022
		Bs	Bs
Otros Títulos valores de entidades financieras del exterior	(1)	1.576.788	3.669.637
Títulos valores de entidades financieras adquiridas con pacto de reventa	(2)	-	160.011
Productos devengados por cobrar de inversiones en entidades financieras del exterior		46.755	139.882
Productos devengados por cobrar de inversiones de disponibilidad restringida		-	32.104
		<u>1.623.543</u>	<u>4.001.634</u>

1) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la sociedad realizó inversiones en títulos valor en el exterior.

2) Al 31 de diciembre de 2022, las inversiones en títulos valores de entidades financieras adquiridas con pacto de reventa se encuentran compuestas por Bonos Bancarios Bursátiles y Depósitos a Plazo Fijo, emitidos por el Banco Mercantil Santa Cruz S.A.

c) Otras cuentas por cobrar

La composición del rubro es el siguiente:

	2023	2022
	Bs	Bs
Anticipo por compra de bienes y servicios	90.990	128.089
Seguros pagados por anticipado	29.257	42.518
Comisiones por cobrar	36.143	30.238
Previsión para pagos anticipados	(90.864)	(90.864)
Previsión para otras cuentas por cobrar	(12.992)	(5.483)
	<u>52.534</u>	<u>104.498</u>

d) Inversiones permanentes

La composición del rubro es el siguiente:

	2023	2022
	Bs	Bs
Acciones telefónicas M/N	39.788	39.788
Previsión para inversiones permanentes M/N	(33.406)	(33.406)
	<u>6.382</u>	<u>6.382</u>

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, en el estado de ganancias y pérdidas no se registra un cargo por desvalorización en inversiones.

e) Bienes de uso y depreciaciones acumuladas

La composición del rubro es el siguiente:

	Valores originales		Depreciaciones acumuladas		Valores netos	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
Terrenos	2.048.821	2.048.821	-	-	2.048.821	2.048.821
Edificios	2.090.322	2.090.322	(2.090.321) ✓	(2.086.501)	1	3.821
Mobiliario y enseres	217.316	217.316	(183.993) ✓	(173.232)	33.323	44.084
Equipo e instalaciones	341.698	341.699	(298.679)	(283.993)	43.019	57.706
Equipos de computación	150.577	150.577	(150.543) ✓	(150.537)	34	40
Vehículos	298.544	298.544	(298.542) ✓	(298.542)	2	2
	<u>5.147.278</u>	<u>5.147.279</u>	<u>(3.022.078)</u>	<u>(2.992.805)</u>	<u>2.125.200</u>	<u>2.154.474</u>

WARRANT MERCANTIL SANTA CRUZ S.A.**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 (Cont.)**

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, en el estado de ganancias y pérdidas se registra la depreciación de activos fijos en Bs29,273 y Bs43,164 respectivamente.

f) Otros activos

La composición del rubro es el siguiente:

	2023	2022
	Bs	Bs
Bienes diversos:		
Papelería, útiles y material de servicio	14.321	15.589
Activos Intangibles:		
Sistema Contable Zafiro	123.162	123.162
Amortización sistema contable Zafiro	(110.846)	(86.214)
Sistema de Ofuscacion_Zafiro	13.321	13.320
Amortización sistema contable Zafiro	(8.881)	(6.216)
Sistema de Facturacion Electronica	32.250	32.250
Amortización sistema Facturacion Electronica	(11.287)	(4.838)
	<u>52.040</u>	<u>87.053</u>

g) Otras cuentas por pagar

La composición es el siguiente:

	2023	2022
	Bs	Bs
Provisión para indemnizaciones, aguinaldos y otros	247.279	299.026
Deudas fiscales y sociales	21.916	28.663
Ingresos diferidos	8.077	22.494
Otras cuentas por pagar	20.620	11.661
	<u>297.892</u>	<u>361.844</u>

h) Previsiones - Previsión genérica para contingencias de faltantes y pérdida de bienes

De acuerdo con la Circular SB/444/2003, Resolución SB/097/03 de fecha 10 de octubre de 2003 que aprueba y pone en vigencia el "Reglamento para el Funcionamiento de Almacenes Generales de Depósito", en sus secciones N° 8 y 9 y artículos N° 2° y 1°, respectivamente, modificado mediante Circular ASFI/387/2016, Resolución ASFI/319/2016, de fecha 17 de mayo de 2016 y la Circular ASFI/626/2020 de fecha 27 de enero de 2020, Sección 3, Artículo 9, la Sociedad ha constituido una previsión genérica del 0.5% sobre el valor de las mercaderías almacenadas al 31 de diciembre de 2022, para contingencias de faltantes y pérdida de bienes recibidos en depósito, en almacenes propios y de campo, sobre el valor total de dichos bienes.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 la constitución por Previsión Genérica para contingencias de faltantes y pérdidas de bienes alcanzan a Bs149,048 y Bs105.470 respectivamente.

i) Ingresos y gastos financieros

La composición del rubro es la siguiente:

	2023	2022
	Bs	Bs
Ingresos Financieros		
Productos por inversiones temporarias (*)	228.511	415.210
	<u>228.511</u>	<u>415.210</u>
Gastos Financieros		
Otras comisiones	(19.012)	(32.178)
	<u>(19.012)</u>	<u>(32.178)</u>

(*) Rendimientos generados por inversiones en firme e inversiones en el exterior.

WARRANT MERCANTIL SANTA CRUZ S.A.**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 (Cont.)****j) Recuperación de activos financieros**

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 se ha registrado en ingresos un importe de Bs206.025 y Bs171.149 respectivamente, por concepto de reversión de la previsión genérica de cuentas de orden.

k) Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros

La composición del rubro es la siguiente:

	2023 Bs	2022 Bs
Cargos por previsión para cuentas de orden	(286.470)	(207.389)
	<u>(286.470)</u>	<u>(207.389)</u>

l) Otros ingresos y gastos operativos

La composición del rubro es la siguiente:

	2023 Bs	2022 Bs
Otros ingresos operativos		
Comisiones por administración de bienes y valores	216.634	277.391
Control de Prenda	702.843	775.175
Ingresos por gastos recuperados	3.915	5.482
Ingreso por venta de bienes realizables	-	2.062
	<u>923.392</u>	<u>1.060.110</u>
	2023 Bs	2022 Bs
Otros gastos operativos		
Costo de ventas de bienes fuera de uso	-	(5.512)
	<u>-</u>	<u>(5.512)</u>

m) Ingresos y gastos extraordinarios

La composición del rubro es la siguiente:

	2023 Bs	2022 Bs
INGRESOS EXTRAORDINARIOS		
Ingresos gestiones anteriores	3.153	18.500
	<u>3.153</u>	<u>18.500</u>
GASTOS EXTRAORDINARIOS		
Gastos gestiones anteriores	(1.683)	(10.109)
	<u>(1.683)</u>	<u>(10.109)</u>

Al 31 de diciembre de 2023, los ingresos de gestiones anteriores corresponden a ajuste en seguros y los gastos gestiones anteriores corresponden a aportes devengados Caja Salud de la Banca Privada producto de Fiscalización gestión 2021.

Al 31 de diciembre de 2022, los ingresos de gestiones anteriores corresponden a ajustes en provisión de impuestos de inmuebles y vehículos, los gastos de gestiones anteriores corresponden a pago de síndicos y regularización de servicios.

WARRANT MERCANTIL SANTA CRUZ S.A.**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 (Cont.)****n) Gastos de administración**

La composición del rubro es la siguiente:

	2023	2022
	Bs	Bs
Gastos de personal	(1.240.205)	(1.184.932)
Servicios contratados	(208.882)	(223.105)
Seguros	(64.975)	(68.219)
Comunicaciones y traslados	(31.552)	(31.703)
Impuestos	(44.766)	(36.584)
Mantenimiento y reparaciones	(54.091)	(53.147)
Depreciación de bienes de uso	(29.273)	(43.164)
Amortización cargos diferidos	(33.747)	(32.134)
Otros gastos de administración:		
- Gastos notariales y Judiciales	(6.570)	(7.087)
- Alquileres	(12.935)	(4.957)
- Energía eléctrica, agua y calefacción	-	-
- Papelería, útiles y material de servicio	(4.225)	(5.253)
- Aportes ASFI	(5.833)	(13.992)
- Multas ASFI y otros	(487)	(989)
- Gastos en publicaciones y comunicaciones	(2.058)	(5.084)
- Gastos diversos	(7.295)	(6.184)
	<u>(1.746.894)</u>	<u>(1.716.534)</u>

o) Cuentas de orden

Las cuentas de orden de la Sociedad están conformadas al 31 de diciembre de 2023 y 2022, por los bonos de prenda (warrant) emitidos a dichas fechas, por los bienes recibidos para almacenamiento, conservación y custodia, documentos y valores de la entidad y por las cuentas incobrables castigadas, de acuerdo con el siguiente detalle:

	2023	2022
	Bs	Bs
Certificados de depósito	583.100	652.080
Bonos de prenda vigentes	29.226.616	20.441.936
Documentos y valores de la Entidad	321.891.780	321.548.780
Cuentas incobrables castigadas	5.938.660	5.938.660
	<u>357.640.156</u>	<u>348.581.456</u>

NOTA 9 – PATRIMONIO NETO**a) Capital Social**

En fecha 20 de julio de 2017 se ha llevado a cabo la transferencia de 55.960 acciones de propiedad del socio mayoritario, Banco Mercantil Santa Cruz S.A., en favor de la Sociedad Controladora Mercantil Santa Cruz S.A. entidad que ha quedado como nuevo titular de las señaladas acciones, transacción registrada en el correspondiente Libro de Registro de Acciones en fecha 1 de agosto de 2017.

Al 31 de diciembre de 2018 y en conformidad a la Resolución de ASFI N° 751/2018 se registró la reducción de capital en Bs1.000.000, siendo el nuevo Capital Pagado de la Sociedad la suma de

WARRANT MERCANTIL SANTA CRUZ S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 (Cont.)

Bs9.956.000, dividido en 99,560 acciones de Bs100 cada una. En fecha 15 de agosto de 2018, la Sociedad realizó el registro de disminución de capital en FUNDEMPRESA, mediante Testimonio N° 1421/2018 de fecha 13 de agosto de 2018.

Al 31 de diciembre de 2022 y en conformidad a la Resolución ASFI 927/2022 se registró la reducción de capital en Bs5.660.000, siendo el nuevo Capital Pagado de la Sociedad la suma de Bs4,296,000, dividido en 42.960 acciones de Bs100 cada una. En fecha 30 de agosto de 2022, la Sociedad realizó el registro de disminución de capital en FUNDEMPRESA, mediante Testimonio N° 1094/2022 de fecha 18 de agosto de 2022.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el valor del capital pagado de Warrant Mercantil Santa Cruz S.A. es de Bs4,296,000 respectivamente.

El número de acciones emitidas al 31 de diciembre de 2023 y 2022 es de 42,960 respectivamente, cada acción ordinaria otorga a su titular iguales derechos y obligaciones con respecto a los demás accionistas y un voto en las Juntas Generales.

El Valor Patrimonial Proporcional (VPP) de cada acción al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es de Bs.123.64 y Bs.139,40 respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la estructura societaria y el número de acciones en circulación es la siguiente:

	2023	2022
	N° de acciones	N° de acciones
Accionistas		
Sociedad Controladora Mercantil Santa Cruz S.A.	21.943	21.943
Bolivian Investment Corporation S.A.	21.015	21.015
Mercantile Investment Corporation S.A.	2	2
	<u>42.960</u>	<u>42.960</u>

b) Reservas

b.1) Reserva legal

De acuerdo con lo dispuesto por la legislación vigente y/o los estatutos de la Sociedad, debe destinarse una suma no inferior al 10% de las utilidades líquidas y realizadas del ejercicio al fondo de Reserva Legal, hasta alcanzar el 50% del Capital Social.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 la reserva legal asciende a Bs 1.969.906.

b.2) Otras reservas obligatorias no distribuibles

Los importes de las cuentas que componen el rubro otras reservas obligatorias no son distribuibles y sólo pueden ser capitalizados o utilizados para absorber pérdidas acumuladas.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 las reservas obligatorias no distribuibles alcanzan a Bs7.327.

NOTA 10 - CONTINGENCIAS

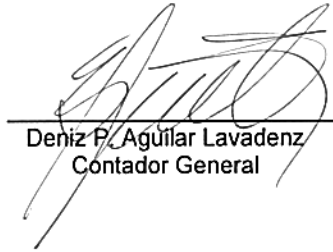
La Sociedad declara no tener contingencias probables significativas de ninguna naturaleza, más allá de las registradas contablemente.

WARRANT MERCANTIL SANTA CRUZ S.A.

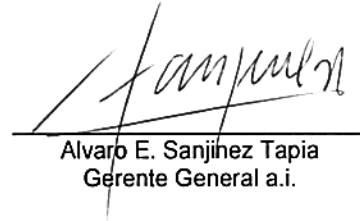
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 (Cont.)

NOTA 11 - HECHOS POSTERIORES

Con posterioridad al 31 de diciembre de 2023, no se han presentado hechos o circunstancias que afecten en forma significativa los presentes estados financieros.



Deniz P. Aguilar Lavadenz
Contador General



Alvaro E. Sanjinez Tapia
Gerente General a.i.