

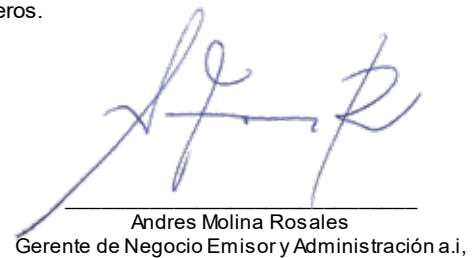
ADMINISTRADORA DE TARJETAS DE CRÉDITO S.A (ATC S.A.)
ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL
AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023

	<u>Notas</u>	<u>2024</u> <u>Bs</u>	<u>2023</u> <u>Bs</u>
Activo			
Disponibilidades	8.a	109.865.341	71.617.148
Inversiones temporarias	2.b.2 y 8.b	269.394	173.896
Otras cuentas por cobrar	2.b.3 y 8.c	78.199.023	94.705.886
Bienes realizables	2.b.4 y 8.e	74.091	74.091
Inversiones permanentes	2.b.2 y 8.d	225.121	225.121
Bienes de uso	2.b.5 y 8.f	82.598.466	77.815.319
Otros activos	2.b.6 y 8.g	7.502.931	7.858.778
Total del activo		278.734.367	252.470.239
Pasivo			
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	8.h	6.716.492	7.045.178
Otras cuentas por pagar	2.b.7 y 8.i	148.054.333	102.670.286
Previsiones	2.b.8 y 8.j	9.978.966	8.949.966
Total del pasivo		164.749.791	118.665.430
Patrimonio			
Capital social	2.b.9 y 9.a	44.600.400	44.600.400
Ajustes al patrimonio	9.b	3.354	3.354
Reservas	9.c	22.301.868	22.301.868
Resultados acumulados	9.d	47.078.954	66.899.187
Total del patrimonio		113.984.576	133.804.809
Total del pasivo y patrimonio		278.734.367	252.470.239
Cuentas de orden	8.s	296.936.458	280.439.672

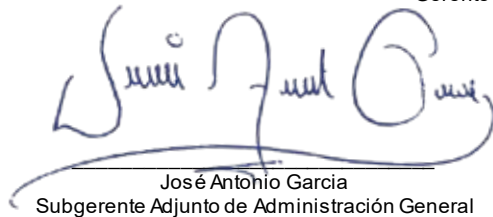
Las notas 1 a la 12 adjuntas son parte integrante de estos Estados Financieros.



 Guido Balcazar Salinas
 Gerente General



 Andres Molina Rosales
 Gerente de Negocio Emisor y Administración a.i,



 José Antonio García
 Subgerente Adjunto de Administración General

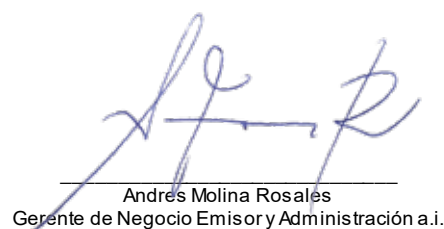
ADMINISTRADORA DE TARJETAS DE CRÉDITO S.A (ATC S.A.)
ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS
POR LOS PERIODOS DE 6 MESES TERMINADOS EL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 2023

	Notas	2024	2023
		Bs	Bs
Ingresos financieros	8.k	1.268.320	459.807
Gastos financieros	8.k	190.784	245.883
Resultado financiero bruto		1.077.536	213.924
Otros ingresos operativos	8.l	106.223.747	92.044.475
Otros gastos operativos	8.m	17.849.493	17.013.392
Resultado de operación bruto		89.451.790	75.245.007
Recuperación de activos financieros	8.n	72.871	165.738
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	8.o	1.172.505	425.357
Resultado de operación después de incobrables		88.352.156	74.985.388
Gastos de administración	8.p	38.101.916	35.873.182
Resultado de operación neto		50.250.240	39.112.206
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor		149.551	24.264
Resultados después de ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor		50.399.791	39.136.470
Ingresos extraordinarios	8.q	86.503	74.573
Resultado neto del periodo antes de ajustes de periodos anteriores		50.486.294	39.211.043
Ingresos de periodos anteriores	8.r	-	8.395
Gastos de periodos anteriores	8.r	-	-
Resultado antes de impuestos y ajuste contable por efecto de la inflación		50.486.294	39.219.438
Ajuste contable por efecto de inflación		-	-
Resultado antes de impuestos		50.486.294	39.219.438
Impuestos sobre las utilidades de las empresas (IUE)		10.097.259	5.098.527
Resultado neto del periodo		40.389.035	34.120.911

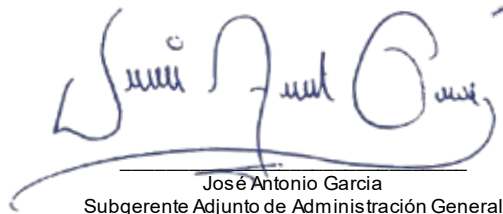
Las notas 1 a la 12 adjuntas son parte integrante de estos Estados Financieros.



 Guido Balcazar Salinas
 Gerente General




 Andres Molina Rosales
 Gerente de Negocio Emisor y Administración a.i.



 José Antonio García
 Subgerente Adjunto de Administración General

POR LOS PERIODOS DE 6 MESES TERMINADOS AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 2023

Las notas 1 a la 12 adjuntas son parte integrante de estos Estados Financieros.

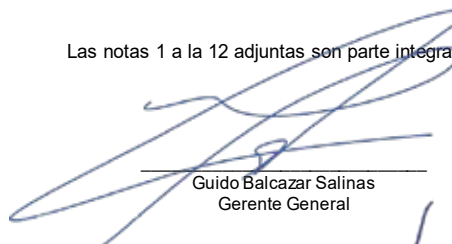


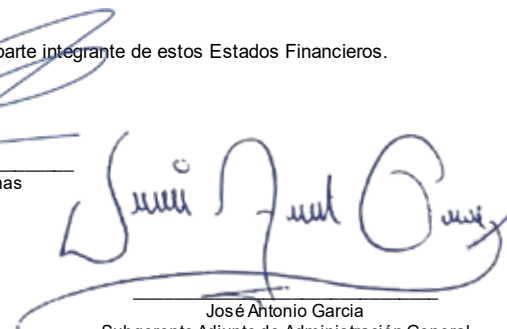
José Antonio García
Subgerente Adjunto de Administración General

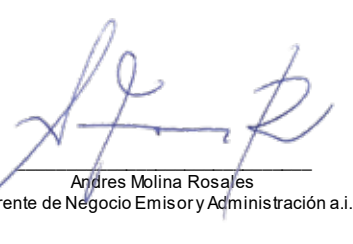
ADMINISTRADORA DE TARJETAS DE CRÉDITO S.A (ATC S.A)
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
POR LOS PERIODOS DE 6 MESES TERMINADOS EL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 2023

	<u>Notas</u>	<u>2024</u> <u>Bs</u>	<u>2023</u> <u>Bs</u>
Flujos de fondos en actividades de operación:			
Utilidad (pérdida) neta del periodo	9.d	40.389.035	34.120.911
Partidas que han afectado el resultado neto del periodo, que no han generado movimiento de fondos:			
- Cargos devengados no pagados		29.860	36.421
- Previsiones para incobrables		70.634	259.619
- Previsiones para riesgo operativo		1.029.000	-
- Provisiones o provisiones para beneficios sociales		707.984	943.478
- Provisiones para impuestos y otras cuentas por pagar		10.263.085	5.512.401
- Depreciaciones y amortizaciones	8.f y 8.g	8.627.280	7.380.601
Fondos obtenidos en (aplicados a) la utilidad (pérdida) del periodo		61.116.878	48.253.431
Productos cobrados (cargos pagados) en el periodo devengados en periodos anteriores sobre:			
- Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento		(31.264)	(14.335)
Incremento (disminución) neto de otros activos y pasivos:			
- Otras cuentas por cobrar - pagos anticipados, diversas		16.436.229	22.328.611
- Otros activos - partidas pendientes de imputación		(405.481)	(1.477.507)
- Otras cuentas por pagar - diversas y provisiones		34.412.978	16.116.519
- Previsiones		-	(134.562)
Flujo neto en actividades de operación - excepto actividades de intermediación		111.529.340	85.072.157
Flujos de fondos en actividades de financiamiento:			
Incremento (disminución) de préstamos:			
- Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	8.h	(327.282)	(315.637)
Cuentas de los accionistas:			
- Pago de dividendos	9.d	(60.209.268)	(22.594.042)
Flujo neto en actividades de financiamiento		(60.536.550)	(22.909.679)
Flujos de fondos en actividades de inversión:			
Incremento (disminución) neto en:			
- Inversiones temporarias		(95.498)	210.760
- Inversiones permanentes		-	-
- Bienes de uso		(12.066.437)	(7.109.451)
- Bienes diversos		(582.662)	(521.275)
- Cargos diferidos		-	(55.686)
Flujo neto en actividades de inversión		(12.744.597)	(7.475.652)
Incremento (Disminución) de fondos durante el periodo		38.248.193	54.686.826
Disponibilidades al inicio del periodo	8.a	71.617.148	18.847.811
Disponibilidades al cierre del periodo		109.865.341	73.534.637

Las notas 1 a la 12 adjuntas son parte integrante de estos Estados Financieros.


 Guido Balcazar Salinas
 Gerente General


 José Antonio García
 Subgerente Adjunto de Administración General


 Andres Molina Rosales
 Gerente de Negocio Emisor y Administración a.i.

ADMINISTRADORA DE TARJETAS DE CRÉDITO S.A. (ATC S.A.)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023

NOTA 1 ORGANIZACIÓN

1.a. Organización de la Sociedad

Naturaleza y objeto:

La Sociedad "Administradora de Tarjetas de Crédito S.A. (ATC S.A.) ", fue constituida mediante Escritura Pública N° 8/88, en fecha 8 de enero de 1988, con un plazo de duración de la Sociedad de noventa y nueve años computables desde la obtención de la personería jurídica con domicilio actual en la Av. Los Sauces N°200, entre calles 13 y 14, zona de Calacoto de la ciudad de La Paz.

En la gestión 2015, mediante Escritura Pública de Modificación de Escritura de Constitución y Estatutos N° 1952/2015 de fecha 23 de septiembre de 2015, otorgada por ante la Notaría de Fe Pública a cargo de la Dra. Jenny Erika Reyes Leño, se modificó la cláusula segunda de la Escritura Pública N° 8/1988, de fecha 8 de enero de 1988, referida al objeto de la Sociedad por el siguiente tenor:

- a) Autorizar la afiliación de establecimientos comerciales que expenden bienes o prestan servicios, a una red para operar con las tarjetas electrónicas administradas por la entidad.
- b) Procesar los consumos de los tarjetahabientes con el uso de tarjetas de crédito, débito, pre-pagadas y otras tarjetas de financiamiento o pago electrónico, emitidas por entidades de intermediación financiera.
- c) Operar el sistema de pagos electrónicos derivados del uso de tarjetas electrónicas en cajeros automáticos y establecimientos comerciales afiliados a una red.

La Sociedad podrá realizar todos los actos civiles o mercantiles, operaciones y contratos de cualquier naturaleza inherentes o accesorios a su giro, y no podrá dedicarse a la prestación de otros servicios que no se encuentren establecidos en la normativa vigente.

Los servicios que la Sociedad puede brindar se encuentran contemplados en la Ley N° 393 de Servicios Financieros, Reglamento para Empresas Administradoras de Tarjetas Electrónicas u otra normativa emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

En la gestión 2019, mediante Escritura Pública N°2512/2019 de 9 de septiembre de 2019, de Modificación de Escritura de Constitución y Estatutos, extendida por ante la Notaría de Fe Pública a cargo del Dr. Marcelo Javier Torres Mallea, se modificó la cláusula tercera de la Escritura Pública N° 08/1988, de fecha 8 de enero de 1988, y el artículo 4 de los Estatutos de la Sociedad, referente a la conformación del capital social en lo que corresponde a la cantidad de acciones por accionista y el Capital autorizado y composición accionaria, como se observa en la Nota 9.a.

Obtención de la Licencia de Funcionamiento

Mediante Resolución Administrativa ASFI N°788/2014 de 24 de octubre de 2014, se aprobó y puso en vigencia el Reglamento para Empresas Administradoras de Tarjetas Electrónicas contenido en el Capítulo IX, Título II, Libro 1° de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros (RNSF) de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

ADMINISTRADORA DE TARJETAS DE CRÉDITO S.A. (ATC S.A.)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023

Al respecto, Administradora de Tarjetas de Crédito S.A. (ATC S.A.) ha cumplido con todos los requisitos técnicos y legales establecidos en dicho Reglamento para la otorgación de la Licencia de Funcionamiento como Empresa de Servicios Financieros Complementarios.

Por consiguiente, mediante Resolución Administrativa ASFI/1066/2016 de 10 de noviembre de 2016, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) otorgó la Licencia de Funcionamiento ASFI/032/2016 de fecha 10 de noviembre de 2016, a la Administradora de Tarjetas de Crédito S.A. con sigla ATC S.A., que permitió iniciar sus operaciones desde el 01 de diciembre de 2016, para realizar las operaciones y los servicios previstos en el artículo 359 de la Ley N°393 de Servicios Financieros y en los artículos 6 y 7, Sección 4 del Reglamento para Empresas Administradoras de Tarjetas Electrónicas contenido en el Libro 1 °, Título II, Capítulo IX, de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros (RNSF) de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

Cambios en la Organización:

Durante los primeros 6 meses del 2024, se fortaleció la estructura organizacional de la Sociedad, los principales cambios aprobados por Directorio en cargos ejecutivos y de liderazgo se detallan a continuación:

Gestión 2024

- a) Se dio de baja el cargo de Gerente de Calidad y Desarrollo Organizacional, cuya estructura y colaboradores pasaron a depender de la Gerencia General, asimismo se dio de baja el cargo de Subgerente Adjunto de Seguridad de la Información y Riesgo Tecnológico correspondiente a la Gerencia de riesgos integrales
- b) Se dio de alta el cargo de Subgerente de Planificación, Experiencia al cliente e Innovación, modificándose los cargos dependientes de esta subgerencia como ser Supervisor de Procesos y Calidad por Supervisor de Optimización y Automatización de Procesos y Supervisor de Proyectos por Supervisor de Innovación, Proyectos y Planificación, asimismo se dio de alta el cargo de Encargado de Auditoría, correspondiente a la Gerencia de Auditoría.

Gestión 2023

- a) Se jerarquizaron los cargos de Supervisor de Asuntos Legales, Supervisor de Cumplimiento y Supervisor de Negocio Emisor por Subgerente Legal, Subgerente Adjunto de Cumplimiento y Subgerente Adjunto de Negocio Emisor, respectivamente.
- b) Se modificaron los cargos de Subgerente de Seguridad de la Información y Riesgos Tecnológicos, Supervisor BackOffice y Supervisor de Servicio Adquirente por Subgerente Adjunto de Seguridad de la Información y Riesgos Tecnológicos, Encargado BackOffice y Supervisor de Desarrollo de Servicio Adquirente, respectivamente.
- c) Asimismo, se dieron de alta los cargos de Encargado de Inteligencia de Datos y Encargado de Calidad y Customer Experience y finalmente se dio de baja el cargo de Subgerente de Operaciones.

ADMINISTRADORA DE TARJETAS DE CRÉDITO S.A. (ATC S.A.)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023

Principales objetivos estratégicos

El Plan Estratégico 2023-2025, para la gestión 2024 cuenta con quince (15) objetivos estratégicos alineados a la filosofía organizacional de ATC S.A. (misión, visión y valores estratégicos organizacionales). Asimismo, hasta la gestión 2023 se tenían catorce (14) objetivos estratégicos, los cambios se realizaron en función al cumplimiento de los mismos y la optimización y creación de programas que nos permitan alcanzar las metas estratégicas, aprobados por Directorio de ATC S.A. en diciembre de 2023.

Para 2024, la Misión y la Visión de ATC S.A. se mantuvieron sin cambios, con relación a la gestión 2023.

Misión 2023	Misión 2024
“Gestionar medios de pago con alta calidad, seguridad e innovación, promoviendo su uso y aceptación para clientes y usuarios”	“Gestionar medios de pago con alta calidad, seguridad e innovación, promoviendo su uso y aceptación para clientes y usuarios”.
Visión 2023	Visión 2024
“Ser la red líder de la industria de medios de pago en Bolivia, brindando servicios eficientes, de calidad y centrados en el cliente constituyéndonos en aliados estratégicos de los actores del ecosistema de pagos”.	“Ser la red líder de la industria de medios de pago en Bolivia, brindando servicios eficientes, de calidad y centrados en el cliente constituyéndonos en aliados estratégicos de los actores del ecosistema de pagos”.

Plan Operativo Anual

El Plan Operativo Anual 2024 de ATC S.A. se encuentra en ejecución conforme a la metodología definida por la Sociedad, para lo cual al 30 de junio de 2024 se han efectuado mediciones y evaluaciones periódicas (mensuales y trimestrales, según el indicador establecido), acorde a la metodología del Cuadro de Mando Integral de ATC S.A., asimismo, se están desarrollando programas, proyectos y actividades de impacto que nos permitan alcanzar su cumplimiento.

El Plan Operativo Anual 2023, se ejecutó conforme la misma metodología definida por la Sociedad, alcanzando para el cuarto trimestre de 2023, un cumplimiento superior al 98%.

Oficinas de ATC S.A.

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, ATC S.A. mantiene las siguientes oficinas, en las que brinda atención al público a fin de atender requerimientos de nuestros clientes:

ADMINISTRADORA DE TARJETAS DE CRÉDITO S.A. (ATC S.A.)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023

Nº	DEPARTAMENTO	CIUDAD	DIRECCIÓN
1	La Paz	La Paz	Avenida Los Sauces N° 200 entre calles 13 y 14 de la Zona de Calacoto.
2	Santa Cruz	Santa Cruz de la Sierra	Barrio Guapay, Calle Leonardo Nava #70, Zona Equipetrol.
3	Cochabamba	Cochabamba	Plazuela Constitución esquina 16 de Julio N° 810, Edificio El Clan II, Piso 3, Oficina 14-A.

Empleados:

La cantidad promedio de empleados de Administradora de Tarjetas de Crédito S.A. - ATC S.A. en el primer semestre de la gestión 2024 y al cierre de la gestión 2023, ha sido de 220, a nivel nacional.

1.b. Hechos Importantes sobre la situación de Administradora de Tarjetas de Crédito S.A. - ATC S.A.

Certificación Great Place To Work

Producto de la evaluación de clima organizacional de ATC S.A. llevada a cabo del 24 de octubre al 3 de noviembre de 2023, para la gestión 2023, se logró obtener por cuarto año consecutivo la certificación Great Place To Work como uno de los mejores lugares para trabajar en Bolivia, habiéndose alcanzado un 82% superior a la meta planificada de 80%.

Asimismo, se ha continuado trabajando con Planes de Cultura Organizacional y Beneficios para fortalecer el sentido de pertenencia en los colaboradores y se ha incorporado un programa de agradecimiento en el que se adhieren actividades de impacto incluyendo a las familias de los atecianos.

Para la gestión 2024, se tiene planificada una meta del 82%

Certificación ISO 9001

En agosto de 2023, el Instituto Boliviano de Normalización y Calidad (IBNORCA) comunicó que, tras los resultados favorables de la segunda auditoría de seguimiento, se determinó mantener el certificado IBNORCA N° 14296/51243 que certifica que ATC S.A. tiene implementado un sistema de gestión que cumple con los requisitos de la norma NB/ISO 9001:2015 cuyo alcance es el siguiente:

“Gestión de medios de pago electrónicos con tarjeta presente en establecimientos comerciales y de servicios en Bolivia, desde la atención al cliente hasta la compensación y liquidación”.

El objetivo de mantener esta certificación es sentar las bases metodológicas que permitan a la Empresa brindar un mejor servicio a sus clientes a fin de incrementar su satisfacción a través de un servicio eficaz, eficiente y oportuno que le genere valor.

El certificado cuenta con vigencia hasta septiembre de 2024, al estar certificados por tres años, en la gestión 2024 se realizará la recertificación correspondiente.

ADMINISTRADORA DE TARJETAS DE CRÉDITO S.A. (ATC S.A.)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023

Premio Maya Mejor Empresa de Medio de Pagos y Facilidades Financieras

En julio de 2023, en la ciudad de Buenos Aires Argentina, ATC S.A. fue galardonada por segundo año consecutivo como Mejor Medio de Pago y Facilidades Financieras por los Premios Maya, galardón creado para reconocer el esfuerzo boliviano de personas, empresas e instituciones que con su trabajo y apuesta por lo nacional, aportan significativamente al desarrollo económico, social y cultural de nuestro país.

Certificación PCI

ATC S.A. logró la primera certificación PCI en la gestión de 2016, a partir de esa gestión se ha conseguido mantener y recertificar nuestros estándares de seguridad bajo PCI-DSS (Payment Card Industry Data Security Standard) por octavo año consecutivo en 2023 con vigencia hasta agosto de 2024, en la gestión 2024 se realizará la recertificación correspondiente. Este logro no solo refleja nuestro compromiso inquebrantable con la seguridad de los datos de tarjetas de crédito y débito de nuestros clientes, sino que también subraya la consistencia y fiabilidad de nuestras operaciones. Cada año, a través de rigurosas auditorías realizadas por evaluadores externos cualificados, demostramos la eficacia de nuestras medidas de protección, asegurando así la confianza depositada en ATC S.A.

Además, es importante destacar que, desde 2015, hemos mantenido y recertificado nuestra conformidad con PCI-PIN (Programa de Seguridad de PIN de PCI), un testimonio adicional de nuestro compromiso con la seguridad integral en todas las facetas del manejo de información sensible. Esta certificación específica garantiza que los números de identificación personal (PIN) se gestionan dentro de un entorno altamente seguro para prevenir el acceso no autorizado.

Principales modificaciones al Reglamento para Empresas Administradoras de Tarjetas Electrónicas y al Reglamento para la emisión y administración de Instrumentos electrónicos de pago

En lo que va de la gestión 2024, se realizaron dos modificaciones al Reglamento para la Emisión y Administración de Instrumentos Electrónicos de Pago, contenido en el Libro 2°, Título VI, Capítulo II de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, emitida por ASFI, mediante circular ASFI/827/2024 de fecha 1 de julio de 2024 se modificaron los artículos 15°, 17°, Sección 2 y el Artículo 3°, Sección 9, principalmente respecto a Operaciones relacionadas con Activos Virtuales, conforme lo establecido por el Banco Central de Bolivia mediante Resolución de Directorio Nro. 082/2024 de 25 de junio de 2024

Asimismo, mediante circular ASFI 821/2024 de fecha 9 de mayo de 2024, el principal cambio aplicable a ATC S.A. corresponde a la incorporación de la Sección 8, que establece lineamientos para los contratos con las APP (Administradoras de Pasarelas de Pago), requerimientos operativos mínimos de seguridad para los canales electrónicos de pago y las responsabilidades de la entidad supervisada, con plazo de adecuación hasta octubre de 2024.

Respecto al Reglamento para Empresas Administradoras de Tarjetas Electrónicas – EATE, contenido en el Libro 1°, Título II, Capítulo IX de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, emitida por ASFI, la última modificación corresponde a la Circular ASFI 769/2023 de fecha 14 de abril de 2023, incluyéndose en su Sección 2, Artículo 1 el impedimento referente a que los accionistas fundadores no se encuentren registrados en las listas del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas.

ADMINISTRADORA DE TARJETAS DE CRÉDITO S.A. (ATC S.A.)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023

Principales modificaciones de la normativa nacional que impactan al negocio

Respecto a normativa emitida por el Banco Central de Bolivia, mediante Circular externa CIEX N° 1/2024 de 2 de enero de 2024, se actualizaron los Requerimientos Operativos Mínimos de Seguridad para Instrumentos y Canales Electrónicos de Pago, dejándose sin efecto las Circulares Externas CIEX N° 26/2022 de 22 de junio de 2022 y CIEX N° 26/2021 de 16 de agosto de 2021.

Asimismo, mediante Circular externa CIEX N° 42/2023 de 6 de noviembre de 2023, Guía para la emisión de no objeción para nuevos servicios e instrumentos electrónicos de pago, si bien no modifica el objetivo, mejora la estructura del documento que se debe presentar para el trámite de nuevos servicios, además de adaptar y actualizar los requisitos.

Principales Proyectos de la Sociedad:

En el marco del Plan Estratégico de ATC S.A., además de los proyectos operativos de implementación de servicios y mejora para los clientes adquirentes y emisores, durante lo que va de la gestión 2024 y la gestión 2023, ATC S.A. ha invertido y ejecutado proyectos de negocio e institucionales que generan valor y se espera que tengan un impacto positivo en sus clientes. A continuación, se describen los más sobresalientes:

- ***Interconexión, QR Simple y Tigo Money***

Durante la gestión 2023 se tiene una entidad procesando transacciones por la Interconexión implementada entre las procesadoras. Asimismo, se ha masificado la implementación de los instrumentos de medios pago QR Simple y Tigo Money en gran parte de la adquirencia de ATC.

- ***Tokenización de Tarjetas Electrónicas***

Durante la gestión 2023, en concordancia con el mandato de VISA Internacional, se cerró de manera exitosa el proyecto de Tokenización del número de tarjeta (PAN) con la finalidad de proteger los datos sensibles de la misma, reemplazándolos por un token. Esta mejora permite dotar de mayor seguridad a los tarjetahabientes al momento de realizar transacciones con sus tarjetas electrónicas, ya sean de débito o crédito. Durante la gestión 2023 se ha incluido a dos Emisores como parte del alcance, encontrándose ATC S.A. en condiciones de ofrecer el servicio a los emisores que así lo requieran.

- ***BIN 8***

Con el aumento de la demanda de BINes en todo el ecosistema de pagos electrónicos a nivel mundial, ha surgido la necesidad de la extensión del Número de Identificación Bancaria (BIN) de solo 6 dígitos hasta los primeros 8 dígitos de un número de tarjeta electrónica (PAN), para lo cual ATC S.A. ha puesto en producción ajustes necesarios que permiten soportar desde la perspectiva adquirente, y ofrecer desde la perspectiva emisora, la posibilidad de procesar transacciones con BINes de 6 y 8 dígitos, cumpliendo de esta forma con los mandatos de las marcas Visa y MasterCard.

Durante la gestión 2023, ATC S.A. ha implementado el cambio de un emisor VISA de BIN de 6 a 8 dígitos y en lo que va de la gestión 2024 se cuenta con emisores nuevos y productos de emisores de ATC S.A. que cuentan con BINes de 8 dígitos transaccionando en el mercado.

ADMINISTRADORA DE TARJETAS DE CRÉDITO S.A. (ATC S.A.)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023

Asimismo, durante el primer semestre de 2024, se ha gestionado proyectos con los emisores MasterCard y se tiene planificado concluir los mismos hasta el tercer trimestre de 2024.

- *Procesamiento de transacciones autorizadas para emisores*

Durante la gestión 2023 se ha concluido con el proyecto de forma satisfactoria, actualmente, se tiene implementado el servicio para un emisor, encontrándose ATC S.A. en condiciones de ofrecer el servicio a los emisores que así lo requieran.

- *Visa Direct Programa Nacional*

ATC S.A., en un proyecto a nivel de la industria de medios de pago, se encuentra liderando desde el mes de octubre 2023, en conjunto con la otra procesadora de tarjetas electrónicas y en coordinación tanto con los emisores Visa de Bolivia y con la marca internacional Visa, la implementación de un servicio que permitirá realizar experiencias de pago, en este caso transferencias de dinero de persona a persona de forma rápida, sin mayor fricción, fáciles y seguras. Brindando de esta forma una nueva alternativa de pago para los tarjetahabientes de Entidades Emisoras Visa de Bolivia. Se estima implementar este proyecto en el tercer trimestre de 2024.

- *Buy Now, Pay Later*

ATC S.A., a fines del mes de diciembre 2023 ha actualizado sus sistemas acordes a las necesidades del mercado, asimismo, ha implementado la tecnología necesaria para permitir la emisión de productos de tarjeta de crédito bajo el sistema Buy Now, Pay Later. Este sistema permitirá a los tarjetahabientes que cuenten con un producto de este tipo realizar transacciones, seleccionar el número de cuotas en las que desean pagar sus transacciones e ir realizando los pagos de forma digital.

- *Tarjeta Prepago*

ATC S.A., durante 2023 ha implementado mejoras en sus sistemas con la tecnología necesaria para permitir la emisión de productos de tarjeta prepagada, permitiendo la generación de tarjetas, procesamiento, compensación y liquidación de transacciones vinculadas a dichas tarjetas para los emisores que así lo requieran.

Tap to Phone

ATC S.A., en alianza con una Fintech, durante 2023 implementaron un nuevo canal de cobro, que permite a los comercios aceptar pagos sin contacto, a través de equipos Smartphone con sistema operativo Android que tenga habilitada la opción Near Field Communications (NFC), actuando este como un punto de venta (POS) a través de la tecnología Tap To Phone. Esta aplicación permite realizar cobros aceptando tarjetas electrónicas de pago tanto nacionales como internacionales de las marcas Visa y MasterCard.

Durante la gestión 2024 se han realizado mejoras para que este canal de cobro permita el procesamiento de pagos con QR Simple y Tigo Money.

ADMINISTRADORA DE TARJETAS DE CRÉDITO S.A. (ATC S.A.)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023

- *Visa Direct – Lula*

ATC S.A., durante la gestión 2023, implementó el caso de uso de transferencias persona a persona a través de la plataforma Visa Direct. Dicha plataforma permite pagos en tiempo, real, con experiencias de pago rápidas, fáciles y seguras a través de un alias. Los pagos permiten enviar y recibir fondos en aplicaciones móviles (en este caso la aplicación Lula) mediante la asociación de una tarjeta electrónica de pago Visa, sea de débito o crédito emitida en Bolivia.

- *Mastercard Send*

ATC S.A. en cumplimiento a la definición de la marca, ha realizado los desarrollos y ajustes en sus sistemas para permitir enviar fondos desde un emisor foráneo de manera directa a una tarjeta MasterCard de un emisor local en casi tiempo real.

El proyecto está en ejecución y se tiene planificado concluir el mismo hasta el tercer trimestre de 2024.

- *AMEX Adquirente*

ATC S.A. se encuentra realizando tareas, desarrollos y ajustes en sus sistemas para implementar la marca Internacional American Express (AMEX), y poder ofrecer a todos nuestros comercios afiliados la posibilidad de procesar transacciones con tarjetas foráneas AMEX.

El proyecto está en curso y se tiene planificado su implementación hasta el tercer trimestre de 2024.

- *Voucher Digital*

En línea con el cuidado del medio ambiente y el proceso de digitalización que viven todas las empresas en la actualidad, durante la presente gestión ATC S.A. ha iniciado las tareas para implementar la generación de un voucher digital al realizar una transacción de consumo para todos los comercios que así lo requiera, con lo cual los comercios podrán beneficiarse de una gestión centralizada de los vouchers, y fundamentalmente permitirá garantizar un medio de almacenamiento para resguardar por tiempo definido el respaldo de una transacción, asimismo, el cliente final podrá tener una copia a través de su celular cuando lo dese.

Se tiene planificado implementar esta funcionalidad hasta el tercer trimestre de 2024.

Traslado Agencia SCZ y compra de inmueble

Mediante Resolución ASFI/1076/2021 de fecha 26 de noviembre del 2021, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) autorizó el traslado de nuestra Agencia Fija Santa Cruz, ubicada en Calle Sucre N° 620 entre Calles Cobija y Oruro, hacia sus nuevas instalaciones del Barrio Guapay, Calle Leonardo Nava #70, a media cuadra de la avenida San Martín entre 3ro y 4to anillo Zona de Equipetrol, traslado efectivizado el 10 de enero de 2022, inmueble que fue adquirido por ATC S.A., a fines de 2022 por su ubicación estratégica, inversión en infraestructura, tecnología y equipamiento con el objetivo de brindar una mayor comodidad a los clientes y colaboradores, mejorando de esta forma la calidad de servicio.

ADMINISTRADORA DE TARJETAS DE CRÉDITO S.A. (ATC S.A.)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023

1.c. Impacto de la situación económica y del ambiente financiero

En lo que respecta a la economía boliviana, en el primer semestre de 2024:

Tomando en cuenta información emitida por el Fondo Monetario Internacional (FMI) y el Banco Mundial (BM), ambas entidades proyectaron un PIB para Bolivia en 2024 que se encontraría alrededor de un 1,6% y 1,4%, respectivamente, proyecciones menores a las proyectadas para la gestión 2023 de 1,8% y 1,9% y en comparación a toda la región, debido en gran parte a que todas las economías tardarán mucho tiempo en lograr recuperarse plenamente y volver a los niveles de producción anteriores a la pandemia y debido también a la recesión mundial provocada por los efectos de la guerra entre Rusia y Ucrania.

Asimismo, el Ministerio de Economía anunció un crecimiento cercano al 3,71% para 2024, siendo los sectores más dinámicos la manufactura, construcción, transporte y minería.

Red Enlace al 30 de junio de 2024 alcanzó un importe de USD 512 MM en Volumen de Ventas mismo que corresponde a todo el movimiento realizado por Aceptantes en Bolivia afiliados a nuestra Red, teniéndose un crecimiento total con relación al 30 de junio de 2023 del 8%, crecimiento menor al registrado la pasada gestión, debido a una contracción en el Volumen de ventas producto del decrecimiento de la economía nacional que impactó a la red de nuestros afiliados.

Los rubros que centraron el mayor volumen durante el primer semestre de la gestión 2024 fueron los siguientes:

- Alimentos y bebidas
- Restaurantes y hoteles
- Transporte
- Salud
- Bienes y servicios
- Muebles, bienes y servicios domésticos
- Recreación y cultura

Red Enlace actualmente, administra más de 3,5 millones de tarjetas de débito, un 3% más que al cierre de 2023, por otra parte, administra más de 126 mil tarjetas de crédito a junio de 2024, un 1% más que a diciembre 2023. La cantidad total de puntos de aceptación de transacciones electrónicas (POS/MIPOS), instalados alcanzó a algo más de 22 mil, un 5% más que a diciembre de 2023.

Estas cifras muestran la gran oportunidad de crecimiento a partir de la reestructuración y fijación de nuevas metas, además de la profundización de los programas de educación financiera, de la confianza en el uso de los instrumentos electrónicos de pago, y la ampliación de la base de Aceptantes, áreas en las cuales ATC S.A. junto con las Entidades Financieras, concentra sus principales estrategias y acciones comerciales y de servicio.

Otro elemento a revisar para el 2024 es el crecimiento registrado en relación a las transacciones con QR Simple, esta nueva modalidad de pago y cobro ha incrementado su uso de manera considerable a partir de su implementación hacia finales de 2019, el uso de esta modalidad se hizo presente en diferentes sectores de la economía, llegando a tomar relevancia en tiendas de barrio, mercados zonales, comercio informal, reportando tasas de crecimiento en el número de

ADMINISTRADORA DE TARJETAS DE CRÉDITO S.A. (ATC S.A.)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023

transacciones y volumen procesado en más de 500% entre 2023 y lo que va de 2024, actualmente el número de transacciones superan los 10 millones al mes.

Si bien, la modalidad de cobros y pagos por QR ha sido rápidamente adoptada por las Entidades del Sistema Financiero e impulsada por el BCB, debemos considerar que este servicio pasó rápidamente de transacciones persona-persona a ser altamente utilizado en transacciones persona-comercio, lo que impacta de manera considerable en el negocio adquirente, donde actualmente nos desarrollamos como empresa y creemos que se debe potenciar las características del pago con tarjeta electrónica, como son la seguridad y rapidez.

Asimismo, en un esfuerzo conjunto con los 20 emisores de la red enlace se gestionó la Campaña empresarial "Tarjeteo con red Enlace", válida desde el 9 de mayo al 26 de julio de 2024, autorizada por ASFI y aprobada por la Autoridad del Juego (AJ) a través de la cual cada semana entre todas las transacciones realizadas con tarjeta de débito por montos iguales o mayores a Bs100 se sortean a 27 ganadores otorgándoles un premio de Bs1.000, generando 270 números ganadores a lo largo de la campaña, a fin de promover e incentivar el uso de la tarjeta de débito.

1.d. Gestión Integral de Riesgos de ATC S.A.

La Gestión Integral de Riesgos en Administradora de Tarjetas de Crédito S.A. se adapta a la naturaleza, tamaño y complejidad de sus operaciones, siguiendo el Libro 19° Macro Proceso PA-03 Control Preventivo (Riesgos), Título I Políticas, Capítulo 1 Política de Riesgos Integrales. El objetivo es establecer las bases para desarrollar una cultura de riesgos en toda la organización, obligatoria para todo el personal. Este enfoque es el principal instrumento para desglosar políticas específicas que permitan gestionar los riesgos a los que ATC S.A. está expuesta.

La Sociedad ha establecido una estructura organizacional para la Gestión Integral de Riesgos, que incluye las Unidades de Seguridad de la Información y Riesgos bajo la Gerencia de Riesgos Integrales, así como la Unidad de Cumplimiento bajo el Directorio de ATC S.A. Estas unidades han desarrollado procesos formales que abarcan la identificación, medición, control, monitoreo, mitigación y divulgación de los riesgos. Se involucra a las diferentes áreas y responsables de procesos para fortalecer el sistema de control interno y prevenir eventos que afecten el desarrollo normal de las actividades y el cumplimiento de los objetivos.

Además, en colaboración con las demás áreas de la organización, se han formalizado procesos y definido controles para minimizar la ocurrencia de riesgos y garantizar la continuidad de las operaciones.

ATC S.A. dispone de un Sistema de Información de Riesgos que integra mecanismos de divulgación para fortalecer la gestión integral de riesgos, abarcando aspectos clave como la Matriz de Riesgos Operativos, la Base de Eventos de Riesgos, el Registro de Incidentes de Seguridad de la Información y la Gestión de RLG/FT y/o FPADM.

Riesgos a los cuales está expuesta la Organización:

ATC S.A., en línea con el Libro 19° Macro Proceso PA-03 Control Preventivo (Riesgos), Título I Políticas, Capítulo 1 Política de Riesgos Integrales, establece el "Marco de Apetito de Riesgo (MAR)" que proporciona pautas para determinar el nivel de riesgo que la Sociedad está dispuesta a asumir. Este marco comprende políticas, metodologías, procedimientos, controles y límites a partir de los cuales ATC S.A. establece, comunica y monitorea su apetito de riesgo, es decir, la

ADMINISTRADORA DE TARJETAS DE CRÉDITO S.A. (ATC S.A.)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023

exposición al riesgo que está dispuesta a asumir para llevar a cabo su Plan Estratégico Institucional. El Marco de Apetito de Riesgo incluye la Declaración del Apetito de Riesgo, los Límites de Riesgo, y la definición de Roles y Responsabilidades en su implementación y monitoreo. De esta manera, ATC S.A. identifica los principales riesgos a los que se enfrenta:

- Riesgo Operativo
- Riesgo en Seguridad de la Información
- Riesgo de Fraude con Medios de Pago Electrónicos
- Riesgo de Liquidez y Mercado
- Riesgo de LGI/FT y/o FPADM
- Riesgo Legal o Regulatorio
- Riesgo de Cumplimiento
- Riesgo de Gobierno Corporativo
- Riesgo Reputacional
- Riesgo Estratégico

ATC S.A. por la naturaleza de sus operaciones no se encuentra expuesta al riesgo de crédito.

En relación a los riesgos mencionados anteriormente, la Sociedad ha definido, dentro del marco metodológico aprobado por el Directorio, los procesos para la identificación, medición, control, monitoreo, mitigación y divulgación de dichos riesgos.

i) **Riesgo Operativo**

Dentro del marco metodológico para la Gestión de Riesgo Operativo, aprobado por el Directorio de la Sociedad, se ha establecido la herramienta de los Procesos de Autoevaluación de Riesgos. Esta herramienta abarca las etapas de identificación, medición, control, monitoreo, mitigación y divulgación de los riesgos operativos de ATC S.A. La evaluación es realizada por Macroprocesos previamente priorizados bajo metodología interna.

La aplicación de esta metodología, llevada a cabo por personal de la Unidad de Riesgos en conjunto con los dueños de los procesos, permite que realicen la autoevaluación de riesgos, aportando experiencia y conocimiento para identificar, evaluar, medir y proponer controles o planes de acción para mitigar los riesgos. Asimismo, la metodología permite la identificación del Perfil de Riesgo del Macroproceso, lo que permite al área conocer el grado de exposición al riesgo y gestionar su mitigación según los límites definidos por la organización.

ii) **Riesgos en Seguridad de la Información**

ATC S.A. ha realizado una evaluación de riesgos en seguridad de la información, clasificando sus activos en función de la criticidad. Esta evaluación abarca datos, información, sistemas y elementos relacionados con tecnologías de información que respaldan las operaciones de la organización. Los activos de información cuentan con altos niveles de seguridad, considerando criterios de seguridad como autenticación, confiabilidad, confidencialidad, cumplimiento, disponibilidad, integridad y no repudio, establecidos en el Reglamento para la Gestión de Seguridad de la Información de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) y los lineamientos de los Requerimientos Operativos Mínimos de Seguridad para Instrumentos y Canales Electrónicos de Pago emitidos por el Banco Central de Bolivia (BCB).

ADMINISTRADORA DE TARJETAS DE CRÉDITO S.A. (ATC S.A.)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023

Es importante mencionar que la infraestructura tecnológica cumple con el estándar de Seguridad de Datos para la Industria de Tarjeta de Pago (PCI-DSS) y con el Programa de Seguridad de PIN de PCI (PCI-PIN) ambas para el tratamiento seguro de la información durante las transacciones de pago en cajeros automáticos (ATM), terminales de punto de venta (POS) y transacciones con tarjeta no presente. Estas certificaciones son avaladas anualmente por asesores autorizados por el Consejo sobre Normas de Seguridad de PCI (PCI SSC), lo que posiciona a ATC S.A. como Services Provider Approved para marcas internacionales como VISA, MasterCard y Amex.

iii) **Riesgo de fraude con Medios de Pago Electrónico**

Este tipo de riesgo es inherente a las características del negocio de ATC S.A. Para gestionarlo, la Sociedad ha establecido un marco normativo y procesos formalizados a través del Libro 13° Macroproceso PO-10 Monitoreo de Transacciones, Parametrización y Prevención de Fraude. Esto implica el análisis del comportamiento de fraude emisor y adquirente, permitiendo la administración y configuración de reglas de monitoreo y parámetros transaccionales en los diferentes sistemas o aplicativos especializados para la prevención de fraude. Los niveles de fraude emisor y adquirente son monitoreados considerando los umbrales definidos internamente y por las Marcas Internacionales Visa y MasterCard.

iv) **Riesgo de Liquidez y Mercado**

Dado que el negocio principal de ATC S.A. implica procesar transacciones mediante medios de pago y cumplir con las responsabilidades contractuales, la empresa lleva a cabo diariamente diversas transacciones relacionadas con su actividad principal, así como actividades de compensación y liquidación de servicios Emisor y Adquirente. En estas situaciones, ATC S.A. funciona como cámara de compensación, asumiendo el riesgo de contraparte, el cual se ve mitigado por el Encaje Legal de los Emisores Locales en cumplimiento del Reglamento Interno Operativo (RIO), a ser utilizado como mecanismo de garantía para asegurar la Liquidación y los procesos para su Ejecución en caso de Insuficiencia de Fondos y por Cartas de Crédito Stand by en el caso de las marcas internacionales. Además, la empresa administra recursos propios para diversas actividades, como el pago de obligaciones con proveedores, inversiones y otras tareas que se consideran actividades de administración.

Con este propósito, ATC S.A. ha establecido el Libro 19° Macro Proceso PA-03 Control Preventivo (Riesgos), Título I Políticas, Capítulo 6 Gestión de Riesgo de Liquidez y Mercado. Este documento establece los lineamientos generales para la eficiente y oportuna gestión de identificación, medición, monitoreo, control y divulgación de los riesgos de liquidez, con el fin de asegurar la existencia de fuentes idóneas de liquidez y recursos suficientes para garantizar la continuidad de las operaciones y satisfacer las necesidades de fondos que demande el giro del negocio. Además, en cuanto al Riesgo de Mercado, se ha establecido un marco documental que aborda la gestión de riesgos relacionados con la posición cambiaria y el impacto potencial de la fluctuación del tipo de cambio en la capacidad de cumplir con las obligaciones de manera oportuna.

Riesgo de Tasa de Interés

ATC S.A. no capta ni coloca recursos del público debido a la naturaleza de negocio. Sus ingresos principales provienen de los cobros por los servicios Emisor y Adquirente ofrecidos a las Entidades de Intermediación Financiera y Aceptantes afiliados, así como otras operaciones relacionadas con el proceso de compensación y liquidación. Estos recursos no generan costos financieros, lo que hace que la organización no sea vulnerable a la variación de tasas de interés.

ADMINISTRADORA DE TARJETAS DE CRÉDITO S.A. (ATC S.A.)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023

Riesgo de Tipo de Cambio

ATC S.A. mantiene posiciones netas activas en Bs (bolivianos) y USD (dólares americanos), para cumplir con sus obligaciones de manera oportuna.

Respecto a las transacciones de emisores foráneos con tarjetas Visa, MasterCard y América Express se debe considerar que las variaciones en el tipo de cambio de las monedas de referencia podrían repercutir en fluctuaciones en la cuenta de resultados de la empresa dependiendo de la posición neta diaria de los consumos y retiros realizados con tarjetas del exterior en Bolivia que son liquidados y pagados por ATC SA en dólares americanos.

v) Riesgo de legitimación de ganancias ilícitas, financiamiento al terrorismo y/o proliferación de armas de destrucción masiva

ATC S.A. a partir del segundo semestre de la gestión 2017 es considerada como Sujeto Obligado por parte de la Unidad de Investigaciones Financieras – UIF, en este sentido la Sociedad ha efectuado la adecuación del marco documental para la prevención del riesgo de Legitimación de Ganancias Ilícitas, Financiamiento al Terrorismo y/o proliferación de armas de destrucción masiva de acuerdo a lo dispuesto por este ente regulador. A la fecha la UIF no emitió instructivos específicos para el giro de negocio de ATC S.A.

La Unidad de Cumplimiento tiene dependencia del Directorio de ATC S.A. Esta estructura considera también un Comité Ejecutivo de Cumplimiento y Riesgo LGI/FT y FPADM, instancia que tiene el objetivo de definir los lineamientos y orientación de la gestión mediante la propuesta de políticas de administración, control y monitoreo de este riesgo.

ATC S.A. tiene como clientes a Entidades de Intermediación Financiera quienes son sujetos obligados y tienen normativa específica con relación a la gestión de RLGI/FT y/o FPADM. A su vez, ATC S.A. tiene como clientes a los Aceptantes (establecimiento comercial o de servicios que acepta por cuenta propia o de terceros, órdenes de pago originadas con uno o varios instrumentos electrónicos de pago) que tienen la obligación de mantener cuentas abiertas en Entidades de Intermediación Financiera.

Dando cumplimiento al marco normativo vigente nacional y basados en los lineamientos emitidos por las marcas internacionales (MasterCard, Visa y American Express), ATC S.A. ha definido y desarrollado políticas integrales de Gestión de RLGI/FT y/o FPADM, procedimientos y metodologías de protección, detección y control de LGI/FT y/o FPADM, en el siguiente documento:

- Libro 23° PA-07 Prevención, Detección y Control “LGI/FT y/o FPADM”.

Este marco documental de ATC S.A., señala los lineamientos generales para la eficiente y oportuna gestión de identificación, medición, monitoreo, control y divulgación de los riesgos en temas de prevención para la LGI/FT y/o FPADM y describe la metodología aplicada para la identificación de la identidad de los solicitantes, el tipo de actividad y verificación de que el movimiento transaccional de los Aceptantes como clientes de ATC S.A. sea coherente con su perfil y su actividad declarada al momento de establecer la relación comercial.

ADMINISTRADORA DE TARJETAS DE CRÉDITO S.A. (ATC S.A.)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023

1.e. Operaciones o servicios discontinuados y sus efectos

Administradora de Tarjetas de Crédito S.A.- ATC S.A. durante los primeros 6 meses de la gestión 2024 no ha discontinuado operaciones o servicios. Asimismo, durante la gestión 2023, ha discontinuado el servicio MiPOS, el cual fue reemplazado por un nuevo modelo denominado "MiniPOS" sin que el cambio genere algún efecto en nuestros clientes ni en los estados financieros.

1.f. Planes de fortalecimiento, capitalización o reestructuración

Administradora de Tarjetas de Crédito S.A.- ATC S.A. durante los primeros 6 meses de la gestión 2024 y durante la gestión 2023, no ha desarrollado Planes que estén orientados a acciones de fortalecimiento, capitalización o reestructuración de ATC S.A. que hayan sido necesarios y que pudieran tener efectos en los estados financieros de la Sociedad.

1.g. Otros aspectos de importancia

i) Variaciones de Ingresos operativos

Durante el primer semestre de la gestión 2024, ATC S.A. generó en total por concepto de ingresos operativos USD 15,4 millones, USD 2,06 millones más que en la gestión 2023, durante el mismo período, logrando una utilidad neta de USD 5,8 millones, evidenciándose una mejora en el nivel de ingresos operativos, resultado de la aceptación de los medios de pago en la adquirencia de ATC S.A, incremento en los diferentes servicios prestados a las Entidades de Intermediación Financiera, así como por los ingresos por concepto de operaciones de cambio de moneda extranjera para el pago a comercios en bolivianos, al respecto, en atención a los resultados de la Inspección especial de riesgo operativo Trámite N° T-1501279113, conforme Acta de Directorio N°03/2024 de 28 de marzo de 2024 se suspendió temporalmente la aplicación del tipo de cambio de venta superior al establecido por el BCB.

ii) Perspectivas futuras del negocio

Durante lo que va de la gestión 2024, ATC S.A. registró volúmenes de transacciones superiores a los registrados en la gestión 2023, generando resultados mayores a los presupuestados en base a las acciones y previsiones que desarrolló ATC S.A. a través de la Gerencia de Negocio Adquirente y la Gerencia de Negocio Emisor y Administración.

El primer semestre de 2024 el escenario económico no fue el más favorable, la coyuntura de estos primeros meses presentó una profunda escasez de dólares en el territorio nacional que repercutió tanto en el sector industrial, financiero, como comercial. Resultado de este contexto se exhibió un comportamiento desmedido en una parte de la población para obtener la divisa extranjera, lo que provocó que los entes reguladores y gobierno, establezcan medidas de control, de igual manera las Entidades Financieras establecieron medidas para poder coadyuvar a normalizar la situación, escenario que repercutió dentro la industria de medios de pago y sus participantes.

A pesar del escenario actual, durante los primeros meses del 2024 ATC S.A. registró volúmenes de transacciones superiores a los presentados en el mismo periodo de la gestión 2023, generando resultados alentadores en base a las acciones y previsiones que desarrolló ATC S.A. a través de la Gerencia de Negocio Adquirente y la Gerencia de Negocio Emisor y

ADMINISTRADORA DE TARJETAS DE CRÉDITO S.A. (ATC S.A.)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023

Administración, habiéndose logrado un ritmo de crecimiento constante superando las proyecciones establecidas para el primer semestre del 2024.

A continuación, detallamos los principales resultados alcanzados durante lo que va de la gestión 2024 en cada una de nuestras líneas de negocio:

a) Perspectiva adquirente

Durante el primer semestre de la gestión 2024, en lo que respecta al Volumen de Ventas realizado por Aceptantes en Bolivia afiliados a nuestra Red, se tuvo un volumen total de USD 512 millones, teniéndose un crecimiento del 8% con relación al mismo período de la gestión 2023.

Al respecto, el 89% del volumen corresponde a transacciones realizadas con tarjeta presente y 11% a transacciones realizadas con tarjeta no presente.

Asimismo, se tiene 4.045 afiliaciones de Aceptantes para lo que va de la gestión 2024, que decrecieron en un 7% respecto al mismo período de 2023 (4.356 afiliaciones).

Debido a la diversificación de otros servicios de billeteras y QR banca móvil, el mercado adquirente está viéndose limitado en cuanto al crecimiento previsto al inicio de la gestión 2024, es decir que se observó un crecimiento del 8% respecto al mismo período de 2023 versus un crecimiento proyectado del 12% en cuanto al volumen de transacciones para la gestión 2024.

b) Perspectiva emisora

Durante el primer semestre de la gestión 2024, se tuvo un total de transacciones de consumo de 29,01 millones (88% con tarjetas de débito y 12% con tarjetas de crédito), este total de transacciones fue mayor al registrado a junio 2023 en un 22%.

El procesamiento de tarjetas de crédito tiene un ritmo creciente al igual que el producto débito, sin embargo, este último presenta una desaceleración que está siendo impactada por las transacciones de QR, lo cual motiva y requiere que se tomen acciones tanto de los emisores como de ATC para levantar la transaccionalidad con este producto, llevándose a cabo en este primer semestre de 2024 la campaña empresarial "Tarjeteo con Red Enlace".

Asimismo, se registró un 27% menor en transacciones de retiro en ATM's, un crecimiento del 7% en Personalización de tarjetas, 50% en atención de llamadas en nuestro Contact Center, en relación al mismo período de 2023, por lo cual se prevee una perspectiva estable en estas líneas de negocio.

NOTA 2 NORMAS CONTABLES

Las normas contables más significativas aplicadas por ATC S.A. en la preparación de los estados financieros, son las siguientes:

ADMINISTRADORA DE TARJETAS DE CRÉDITO S.A. (ATC S.A.)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023

2.a. Bases de preparación de los estados financieros

Los estados financieros de ATC S.A., han sido preparados de acuerdo con las normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) contenidas en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras (MCEF). Estas normas son coincidentes en todo aspecto significativo con las normas de contabilidad generalmente aceptadas en Bolivia, excepto por el reconocimiento del ajuste por inflación en los estados financieros, y las provisiones voluntarias (ver nota 2.b.8).

De acuerdo con las disposiciones establecidas a través de la circular SB/585/2008, emitida el 27 de agosto de 2008, los rubros no monetarios (bienes de uso, otros activos, patrimonio neto y cuentas de resultados) que las entidades mantengan, no se reexpresarán a moneda constante.

ATC S.A. ha suspendido el reconocimiento de ajuste por inflación con efecto a partir de la gestión 2015, considerando el inicio del proceso de adecuación dentro del ámbito de regulación.

Por tanto, en cumplimiento al ámbito de regulación de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, los estados financieros fueron preparados en moneda nacional a valores históricos. Para ello, se han seguido los lineamientos generales establecidos por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) en el MCEF vigente.

La preparación de los estados financieros de acuerdo con las mencionadas normas, requiere que la Gerencia de ATC S.A. realice estimaciones y suposiciones que afecten los montos de los activos, pasivos y la exposición de los mismos, a la fecha de los estados financieros, así como los montos de ingreso y gastos del período. Los resultados reales podrían ser diferentes de las estimaciones realizadas, aunque estas, fueron realizadas en estricto cumplimiento del marco contable y normativo vigente.

2.b. Criterios de valuación

2.b.1. Moneda extranjera

Los activos y pasivos en moneda extranjera (dólares americanos) han sido convertidos a bolivianos al tipo de cambio de compra emitido por el Banco Central de Bolivia vigente a la fecha de cierre de cada período, al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 es de Bs6,86 por USD 1. Las diferencias de cambio resultantes de este procedimiento se registran en la cuenta de "Diferencia de cambio" en los resultados del período.

2.b.2. Inversiones temporarias y permanentes

i) Inversiones temporarias

Incluye todas las inversiones con la intención de obtener una adecuada rentabilidad de los excedentes de liquidez, pudiendo ser convertidos en fondos disponibles en plazos menores a 30 días, conforme al Libro 20° PA-04 Gestión administrativa financiera, título I, capítulo 3 Política de Inversiones Temporales y Liquidez de ATC S.A. y del MCEF de ASFI. Las principales inversiones en este grupo y sus criterios de valuación, son los siguientes:

- Las inversiones en cuentas de ahorro en Entidades de Intermediación Financiera del país, se valúan a su costo de adquisición más los intereses devengados capitalizados, a la fecha de cierre de cada período.

ADMINISTRADORA DE TARJETAS DE CRÉDITO S.A. (ATC S.A.)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023

ii) Inversiones permanentes

Incluye todas las inversiones que pueden ser convertidas en fondos disponibles en plazos mayores a 30 días, así como aquellas inversiones que, por decisiones internas, se mantendrán hasta su vencimiento, conforme al Libro 20° PA-04 Gestión administrativa financiera, título I, capítulo 3 Política de Inversiones Temporales y Liquidez de ATC S.A. y el MCEF de ASFI. Las principales inversiones en este grupo y sus criterios de valuación, son los siguientes:

- Certificados de aportación telefónica los cuales se valúan a su costo de adquisición, ajustadas con una previsión por desvalorización determinado en función al valor de mercado. El valor de las inversiones en su conjunto no supera el valor de mercado.
- Acciones en la Empresa de Transporte de Valores S.A., están valuadas a su valor de costo de adquisición.
- Las acciones de MasterCard Inc. están valuadas a su valor de costo mediante la corrección aplicando la correspondiente previsión por desvalorización del valor de las mismas, en aplicación de lo estipulado en el MCEF de ASFI.

2.b.3. Otras cuentas por cobrar

2.b.3.1 Deudores por servicios

Registra el movimiento neto devengado diariamente, pendiente de cobro/pago a las entidades que forman parte de la Red Enlace y Entidades del exterior afiliadas a Visa y MasterCard, tanto por el movimiento de sus tarjetas de crédito, débito, prepago u otros instrumentos electrónicos de pago.

El saldo pendiente de cobro/pago corresponde a las operaciones que son compensadas y liquidadas el siguiente día hábil de la fecha de transacción. Las transacciones sujetas al proceso de compensación y liquidación corresponden a aquellas aprobadas y transmitidas para su liquidación hasta el proceso de cierre de operaciones de ATC S.A. Las operaciones aprobadas posteriormente a dicho cierre son incluidas en el proceso de compensación y liquidación del siguiente día hábil.

2.b.3.2 Pagos anticipados

Corresponde a los anticipos por valor de los desembolsos realizados, los cuales son imputados a las partidas correspondientes en un período no mayor a un año.

2.b.3.3 Otras cuentas por cobrar

Corresponde a derechos derivados de operaciones que tiene la Sociedad con personas naturales y jurídicas que están pendientes de cobro al cierre del período. Los principales conceptos, corresponden a facturas pendientes de cobro por servicios prestados durante el mes de junio de 2024 y diciembre de 2023.

En cumplimiento al MCEF de ASFI, las partidas pendientes de cobro con antigüedad mayor a 330 días o con una probabilidad remota o incierta de recuperación han sido provisionadas en un 100%, sin que ello represente renunciar al derecho de cobro ni reconocimiento de incobrabilidad, pudiendo ser éstas castigadas con cargo a las provisiones constituidas de aquellas calificadas como irrecuperables, previa aprobación del Directorio o de gerencia general conforme el Libro 20° PA-04 Gestión administrativa financiera, título I, capítulo 1, sección XII Gestión de cobro y castigo.

ADMINISTRADORA DE TARJETAS DE CRÉDITO S.A. (ATC S.A.)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023

La previsión para cuentas incobrables al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, alcanza a Bs3.174.022 y Bs3.103.389, respectivamente y es considerada suficiente para cubrir las probables pérdidas que pudieran recurrirse por la recuperación de esos derechos.

2.b.4 Bienes realizables

Los bienes fuera de uso están registrados a sus valores de costo neto, el cual corresponde al valor actualizado hasta la fecha de baja, neto de las depreciaciones acumuladas.

2.b.5. Bienes de uso

Los bienes de uso existentes al 31 de diciembre de 2007, se exponen a su costo de adquisición, ajustados por inflación, hasta esa fecha, en función a la variación del dólar americano.

Los bienes de uso adquiridos entre el 1º de enero de 2008 y el 31 de diciembre de 2014, se exponen a su costo de adquisición ajustados por inflación, hasta esa fecha, en función a la variación del índice de la Unidad de Fomento a la Vivienda (UFV).

Las incorporaciones posteriores al 31 de diciembre de 2014, están valuadas a su costo de adquisición de acuerdo a lo mencionado en la Nota 2.a anterior, menos la correspondiente depreciación acumulada que es calculada por el método de la línea recta aplicando tasas anuales suficientes para extinguir los valores al final de la vida útil estimada, conforme lo establecido en el MCEF de ASFI

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

En caso de que las reparaciones efectuadas en los bienes del activo fijo superen el veinte por ciento (20%) del valor del bien, es considerada una mejora que prolonga su vida útil. Por tanto, se imputa al costo del activo respectivo y su depreciación se efectúa en fracciones anuales iguales al período que le resta de vida útil.

Los valores netos de los bienes retirados o vendidos son dados de baja de las cuentas del activo, y las ganancias o pérdidas son aplicadas a los resultados del período.

El valor contable de los bienes de uso, en su conjunto, no supera su valor recuperable.

2.b.6. Otros activos

En esta cuenta se registran los materiales de escritorio, cargos diferidos y los activos intangibles de ATC S.A. conforme lo establece el MCEF de ASFI.

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, los materiales de escritorio se valúan a su costo de adquisición. El inventario es periódico y el método de valoración es de PEPs (Primeros en Entrar Primeros en Salir).

Los cargos diferidos existentes al 31 de diciembre de 2007, se exponen a su costo de adquisición, ajustados por inflación en función a la variación del dólar americano.

Los cargos diferidos entre el 1º de enero de 2008 y el 31 de diciembre de 2014, se exponen a su costo de adquisición ajustados por inflación en función a la variación del índice de la Unidad de Fomento a la Vivienda (UFV), hasta esa fecha.

ADMINISTRADORA DE TARJETAS DE CRÉDITO S.A. (ATC S.A.)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023

Los cargos diferidos posteriores al 31 de diciembre de 2014 se valúan a su costo y se amortizan anualmente aplicando, tasas anuales suficientes para extinguir los valores.

Los cargos diferidos incluyen las remodelaciones y mejoras en inmuebles alquilados los cuales son amortizados durante el período de vigencia de los contratos de alquiler; de igual forma se incluyen los gastos de organización y desarrollo tecnológico.

También incluye los gastos generados en sistemas desarrollados por terceros, incluyendo los planes, estudios, proyectos e implementación hasta su puesta en marcha, los cuales son amortizados en periodos no superiores a 48 meses. En los proyectos de desarrollo de sistemas de terceros con duración superior a 6 meses, los gastos son agrupados en periodos no superiores a 6 meses y amortizados a partir de los 6 meses de incurrido el primer gasto.

Los gastos generados correspondientes al proyecto de desarrollo del sistema de administración de medios de pago electrónicos, denominado Nazir, considerando la complejidad y duración del mismo, han sido amortizados siguiendo el lineamiento contable anterior.

Las Licencias que ATC S.A. tiene, de aquellos sistemas tecnológicos se valúan a su costo al cierre del período y se amortizan anualmente aplicando, tasas anuales suficientes para extinguir dichos gastos en un período no mayor a cinco (5) años.

2.b.7. Otras cuentas por pagar

En esta cuenta se exponen principalmente los siguientes conceptos:

Acreedores por servicios

Corresponde principalmente a importes por obligaciones que la Sociedad mantiene con Entidades de Intermediación Financiera por concepto de retiros en sus cajeros automáticos interconectados a ATC S.A. Estos valores registran los importes brutos de retiros y son liquidados al día hábil siguiente de la fecha de transacción y reporte.

Deudas fiscales

Se registran las obligaciones por pagar mantenidas con la Administración Tributaria, siendo la principal el Impuesto a las Utilidades de las Empresas (IUE) de la última gestión.

Establecimientos por pagar

Corresponde principalmente a importes por obligaciones que la Sociedad mantiene con Aceptantes por concepto de pagos recibidos a través del sistema de adquirencia, que incluye: puntos de venta (POS) en sus distintas modalidades y dispositivos, pagos por internet, pagos virtuales, entre los más relevantes. Estos valores registran como importes netos de comisiones y son liquidados en su mayoría el día hábil siguiente de la fecha de transacción y reporte, los saldos no liquidados al día hábil siguiente, son pagados dentro de los plazos pactados con los Aceptantes, los cuales no exceden de 30 días de la fecha de transacción, excepto aquellos que cuentan con algún tipo de retención o no son transmitidos de forma oportuna por las mismas.

ADMINISTRADORA DE TARJETAS DE CRÉDITO S.A. (ATC S.A.)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023

Provisión para indemnizaciones

En cumplimiento a lo establecido en el Decreto Supremo N° 110 de fecha 1° de mayo de 2009 la Sociedad mantiene registrado en el pasivo, una provisión para el pago de indemnización por el tiempo de servicios, para todo funcionario con antigüedad igual o mayor a noventa (90) días de trabajo continuo en su empleo. El importe de la indemnización es equivalente a un mes de sueldo por año de servicio, o a las duodécimas por el tiempo de servicio incluso en los casos de retiro voluntario.

El Artículo 3 del D.S. 522 de 26 de mayo de 2010, establece que los trabajadores que hayan cumplido cinco años de trabajo de manera continua podrán a simple solicitud escrita y sin necesidad de otro requisito exigir al empleador el pago de los quinquenios consolidados. En este sentido, ATC S.A. efectúa un pago único en un plazo de treinta días computables a partir de la solicitud y es calculado en base al promedio del total ganado de los últimos tres meses anteriores a la solicitud de pago.

2.b.8. Previsiones

En lo que va de la gestión 2024 y al 31 de diciembre de 2023, de acuerdo con el Libro 19° PA-03 Control preventivo (riesgos) título IV, capítulo 1, Manual metodológico de gestión de riesgos integrales y conforme lo establece en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros (RNSF) emitida por ASFI, ATC S.A. mantiene provisiones voluntarias para hacer frente a contingencias futuras. Es importante señalar que en la gestión 2019, se ha procedido a la reclasificación contable de la cuenta 253.01 Previsiones Genéricas Voluntarias a la cuenta 257.01 Otras Previsiones, contándose con la autorización de ASFI para su utilización mediante nota ASFI/DSC/R-252001/2019 de fecha 5 de diciembre de 2019.

La base de cálculo de dicha provisión al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, es considerada en función a: a) volumen de pérdidas registradas en los Estados de Resultados de las 5 últimas gestiones; b) mayor valor de pérdida histórico por un evento materializado durante las últimas 10 gestiones; c) tasa de crecimiento de consumos o ventas adquirente de las últimas 5 gestiones. El importe de la provisión es sujeto de análisis anual por parte de la Gerencia de Riesgos Integrales. Asimismo, conforme el Manual de Cuentas para entidades financieras, en esta cuenta se registran los importes estimados para cubrir el riesgo de posibles pérdidas originadas por situaciones contingentes.

2.b.9. Patrimonio neto

Los saldos de capital social, reservas y resultados acumulados al 31 de diciembre de 2007, se exponen ajustados por inflación en función a la variación del dólar americano, hasta esa fecha.

Los saldos de capital social, reservas y resultados acumulados entre el 1° de enero de 2008 y el 31 de diciembre de 2014, se exponen ajustados por inflación, hasta esa fecha, en función a la variación del índice de la Unidad de Fomento a la Vivienda (UFV).

Los saldos de capital social, reservas y resultados acumulados posteriores al 31 de diciembre de 2014, se exponen a valores históricos de acuerdo con lo mencionado en la Nota 2.a anterior.

2.b.10. Resultados del período

ATC S.A. determina los resultados del período de acuerdo con el método de devengado tal como lo establece el MCEF de ASFI y las Normas de Contabilidad Generalmente Aceptadas en Bolivia. Adicionalmente, se registran provisiones correspondientes a partidas cuyo reconocimiento de gasto corresponde a cada período, independientemente del pago realizado.

ADMINISTRADORA DE TARJETAS DE CRÉDITO S.A. (ATC S.A.)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023

La base de reconocimiento de los principales ingresos y gastos se presenta a continuación:

Ingresos y gastos financieros

- En los ingresos financieros se registran los siguientes conceptos: intereses generados en las cuentas corrientes y de ahorro. Dichos ingresos se contabilizan considerando el método de lo devengado.
- En los gastos financieros se registran los siguientes conceptos: intereses devengados por pagar del préstamo que se tiene con Entidades de Intermediación Financiera y otras comisiones. Dichos gastos se contabilizan considerando el método de lo devengado.

Otros ingresos operativos

- Procesamiento de transacciones de los tarjetahabientes: Corresponde a los servicios brindados a las Entidades de Intermediación Financiera por el procesamiento, validación y autorización de transacciones efectuadas con tarjetas de crédito, débito, prepagadas u otros instrumentos electrónicos de pago correspondientes a los emisores afiliados a ATC S.A. Éstos son reconocidos contablemente de forma mensual conforme el tarifario vigente establecido contractualmente con cada Entidad de Intermediación Financiera.
- Administración de los sistemas de pago electrónicos: Corresponde a los servicios brindados a las Entidades de Intermediación Financiera afiliadas a ATC S.A. por la administración de tarjetas de crédito, débito, prepagadas, cajeros automáticos, equipos para adelantos de ventanilla u instrumentos electrónicos de pago destinados. Éstos son reconocidos contablemente de forma mensual de acuerdo a tarifario vigente establecido contractualmente con cada Entidad de Intermediación Financiera.
- Compensación y Liquidación: Corresponde a las actividades relacionadas con la determinación de posiciones netas (deudoras o acreedoras), para su posterior cobro o pago, según corresponda; por concepto de las transacciones electrónicas realizadas con tarjetas de crédito, débito, prepago u otros instrumentos electrónicos de pago, así como aquellas recibidas en sus cajeros automáticos y por adelantos de ventanilla. Estos son reconocidos contablemente de forma mensual de acuerdo con el tarifario vigente establecido contractualmente con cada Entidad de Intermediación Financiera.
- Monitoreo de transacciones: Corresponde a los servicios brindados a las Entidades de Intermediación Financiera para confirmar y/o bloquear transacciones alertadas según parámetros previamente definidos. Estos son reconocidos contablemente de forma mensual de acuerdo con el tarifario vigente establecido contractualmente con cada Entidad de Intermediación Financiera.
- Alquiler de POS: Corresponde al servicio brindado a los Aceptantes por el Alquiler del Dispositivo POS. Este importe es contabilizado diariamente y facturado mensualmente a los aceptantes que correspondan, independientemente de sus volúmenes de venta.
- Conversión de moneda: Corresponde al diferencial generado en la conversión de moneda producto de la liquidación en dólares americanos efectuada por Visa Internacional y MasterCard Internacional, por concepto de las transacciones realizadas con tarjetas de crédito, débito, prepago u otros instrumentos electrónicos de pago emitidos en el exterior del país, aceptados en cajeros automáticos (ATM) y en los distintos tipos de puntos de venta (POS) de clientes de Red Enlace, que en su gran mayoría son efectuados y liquidados en bolivianos.

ADMINISTRADORA DE TARJETAS DE CRÉDITO S.A. (ATC S.A.)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023

- Personalización, ensobrado y custodia de tarjetas electrónicas: Corresponde al servicio brindado a las Entidades de Intermediación Financiera por la custodia, personalización y el ensobrado de tarjetas electrónicas (de crédito, débito o prepago). Estos son reconocidos contablemente de forma mensual de acuerdo con el tarifario vigente establecido contractualmente con cada Entidad de Intermediación Financiera.
- Conexión de cajeros automáticos (ATMs): Corresponde a los servicios brindados a las Entidades de Intermediación Financiera por conexión, servicio de primera línea, administración de Journals, monitoreo de cámaras, monitoreo de incidentes y otros relacionados con el Soporte de ATMs. Estos son reconocidos contablemente de forma mensual de acuerdo con el tarifario vigente establecido contractualmente con cada Entidad de Intermediación Financiera.
- Comisión adquirente: Corresponde al servicio brindado a los aceptantes para autorizar operaciones de consumo en Puntos de Venta (POS) u otros medios físicos o virtuales para la aceptación de pagos electrónicos con tarjetas de crédito, débito, prepagadas u otros instrumentos electrónicos de pago de usuarios locales y del exterior. Son comisiones acordadas y descontadas de los importes brutos de venta y registrados diariamente.

Otros gastos operativos

- Servicios Contratados Internacionales: Corresponde al gasto por los servicios brindados por Visa Internacional, MasterCard Internacional, y otros proveedores, a Administradora de Tarjetas de Crédito S.A. Dentro de estos se encuentran principalmente los relacionados con los costos de adquirencia de transacciones en POS, tanto locales como del exterior. También se incluyen los costos de certificación de dispositivos y tarjetas electrónicas. Estos se registran por el método de devengado.
- Comunicaciones: Corresponde al servicio de comunicación por la conexión de Cajeros Automáticos y Puntos de Venta a la Red Enlace, el gasto por la línea 800 para el servicio de Contact Center, el gasto por los Enlaces Regionales con las ciudades del interior y el servicio de telefonía fija y móvil en general. Estos se registran por el método de devengado.

Gastos de administración

- Personal: Corresponde al gasto por el cumplimiento de todas las obligaciones para con los empleados de la Administradora de Tarjetas de Crédito S.A., de acuerdo a la Ley General del Trabajo, seguridad social de corto y largo plazo y otras obligaciones laborales vigentes.
- Adicionalmente se registran gastos por concepto de capacitaciones, uniformes de trabajo, viáticos, hospedajes, refrigerios y movilidades. Estos se registran por el método de devengado.
- Mantenimiento: Corresponde al gasto por el mantenimiento y reparación de inmuebles, Equipos de Computación, de Software y Hardware brindado por los principales proveedores de tecnología de ATC S.A., que contribuyen a la continuidad operativa del negocio. Estos se registran bajo el método de devengado en base a los contratos vigentes.
- Papelería, Útiles y Material de Servicio: Corresponde al gasto por materiales e insumos requeridos para la personalización de tarjetas, además de los insumos necesarios para su ensobrado (card carrier, sobre plástico, sobre pin). Estos se registran bajo el criterio de devengado en base a los contratos vigentes.

ADMINISTRADORA DE TARJETAS DE CRÉDITO S.A. (ATC S.A.)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023

- Impuesto a las Utilidades de las Empresas (IUE): ATC S.A. en lo que respecta al Impuesto a las Utilidades de las Empresas (IUE), está sujeta al régimen tributario establecido en la Ley N° 843 (texto ordenado complementado y actualizado al 30 de septiembre de 2014) y los Decretos Supremos N° 24051 de 29 de septiembre de 1995 y N° 29387 de 19 de diciembre de 2007 y sus respectivas modificaciones.

La alícuota de este impuesto es del 25% sobre la utilidad tributaria determinada y es liquidado y pagado en ejercicios anuales y considerado como pago a cuenta del Impuesto a las Transacciones (IT), hasta la presentación de la liquidación del IUE correspondiente al ejercicio siguiente.

La provisión del impuesto sobre las Utilidades de las Empresas ha sido contabilizada en base a lo establecido en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras (MCEF).

NOTA 3 CAMBIOS EN LAS POLÍTICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES

Al 30 de junio de 2024, ATC S.A. no ha realizado cambios en las políticas y prácticas contables que aplica para realizar la preparación de sus estados financieros, respecto a la gestión anterior.

NOTA 4 ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 el inmueble y terreno del Edificio ubicado en la Avenida Los Sauces N° 200 entre calles 13 y 14 de la Zona de Calacoto se encuentra dado en garantía hipotecaria para la obtención del préstamo productivo para la construcción del mencionado edificio. El valor neto del terreno y del edificio del mencionado inmueble, alcanza a Bs19.985.345 y Bs20.198.884 al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, respectivamente.

NOTA 5 ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

La clasificación de activos y pasivos, corrientes y no corrientes al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, se componen como sigue:

ADMINISTRADORA DE TARJETAS DE CRÉDITO S.A. (ATC S.A.)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023

	2024	2023
	Bs	Bs
Activo corriente		
Disponibilidades	109.865.341	71.617.148
Inversiones temporarias	269.394	173.896
Otras cuentas por cobrar	77.669.168	91.838.423
Bienes realizables	74.091	74.091
Almacén	1.136.799	845.483
Bienes de uso	669.238	507.251
Otros activos	1.097.375	1.042.499
Total activo corriente	190.781.406	166.098.791
Activo no corriente		
Otras cuentas por cobrar	529.855	2.867.463
Inversiones permanentes	225.121	225.121
Bienes de uso	81.929.228	77.308.068
Otros activos	5.268.757	5.970.796
Total activo no corriente	87.952.961	86.371.448
TOTAL ACTIVO	278.734.367	252.470.239
Pasivo corriente		
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	677.607	676.917
Otras cuentas por pagar	134.889.136	91.542.604
Total pasivo corriente	135.566.743	92.219.521
Pasivo no corriente		
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	6.038.885	6.368.261
Otras cuentas por pagar	8.785.196	6.611.075
Provisión para indemnizaciones	4.380.001	4.516.607
Previsiones	9.978.966	8.949.966
Total pasivo no corriente	29.183.048	26.445.909
TOTAL PASIVO	164.749.791	118.665.430
TOTAL PATRIMONIO	113.984.576	133.804.809
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	278.734.367	252.470.239

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

ADMINISTRADORA DE TARJETAS DE CRÉDITO S.A. (ATC S.A.)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023

Al 30 de junio de 2024:

RUBROS	INICIAL	PLAZO						
		A 30 DÍAS	A 60 DÍAS	A 90 DÍAS	A 180 DÍAS	A 360 DÍAS	A 720 DÍAS	+ 720 DÍAS
ACTIVOS	278.734.367	171.231.916	1.803.997	7.136.805	5.049.363	5.559.325	5.071.330	82.881.631
DISPONIBILIDADES	109.865.341	109.865.341	-	-	-	-	-	-
INVERSIONES TEMPORARIAS	269.394	269.394	-	-	-	-	-	-
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	78.199.023	60.703.182	1.512.276	6.873.480	4.113.421	4.466.809	289.012	240.843
BIENES REALIZABLES	74.091	-	-	-	-	74.091	-	-
INVERSIONES PERMANENTES	225.121	-	-	-	-	-	-	225.121
BIENES DE USO	82.598.466	23.048	5.492	3.962	100.707	536.029	3.329.445	78.599.783
OTROS ACTIVOS	7.502.931	370.951	286.229	259.363	835.235	482.396	1.452.873	3.815.884
PASIVOS	164.749.791	73.731.344	2.059.951	22.128.950	5.458.820	32.187.678	1.838.982	27.344.066
OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTIDADES DE FINANCIAMIENTO	6.716.492	82.982	52.352	51.595	161.300	329.378	686.709	5.352.176
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	148.054.333	73.648.362	2.007.599	22.077.355	5.297.520	31.858.300	1.152.273	12.012.924
PREVISIONES	9.978.966	-	-	-	-	-	-	9.978.966
BRECHA SIMPLE (Activo - Pasivo)		97.500.572	(255.954)	(14.992.145)	(409.457)	(26.628.353)	3.232.348	55.537.565
BRECHA ACUMULADA		97.500.572	97.244.618	82.252.473	81.843.016	55.214.663	58.447.011	113.984.676

Al 31 de diciembre de 2023:

RUBROS	INICIAL	PLAZO						
		A 30 DÍAS	A 60 DÍAS	A 90 DÍAS	A 180 DÍAS	A 360 DÍAS	A 720 DÍAS	+ 720 DÍAS
ACTIVOS	252.470.239	149.269.392	768.692	3.480.655	3.438.642	9.141.411	7.655.008	78.716.439
DISPONIBILIDADES	71.617.148	71.617.148	-	-	-	-	-	-
INVERSIONES TEMPORARIAS	173.896	173.896	-	-	-	-	-	-
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	94.705.886	77.281.590	571.237	3.281.582	2.616.181	8.087.833	2.867.463	-
BIENES REALIZABLES	74.091	-	-	-	-	74.091	-	-
INVERSIONES PERMANENTES	225.121	-	-	-	-	-	-	225.121
BIENES DE USO	77.815.319	629	766	1.825	72.282	431.749	3.403.882	73.904.186
OTROS ACTIVOS	7.858.778	196.129	196.689	197.248	750.179	547.738	1.383.663	4.587.132
PASIVOS	118.665.430	58.463.128	4.592.388	2.519.549	2.803.625	23.840.831	788.097	25.657.812
OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTIDADES DE FINANCIAMIENTO	7.045.178	97.554	51.926	53.218	155.849	318.370	668.008	5.700.253
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	102.670.286	58.365.574	4.540.462	2.466.331	2.647.776	23.522.461	120.089	11.007.593
PREVISIONES	8.949.966	-	-	-	-	-	-	8.949.966
BRECHA SIMPLE (Activo - Pasivo)		90.806.264	(3.823.696)	961.106	635.017	(14.699.420)	6.866.911	53.058.627
BRECHA ACUMULADA		90.806.264	86.982.568	87.943.674	88.578.691	73.879.270	80.746.182	133.804.809

NOTA 6 OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, ATC S.A. no cuenta con sociedades afiliadas o subsidiarias. Sin embargo, presta servicios a cuatro Entidades de Intermediación Financiera que cuentan con una participación accionaria de ATC S.A. del 24,9975% cada una. Los saldos mantenidos con estas Entidades son por los siguientes conceptos: i) Disponibilidades e inversiones temporarias, ii) Cuentas por cobrar por servicios y otros iii) Cuentas por pagar por servicios iv) Ingresos por servicios de procesamiento de datos y otros, y v) Gastos.

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, los saldos mantenidos con partes relacionadas son por los siguientes conceptos e importes:

ADMINISTRADORA DE TARJETAS DE CRÉDITO S.A. (ATC S.A.)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023

2024	BNB	BMSC	BCP	BISA
Activo				
Disponibilidades	16.274.019	15.129.462	60.270.036	2.665.761
Inversiones temporarias	53.540	-	215.854	-
Otros cuentas por cobrar	6.895.340	7.432.358	7.559.620	4.914.626
Otros activos	125.086	118.685	2.209	-
Total activo	23.347.985	22.680.505	68.047.719	7.580.387
Pasivo				
Otras cuentas por pagar	-	6.925	-	-
Total pasivo	-	6.925	-	-
Ingreso				
Servicio de procesamiento de datos	17.984.860	17.763.632	9.564.072	3.777.570
Total ingreso	17.984.860	17.763.632	9.564.072	3.777.570

2023	BNB	BMSC	BCP	BISA
Activo				
Disponibilidades	8.164.283	9.028.329	22.515.662	3.049.386
Inversiones temporarias	53.540	-	120.356	-
Otros cuentas por cobrar	9.819.795	10.794.408	10.760.027	6.766.935
Otros activos	123.656	123.242	2.431	-
Total activo	18.161.274	19.945.979	33.398.476	9.816.321
Pasivo				
Otras cuentas por pagar	-	6.925	-	-
Total pasivo	-	6.925	-	-
Ingreso				
Servicio de procesamiento de datos	15.891.581	14.485.092	8.007.859	2.610.967
Total ingreso	15.891.581	14.485.092	8.007.859	2.610.967

NOTA 7 POSICIÓN EN MONEDA EXTRANJERA

Los estados financieros al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 expresados en bolivianos incluyen el equivalente de saldos en dólares americanos que representan una posición neta activa de USD 725.283 y USD 6.733.062, respectivamente.

ADMINISTRADORA DE TARJETAS DE CRÉDITO S.A. (ATC S.A.)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023

Al 30 de junio de 2024:

	Total ME USD	Total ME Bs	Total UFV Bs	Total Bs
Activo				
Disponibilidades	1.360.950	9.336.115	-	9.336.115
Inversiones temporarias	9.317	63.917	-	63.917
Otras cuentas por cobrar	1.783.693	12.236.137	-	12.236.137
Inversiones permanentes	32.394	222.221	-	222.221
Total del activo	3.186.354	21.858.390	-	21.858.390
Pasivo				
Otras cuentas por pagar	2.461.071	16.882.947	-	16.882.947
Total del pasivo	2.461.071	16.882.947	-	16.882.947
Posición neta activa	725.283	4.975.443	-	4.975.443

Al 31 de diciembre de 2023:

	Total ME USD	Total ME Bs	Total UFV Bs	Total Bs
Activo				
Disponibilidades	5.607.925	38.470.366	-	38.470.366
Inversiones temporarias	9.317	63.917	-	63.917
Otras cuentas por cobrar	2.236.245	15.340.640	-	15.340.640
Inversiones permanentes	32.394	222.221	-	222.221
Total del activo	7.885.881	54.097.144	-	54.097.144
Pasivo				
Otras cuentas por pagar	1.152.819	7.908.341	-	7.908.341
Total del pasivo	1.152.819	7.908.341	-	7.908.341
Posición neta activa	6.733.062	46.188.803	-	46.188.803

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 respectivamente, el tipo de cambio de dólares americanos por cada boliviano es equivalente de Bs6,86.

NOTA 8 COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros al 30 junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, están compuestos de los siguientes grupos:

ADMINISTRADORA DE TARJETAS DE CRÉDITO S.A. (ATC S.A.)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023

8.a. Disponibilidades

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

	2024	2023
	Bs	Bs
Bancos y corresponsales del país	105.898.935	43.439.030
Bancos y corresponsales del exterior	3.966.406	28.178.118
	109.865.341	71.617.148

8.b. Inversiones temporarias

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

	2024	2023
	Bs	Bs
Cajas de ahorro	269.394	173.896
	269.394	173.896

8.c. Otras cuentas por cobrar

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

	2024	2023
	Bs	Bs
Deudores por servicios		
<i>Visa Internacional</i>	4.589.318	7.537.827
<i>MasterCard Internacional</i>	1.277.930	2.790.646
<i>Entidades financieras - locales por cobrar</i>	52.826.755	65.597.020
<i>Contracargos (i)</i>	3.642.664	2.878.895
<i>Otros deudores por servicios</i>	61.142	90.138
Previsión para otras cuentas por cobrar (i)	(3.174.022)	(3.103.389)
	59.223.787	75.791.137
Pagos anticipados (iii)	4.811.985	5.911.100
Anticipo impuestos a las transacciones (ii)	7.827.034	9.412.424
Otras cuentas por cobrar	291.120	291.392
Comisiones por cobrar (iv)	6.045.097	3.299.833
	78.199.023	94.705.886

ADMINISTRADORA DE TARJETAS DE CRÉDITO S.A. (ATC S.A.)**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS****AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023**

- (i) Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, en la cuenta se incorporan transacciones contracargadas por emisores del exterior a Aceptantes, mismos que cuentan con provisiones constituidas en base a los criterios establecidos en el MCEF emitido por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).
- (ii) Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la Sociedad presenta un saldo por anticipo del impuesto a las transacciones de Bs7.827.034 y Bs9.412.424, respectivamente, y el importe total del IUE a pagar corresponde al monto de Bs10.097.258 y Bs23.099.232, respectivamente.
- (iii) La composición al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 de los pagos anticipados, es la siguiente:

	2024	2023
	Bs	Bs
Anticipos por compras de bienes y servicios MN	87.516	2.094.666
Anticipos al personal	5.526	-
Seguros pagados por anticipado	532.754	131.499
Anticipo por compra de bienes y servicios ME	693.566	1.192.412
Mantenimiento sistemas transaccionales y de soporte	3.390.368	2.271.675
Alquileres pagados por anticipado	41.650	77.350
Otros pagos anticipados	60.605	143.498
	4.811.985	5.911.100

- (iv) La composición al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 de las comisiones por cobrar, es la siguiente:

	2024	2023
	Bs	Bs
Facturación del mes – EIFs	5.293.949	2.624.309
Por alquiler POS	19.273	19.864
Cargos VISA	43.815	43.815
Cuentas por cobrar a Aceptantes	662.670	527.331
Otras cuentas por cobrar	25.390	84.514
	6.045.097	3.299.833

ADMINISTRADORA DE TARJETAS DE CRÉDITO S.A. (ATC S.A.)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023

8.d. Inversiones permanentes

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

	2024	2023
	Bs	Bs
Acciones – ETV	2.900	2.900
Acciones Mastercard Inc.	1.349.714	1.349.714
Certificados de aportación telefónica	485.837	485.837
Previsión por desvalorización - Inversiones permanentes (i)	(1.613.330)	(1.613.330)
	225.121	225.121

(i) Corresponde a las provisiones constituidas sobre las acciones telefónicas y las acciones MasterCard, según lo descrito en la nota 2.b.2, inciso ii).

8.e. Bienes realizables

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

	2024	2023
	Bs	Bs
Bienes fuera de uso	74.091	74.091
	74.091	74.091

8.f. Bienes de uso

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

	2024		2023	
	Valor actualizado	Depreciación acumulada	Valor neto	Valor neto
	Bs	Bs	Bs	Bs
Terrenos	7.552.431	-	7.552.431	7.552.431
Edificios	18.103.904	(2.941.316)	15.162.588	15.388.887
Muebles de oficina	1.883.276	(1.186.747)	696.529	773.663
Equipos de computación	14.673.094	(11.706.002)	2.967.092	2.145.460
Equipos e instalaciones	145.010.157	(88.831.843)	56.178.314	51.110.646
Vehículos	554.847	(519.422)	35.425	89.224
Bienes tomados en arrendamiento financiero	-	-	-	755.008
Obras de arte	6.087	-	6.087	-
	187.783.796	(105.185.330)	82.598.466	77.815.319

ADMINISTRADORA DE TARJETAS DE CRÉDITO S.A. (ATC S.A.)**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS****AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023**

La depreciación registrada en los períodos terminados el 30 de junio de 2024 y 2023, ascendió a Bs7.283.290 y Bs6.257.577, respectivamente.

8.g. Otros activos

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

	2024	2023
	Bs	Bs
Cargos diferidos		
Mejoras e Instalaciones en inmuebles alquilados	1.485.814	1.485.814
Amortización acumulada	(1.470.476)	(1.454.003)
Gastos de desarrollo de sistemas de información (ii)	23.629.659	23.335.512
Amortización acumulada (i)	(19.340.657)	(18.111.674)
Activos intangibles		
Valor de compra programas y aplicaciones informáticas (ii)	12.178.994	12.178.994
Amortización acumulada (i)	(11.882.314)	(11.783.779)
	4.601.020	5.650.864
Bienes diversos y partidas pendientes		
Papelería, útiles y materiales de servicio	1.136.799	845.483
Otros bienes (iii)	1.653.524	1.362.178
Fondos fijos	10.094	253
Partidas pendientes de imputación	101.494	-
	7.502.931	7.858.778

- (i) La amortización registrada en los períodos terminados el 30 de junio de 2024 y 2023, ascendió a Bs1.343.990 y Bs1.123.024, respectivamente.
- (ii) Corresponde al proyecto EMV implementado en la gestión 2013 y al proyecto PCI DSS. Adicionalmente, se registran los costos de implementación de los Proyectos Nazir (nuevo sistema de gestión de medios de pago electrónicos), nuevas funcionalidades en POS, BIN 8, Tokenización, Tap to phone, VCAS, entre otros, en base al criterio contable señalado en la Nota 2.b.6.
- (iii) Corresponden a contratos de desarrollo, soporte y mantenimiento de software mayores a un año.

ADMINISTRADORA DE TARJETAS DE CRÉDITO S.A. (ATC S.A.)**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS****AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023****8.h. Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento**

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

	2024	2023
	Bs	Bs
Préstamos a Largo Plazo Banco FIE S.A. (i)	6.686.632	6.997.185
Obligaciones por bienes tomados en arrendamiento financiero	-	16.728
Cargos devengados por pagar	29.860	31.265
	6.716.492	7.045.178

- (i) En fecha 30 de septiembre de 2022, se aprobó el préstamo con Banco FIE S.A. que asciende a Bs7.673.000, a un plazo de diez (10 años), a una tasa de interés anual de 5,5%, para sustitución de pasivos con el Banco Unión S.A.

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, ATC S.A. cuenta con operaciones contingentes bajo línea de crédito por un monto de Bs19.213.600 y Bs20.860.000, respectivamente, mismas que cubren el volumen de operaciones realizadas con la Marca Master Card. Asimismo, los cargos devengados al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, incluyen los intereses por el préstamo con Banco FIE S.A. y el costo financiero por una operación de arrendamiento de una máquina ensobradadora de tarjetas electrónicas con Fortaleza Leasing a una tasa del 10% durante los primeros 12 meses y en adelante más la Tasa de referencia (TRE), respectivamente, que fue dada de alta en enero de 2024.

8.i. Otras cuentas por pagar

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

	2024	2023
	Bs	Bs
Acreeedores por servicios		
<i>Otros acreedores por servicios (i)</i>	4.784.073	5.116.863
<i>Entidades de Intermediación Financiera – Locales por pagar</i>	568.278	1.210.301
	5.352.351	6.327.164
Deudas fiscales (ii)	12.780.469	25.670.317
Deudas sociales	422.094	428.339
Acreeedores varios		
<i>Establecimientos por pagar (iii)</i>	40.784.118	49.318.384
<i>Provisión para indemnizaciones</i>	4.380.001	4.516.607
<i>Provisiones mensuales (iv)</i>	10.180.774	9.669.455
<i>Retenciones judiciales</i>	1.646.445	1.685.354
<i>Dividendos por pagar (v)</i>	60.209.268	-
<i>Otros acreedores varios (vi)</i>	12.298.813	5.054.666
	148.054.333	102.670.286

ADMINISTRADORA DE TARJETAS DE CRÉDITO S.A. (ATC S.A.)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023

- (i) Corresponde principalmente a cargos de las marcas y retiros efectuados en cajeros automáticos de Entidades de Intermediación Financiera afiliadas a Red Enlace, cuyos importes no cuentan con la confirmación de dispensación del efectivo de parte del ATM, pero que sí fueron liquidadas (pagadas) por emisores del exterior a través del proceso de compensación y liquidación efectuado con MasterCard y Visa. En aplicación a los reglamentos operativos emitidos por las Marcas Internacionales de obligatorio cumplimiento, estas transacciones pueden ser objeto de reclamo (contracargo) hasta 120 días posteriores a la fecha origen de cada transacción, pasado ese período, tanto emisores como adquirentes pierden su derecho de reclamo (cobro/pago).
- (ii) Corresponde a los impuestos por pagar a la Administración Tributaria devengados durante el mes de junio de 2024 y diciembre de 2023, respectivamente. A continuación, exponemos los impuestos más relevantes:

	2024	2023
	Bs	Bs
Impuesto al Valor Agregado	1.471.075	1.074.964
Impuesto a las Transacciones	842.543	847.493
Impuesto Beneficiarios del Exterior - IUE-BE	359.809	636.394
Impuesto a las Utilidades de las Empresas – IUE	10.097.258	23.099.232
Retenciones por pagar	9.784	12.234
	12.780.469	25.670.317

- (iii) Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, corresponde principalmente a los importes sujetos de abono a Aceptantes como parte del proceso de liquidación, a ser abonados al día siguiente hábil de su realización.
- (iv) Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, corresponde principalmente a servicios y otros gastos devengados a ser cancelados en su mayoría al siguiente período contable, los cuales corresponden a servicios contratados, servicios de comunicación, servicio de traslado y servicios básicos. Entre los más relevantes se encuentran:

ADMINISTRADORA DE TARJETAS DE CRÉDITO S.A. (ATC S.A.)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023

	2024	2023
	Bs	Bs
Asesoría legal y otros gastos legales	134.244	161.037
Capacitación	67.347	-
Impuesto de bienes inmuebles y vehículos	165.827	-
Mantenimiento hardware, equipos e instalaciones	195.771	106.677
Mantenimiento Software	3.761.230	3.373.911
Otras provisiones	665.679	676.117
Provisión aguinaldos	1.501.682	119.007
Provisión primas	964.899	3.007.631
Publicidad	293.228	412.206
Servicio marcas	1.498.791	1.054.151
Servicios auditorías externas y certificaciones	31.039	-
Servicios de consultoría y otros servicios contratados	722.755	632.395
Transporte, hospedaje y viajes	33.417	84.878
Comunicaciones	109.384	41.445
Actividades personal ATC	35.481	-
	10.180.774	9.669.455

(v) Al 30 de junio de 2024, corresponde a la distribución del 90% de las utilidades correspondientes a los resultados de la gestión 2023 aprobada por la Junta General Ordinaria de Accionistas de 29 de febrero de 2024, a ser pagados hasta diciembre de 2024.

(vi) La composición al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 de los otros acreedores varios, es la siguiente:

	2024	2023
	Bs	Bs
Otros acreedores	224.066	166.235
WPOSS	7.598.446	921.565
Cuenta por pagar garantías POS	2.866.025	2.875.975
Contracargos, transacciones y reversiones – Marcas	248.091	61.901
Comisiones DCC, SIMPLE	491.141	305.441
Acreedores por Retenciones a Funcionarios	262.994	258.005
Débito fiscal IVA Diferido	332.165	267.520
Sueldos por pagar	1.550	1.550
Cheques Girados no cobrados	47.655	47.655
Depósitos sin identificación	177.950	148.819
Transacciones por regularizar - Master Card	48.730	-
	12.298.813	5.054.666

ADMINISTRADORA DE TARJETAS DE CRÉDITO S.A. (ATC S.A.)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023

8.j. Previsiones

En cumplimiento al Libro 19° PA-03 Control preventivo (riesgos) título IV, capítulo 1, Manual metodológico de gestión de riesgos integrales de ATC S.A. y en base a los lineamientos establecidos en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros (RNSF) emitidos por ASFI, en esta cuenta se registran Otras provisiones por Bs9.978.966 y Bs8.949.966 al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, respectivamente; este importe ha sido determinado en base a la metodología interna de cálculo basada en el historial de siniestralidad de la Sociedad. Esta previsión se adecúa a las Políticas Internas autorizadas por el Directorio. Asimismo, en mayo de 2024 la constitución de provisiones por Bs 1.029.000 se realizó como medida preventiva en atención a los posibles cargos resultado de la Inspección especial de riesgo operativo Trámite N° T-1501279113.

8.k. Ingresos y gastos financieros

La composición del grupo por los períodos terminados el 30 de junio de 2024 y 2023, es la siguiente:

	2024	2023
	Bs	Bs
Ingresos financieros		
Intereses cuentas remuneradas	1.268.320	459.807
Rendimiento Inversiones	-	-
	1.268.320	459.807
Gastos financieros		
Intereses préstamos	190.784	245.883
	190.784	245.883

Al 30 de junio de 2024 las tasas de rendimiento de activos y pasivos fueron 4,00% y 5,50%, respectivamente. Al 30 de junio de 2023 las tasas de rendimiento de activos y pasivos en el período fueron de 3,70% y 5,50%, respectivamente.

8.l. Otros ingresos operativos

La composición del grupo por los períodos terminados el 30 de junio de 2024 y 2023, es la siguiente:

ADMINISTRADORA DE TARJETAS DE CRÉDITO S.A. (ATC S.A.)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023

	2024	2023
	Bs	Bs
Ingresos operativos diversos:		
Servicio de procesamiento de transacciones (i)	44.831.305	35.862.756
Otros servicios (ii)	8.631.962	6.932.384
Servicio por alquiler de POS	-	-
Ganancia por operaciones de cambio y arbitraje (iii)	25.010.426	27.669.364
Embozado y ensobrado de tarjetas electrónicas	8.863.900	8.282.708
Otros ingresos operativos (v)	1.147.232	2.195.883
Ingresos por compensación del IT a través del pago del IUE	2.987.968	-
Ingreso por conexión cajeros automáticos	2.522.382	1.241.809
Administración plataforma Cybersource	10	-
	93.995.185	82.184.904
Comisiones adquirentes: (iv)		
Comisiones adquirente VISA	2.236.485	1.602.906
Comisiones adquirente MASTER CARD	339.964	307.996
Comisiones adquirente ENLACE	5.650.281	5.237.380
Comisiones Surcharge	1.092.910	1.318.836
Comisiones Adquirentes	2.506.143	910.252
Otros servicios	325.612	391.565
Servicio por alquiler de POS	72.527	82.093
Administración plataforma Cybersource	4.640	8.543
	12.228.562	9.859.571
	106.223.747	92.044.475

- (i) Corresponde a la aplicación de tarifas vigentes por concepto de los servicios de procesamiento de transacciones efectuadas en Bolivia y en el exterior, con tarjetas electrónicas de Entidades de Intermediación Financiera locales afiliadas a Red Enlace, servicios directamente relacionados al proceso de compensación y liquidación realizado por ATC S.A.
- (ii) Corresponde a los servicios de: Monitoreo por prevención de fraude, Administración de tarjetas de débito y crédito, Administración de ATM's, Contact Center, Plataforma VCAS, Billetera Enlace y Atención de Requerimientos de Clientes, entre otros.
- (iii) Corresponde a los ingresos por las transacciones en moneda extranjera que se percibió por la venta de USD 81,6MM a un tipo de cambio promedio de 7,251, mayor al registrado en junio de 2023 de USD 76,7MM a un tipo de cambio promedio de 7,225. En atención a los resultados de la Inspección especial de riesgo operativo Trámite N° T-1501279113, conforme Acta de Directorio N°03/2024 de 28 de marzo de 2024 se suspendió temporalmente la aplicación del tipo de cambio de venta superior al establecido por el BCB.
- (iv) Corresponde a las comisiones adquirentes respecto los aranceles cobrados a los Aceptantes afiliados a la Red Enlace por consumos efectuados en puntos de venta (POS) e internet a través de tarjetas de crédito y débito de tarjetahabientes locales y del exterior.

ADMINISTRADORA DE TARJETAS DE CRÉDITO S.A. (ATC S.A.)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023

- (v) Corresponde principalmente a los ingresos por incentivos del programa de aceptación de VISA, los ingresos originados por contracargos, descuentos en compras y otros ingresos operativos.

8.m. Otros gastos operativos

La composición del grupo por los períodos terminados el 30 de junio de 2024 y 2023, es la siguiente:

	2024	2023
	Bs	Bs
Gastos por transferencia de fondos y mantenimiento	243.420	210.741
Servicios Visa Internacional	4.854.410	4.330.972
Servicios Master Card	2.532.366	2.438.143
Servicios certificación Visa	41.846	60.368
Servicios certificación Master Card	81.379	-
Gastos operativos diversos Marcas	1.707.596	1.521.953
Gastos operativos - servicios emisor y adquirente (*)	8.382.607	8.320.715
Otros gastos operativos	5.869	130.500
	17.849.493	17.013.392

(*) Al 30 de junio de 2024 y 2023, corresponde a los costos de comunicaciones y mantenimiento software y materiales para la personalización de tarjetas (ver nota 2.b.10).

8.n. Recuperación de activos financieros

La composición del grupo por los períodos terminados el 30 de junio de 2024 y 2023, es la siguiente:

	2024	2023
	Bs	Bs
Disminución de Previsión para otras cuentas por cobrar	72.871	165.738
	72.871	165.738

8.o. Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros

La composición del grupo por los períodos terminados el 30 de junio de 2024 y 2023, es la siguiente:

ADMINISTRADORA DE TARJETAS DE CRÉDITO S.A. (ATC S.A.)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023

	2024	2023
	Bs	Bs
Cargos por previsión para otras cuentas por cobrar (*)	1.172.505	425.357
	1.172.505	425.357

(*) Incluye los cargos por previsión de riesgo operativo por Bs1.029.000 constituidos como medida preventiva en atención a los posibles cargos resultado de la Inspección especial de riesgo operativo Trámite N° T-1501279113.

8.p. Gastos de administración

La composición del grupo por los períodos terminados el 30 de junio de 2024 y 2023, es la siguiente:

	2024	2023
	Bs	Bs
Gastos de administración:		
Servicios personales	13.947.404	13.765.841
Gastos de seguros, consultorías, servicios y alquileres	2.199.508	2.207.673
Comunicaciones y traslados	1.019.548	1.020.321
Impuestos	6.225.553	5.836.483
Gastos de mantenimiento	3.565.388	3.199.910
Depreciaciones y amortizaciones	8.627.280	7.380.602
Gastos notariales y judiciales	31.403	32.881
Gastos de publicidad y promoción	1.042.409	692.509
Materiales y suministros	1.424.233	1.710.980
Otros gastos administrativos	19.190	25.982
	38.101.916	35.873.182

8.q. Ingresos y gastos extraordinarios

La composición del grupo por los períodos terminados el 30 de junio de 2024 y 2023, es la siguiente:

	2024	2023
	Bs	Bs
Ingresos extraordinarios		
Comisión por servicios	24.869	22.027
Seguro por siniestralidad	59.289	50.717
Ingresos descuentos al personal	1.754	1.500
Otros ingresos	591	329
	86.503	74.573

ADMINISTRADORA DE TARJETAS DE CRÉDITO S.A. (ATC S.A.)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023

8.r. Ingresos y gastos gestiones anteriores

La composición del grupo por los períodos terminados el 30 de junio de 2024 y 2023, es la siguiente:

	2024	2023
	Bs	Bs
Ingresos períodos anteriores		
Otros Ingresos	-	8.395
	-	8.395
Gastos períodos anteriores		
Otros egresos	-	-
	-	-

8.s. Cuentas de orden

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

	2024	2023
	Bs	Bs
Línea de crédito interna Banco Económico S.A.	14.000.000	14.000.000
Stand by MasterCard Banco Unión S.A.	5.213.600	6.860.000
Boleta de garantía EFT Group S.A.	180.000	180.000
Seguros contratados	205.073.296	186.932.355
Activo fijo y diferido (i)	22.158.704	22.158.704
Operaciones de contracargo	1.132.033	1.132.033
Cuentas castigadas (ii)	49.146.839	49.146.838
Tarjetas en custodia	31.986	29.742
	296.936.458	280.439.672

(i) Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, se registran los activos fijos y activos diferidos totalmente depreciados y amortizados por la Sociedad por un valor de Bs1.527.517 y Bs20.631.187, respectivamente.

(ii) Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, corresponde a partidas por cobrar irre recuperables castigadas.

NOTA 9 PATRIMONIO

9.a. Capital social

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, el capital autorizado de la Sociedad asciende a Bs65.000.000.

ADMINISTRADORA DE TARJETAS DE CRÉDITO S.A. (ATC S.A.)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023

La participación accionaria es la siguiente:

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023:

Accionistas	Valor nominal	Número de acciones	Valor paquete accionario	Participación
Banco Mercantil Santa Cruz S.A.	100	111.490	11.149.000	24,9975%
Banco Nacional de Bolivia S.A.	100	111.490	11.149.000	24,9975%
Banco de Crédito de Bolivia S.A.	100	111.490	11.149.000	24,9975%
Banco BISA S.A.	100	111.490	11.149.000	24,9975%
Crediseguro S.A. Seguros Personales	100	11	1.100	0,0025%
Bisa Sociedad Administradora de Fondos de Inversión S.A.	100	11	1.100	0,0025%
Sociedad Administradora de Fondos de Inversión Mercantil Santa Cruz S.A.	100	11	1.100	0,0025%
BNB SAFI S.A. Sociedad Administradora de Fondos de Inversión	100	11	1.100	0,0025%
		446.004	44.600.400	100%

El capital social (pagado) al 30 de junio de 2024 no presenta cambios respecto a la gestión 2023.

El valor del capital pagado alcanza a Bs44.600.400 dividido en 446.004 acciones con un valor nominal de Bs100 cada una.

El valor patrimonial proporcional de las acciones de la Sociedad al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, es de Bs255,57 y Bs300,01, respectivamente.

9.b Ajustes al patrimonio

A partir del 1° de enero de 2008, estas reservas son utilizadas para contabilizar los ajustes por la reexpresión en moneda constante de las cuentas del patrimonio de la Sociedad, excepto "Resultados Acumulados". Estas reservas solamente pueden ser capitalizadas o utilizadas para absorber pérdidas acumuladas.

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, no se han generado movimientos en las cuentas de ajustes y reservas patrimoniales que ascienden a Bs3.354.

9.c. Reservas

Reserva legal

De acuerdo con los Estatutos de la Sociedad y en concordancia con el artículo 421° de la Ley N° 393 de Servicios Financieros, la Entidad Financiera debe destinar una suma no inferior al 10% de las utilidades líquidas anuales a la constitución de la Reserva Legal, hasta alcanzar el 50% del capital pagado.

ADMINISTRADORA DE TARJETAS DE CRÉDITO S.A. (ATC S.A.)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023

En fecha 29 de febrero de 2024, en Junta General Ordinaria de Accionistas, se informó que la Reserva Legal de la Sociedad alcanzó el límite del 50% del capital pagado conforme el artículo 421 de la Ley N°393 y artículo 169 del Código de Comercio por lo que no corresponde realizar la constitución de reserva legal en la gestión 2024.

En fecha 27 de febrero de 2023, la Junta General Ordinaria de Accionistas aprobó la constitución de la Reserva legal del 7,53% de los resultados del ejercicio de la gestión 2022 por Bs1.840.108, monto con el cual se alcanza el 50% del capital pagado.

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la reserva legal asciende a Bs22.300.200. Al cierre de los primeros 6 meses de 2024 y al cierre del ejercicio de 2023, la reserva legal alcanza el 50,00% del capital pagado.

El movimiento de este rubro se expone en el estado de cambios en el patrimonio neto.

Reserva voluntaria

De acuerdo con los Estatutos de la Sociedad y en concordancia con disposiciones legales en vigencia la Sociedad puede destinar una suma a la constitución de Reservas adicionales necesarias para atender contingencias futuras que pudieran presentarse.

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, no se han generado movimientos en esta cuenta patrimonial que asciende a Bs1.668.

9.d. Resultados acumulados

Al 30 de junio de 2024, los resultados acumulados de Bs47.078.954 se componen de un saldo acumulado de Bs6.689.919 y Bs40.389.035 correspondiente al saldo de la utilidad de la gestión 2023 y a la utilidad del período terminado el 30 de junio de 2024, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2023, los resultados acumulados de Bs66.899.187 es equivalente al saldo de la utilidad de la gestión 2023.

Considerando el saldo anterior, en fechas 29 de febrero de 2024, y 27 de febrero de 2023, respectivamente, las Juntas Generales Ordinarias de Accionistas, siendo que la reserva legal de la Sociedad alcanzó el límite del 50% del capital pagado conforme el artículo 421 de la Ley N°393 y artículo 169 del Código de Comercio no correspondiendo realizar la constitución de reserva legal para la gestión 2024, aprobó la distribución de dividendos por el 90% de las utilidades correspondientes a la gestión 2023 por la suma de Bs60.209.268 y que el restante 10% de las utilidades pasen a resultados acumulados por Bs 6.689.919; y aprobó la Constitución de la Reserva Legal y la distribución de dividendos, mediante el uso de los Resultados Acumulados por las sumas de Bs1.840.108 y Bs22.594.042, respectivamente.

NOTA 10 CONTINGENCIAS

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la Sociedad declara no tener contingencias probables significativas de ninguna naturaleza, más allá de las registradas contablemente.

ADMINISTRADORA DE TARJETAS DE CRÉDITO S.A. (ATC S.A.)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS


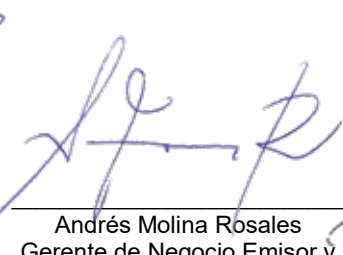
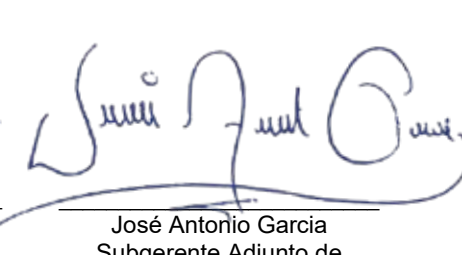
AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023

NOTA 11 HECHOS POSTERIORES

No se han producido, después del 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, hechos o circunstancias que afecten en forma significativa los estados financieros del período y ejercicio terminado en esa fecha respectivamente.

NOTA 12 CONSOLIDACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

ATC S.A., no cuenta con subsidiarias o filiales sobre las que ejerza control alguno, por lo tanto, estos estados financieros no consolidan estados financieros de otras empresas.

		
Guido Balcazar Salinas Gerente General	Andrés Molina Rosales Gerente de Negocio Emisor y Administración a.i.	José Antonio Garcia Subgerente Adjunto de Administración General