



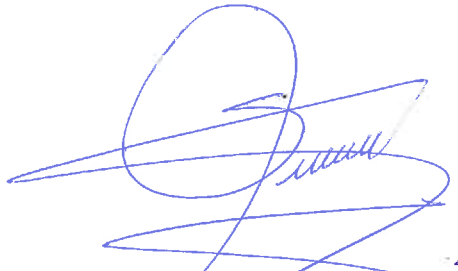
Almacenes Internacionales S.A.
Buenos Aires

FORMA I

ALMACENES INTERNACIONALES S.A. (RAISA)
ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL
AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(EXPRESADO EN BOLIVIANOS)

	Notas	30/06/2023	31/12/2022
		Bs	Bs
ACTIVO			
Disponibilidades	8.a)	11,102,339	13,465,866
Inversiones Temporarias	8.c)	2,841,245	318,999
Otras Cuentas por Cobrar	8.d)	2,288,273	616,815
Inversiones Permanentes	8.c)	111,656	148,676
Bienes de Uso	8.f)	3,359,751	3,436,485
Otros Activos	8.g)	77,616	61,257
TOTAL ACTIVO		19,780,880	18,048,098
PASIVO			
Otras Cuentas por Pagar	8.k)	2,087,017	717,519
Reservas Técnicas Previsiones	8.l)	1,879,628	1,879,628
TOTAL DEL PASIVO		3,966,645	2,597,147
PATRIMONIO			
Capital Social	9.a)	11,000,000	11,000,000
Reserva Legal y Otras Reservas		4,622,975	4,622,975
Resultados Acumulados		(172,024)	(172,024)
Resultado del Período		363,284	-
TOTAL DEL PATRIMONIO		15,814,235	15,450,951
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		19,780,880	18,048,098
Cuentas de Orden Deudoras	8.u)	532,497,515	458,505,164
Cuentas de Orden Acreedoras	8.u)	532,497,515	458,505,164

Las notas de la 1 a la 13 son parte integrante de los estados financieros


Lic. Sergio O. Oropeza Vargas
AUDITOR FINANCIERO
Mat.CAULP-2667-Mat.CAUB-6129
Almacenes Internacionales S.A.


Leonardo Cronenbold Gutierrez
GERENTE GENERAL
RAISA
ALMACENES INTERNACIONALES S.A.

ALMACENES INTERNACIONALES S.A. (RAISA)
ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS
POR EL PERÍODO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO Y EL 30 DE JUNIO DE 2023 y 2022
(EXPRESADO EN BOLIVIANOS)

	<u>Notas</u>	<u>30/06/2023</u>	<u>30/06/2022</u>
		<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Ingresos Financieros		238,275	291,317
Gastos Financieros		(38,375)	(26,739)
Resultado Financiero Bruto	8.o)	199,900	264,578
Otros Ingresos Operativos	8.r)	2,140,460	1,603,802
Otros Gastos Operativos	8.r)	(4,307)	(26,243)
Resultado de Operación Bruto		2,336,053	1,842,137
Recuperación de Activos Financieros	8.p)	2,663,867	3,510,671
Cargos Previsión de Otras Cuentas por Cobrar y Provisiones Genéricas	8.q)	(2,674,891)	(2,793,434)
Resultado de Operación Después de Incobrables		2,325,029	2,559,374
Gastos de Administración	8.t)	(1,971,508)	(1,926,860)
Resultado de Operación Neto		353,521	632,514
Ajuste por Inflación		10,033	5,157
Resultado Después del Ajuste por Inflación		363,554	637,670
Resultado Neto del Ejercicio Antes de Ajustes de Gestiones Anteriores		363,554	637,670
Ingresos de Gestiones Anteriores	8.s)	106	5,687
Gastos de Gestiones Anteriores	8.s)	(376)	(2,919)
Resultado Antes de Impuestos y Ajuste Contable por Efecto de Inflación		363,284	640,439
Resultado Antes de Impuestos		363,284	640,439
Impuesto a las Utilidades de las Empresas (IUE)		-	-
Resultado Neto del Período		363,284	640,439

Las notas de la 1 a la 13 son parte integrante de los estados financieros




Lic. Sergio O. Oropeza Vargas
AUDITOR FINANCIERO
 Mat. CAULP-2667-Mat. CAUB-6129
 Almacenes Internacionales S.A.



Leonardo Cronenbold Gutierrez
GERENTE GENERAL
RAISA
 ALMACENES INTERNACIONALES S.A.

ALMACENES INTERNACIONALES S.A. (RAISA)
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
POR LOS PERÍODOS TERMINADOS AL 30 DE JUNIO DE 2023 y 2022
(EXPRESADOS EN BOLIVIANOS)

	30/06/2023	30/06/2022
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Flujos de Fondos en Actividades de Operación		
Utilidad (Pérdida) neta del período	363,284	640,439
Partidas que han Afectado el Resultado Neto del Período que no han Generado Movimiento de Fondos		
Productos devengados no cobrados	220	311
Provisiones para incobrables	11,024	(4,499,942)
Provisiones o provisiones para beneficios sociales	274,117	203,146
Depreciaciones y amortizaciones	115,942	116,341
Fondos Obtenidos en (Aplicados a) la Utilidad (Pérdida) del Período	764,587	(3,539,705)
Productos Cobrados (Cargos Pagados) en el Período Devengados en Períodos Anteriores Sobre:		
Incremento (Disminución) Neto de Otros Activos y Pasivos		
Otras cuentas por cobrar, pagos anticipados y diversas	(1,682,482)	(186,322)
Otras cuentas por pagar, diversas y provisiones	1,095,380	40,291
Flujo Neto en Actividades de Operación - Excepto Actividades de Intermediación	(587,102)	(146,032)
Flujo de Fondos en Actividades de Inversión Incremento (Disminución) Neto en:		
Inversiones temporarias	(2,522,246)	(295,375)
Inversiones permanentes	36,800	36,800
Bienes de uso	(55,566)	(2,562)
Flujo Neto en Actividades de Inversión	(2,541,012)	(261,137)
Incremento (Disminución) de Fondos Durante el Período	(2,363,527)	(3,946,874)
Disponibilidades al Inicio del Período	13,465,866	10,119,141
Disponibilidades al Cierre del Período	11,102,339	6,172,267



Lic. Sergio O. Oropeza Vargas
AUDITOR FINANCIERO
Mat. CAULP-2667-Mat. CAUB-6129
Almacenes Internacionales S.A.



Leonardo Cronenbold Gutierrez
GERENTE GENERAL
RAISA
ALMACENES INTERNACIONALES S.A.



almacenes internacionales s.a.
Guatemala

FORMA D

ALMACENES INTERNACIONALES S.A. (RAISA)
ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO NETO
POR LOS PERÍODOS TERMINADOS AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 2022
(EXPRESADO EN BOLIVIANOS)

	Capital Social	Aportes-No Capitalizados	Ajustes al Patrimonio	Reservas	Resultados Acumulados	Total Patrimonio
Saldos al 01 de enero de 2022	11,000,000	-	-	4,622,975	(1,647,197)	13,975,778
Distribución de Utilidades / Constitución de Reserva Legal	-	-	-	38,000	(38,000)	-
Donaciones Recibidas	-	-	-	-	-	-
Resultados Netos del Período	-	-	-	-	640,439	640,439
Saldos al 30 de junio de 2022	11,000,000	-	-	4,660,975	(1,044,758)	14,616,217
Saldos al 01 de enero de 2023	11,000,000	-	-	4,622,975	(172,024)	15,450,951
Distribución de Utilidades / Constitución de Reserva Legal	-	-	-	-	-	-
Donaciones Recibidas	-	-	-	-	-	-
Resultados Netos del Período	-	-	-	-	363,284	363,284
Saldos al 30 de junio de 2023	11,000,000	-	-	4,622,975	191,260	15,814,235

Las notas de la 1 a la 13 son parte integrante de los estados financieros.

Lic. Sergio O. Oropeza Vargas
AUDITOR FINANCIERO
Mat. CAULP-2667-Mat. CAUB-6129
Almacenes Internacionales S.A.

Leonardo Cordero Guitierrez
GERENTE GENERAL
R.A.I.S.A.
ALMACENES INTERNACIONALES S.A.



**ALMACENES INTERNACIONALES S.A. (RAISA)
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022**

NOTA 1.- CONSTITUCIÓN Y OBJETO DE LA SOCIEDAD

a) Organización y Objeto de la Sociedad.

La Sociedad fue constituida el 06 de mayo de 1992 autorizada por Resolución Ministerial No 28977 del 11 de septiembre de 1992 y por el Certificado de Autorización de Funcionamiento del 31 de agosto de 1992 emitido por la Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras de conformidad con los artículos No 1 y 64 al 68 de la Ley General de Bancos, para funcionar como Institución Auxiliar del Sistema Financiero Nacional.

El objeto de la Sociedad es el establecimiento, administración y operación de Almacenes Generales de Depósitos, siendo su función el almacenamiento conservación y custodia de mercaderías y productos de propiedad de terceros, con facultad de expedir resguardos representativos de los mismos mediante la emisión de Certificados de Depósito y comprometer la mercadería en Garantía Warrant a través de la emisión de Bonos de Prenda (Warrant).

Mediante Acta de Directorio de fecha 27 de agosto de 1997, la Sociedad decidió realizar el cambio de domicilio legal a la ciudad de Santa Cruz. La Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras (Actual ASFI) aprobó el cambio de domicilio mediante Resolución SB No 03/98 de fecha 20 de enero de 1998 y Resolución Administrativa Nro. 8500/99 de 13 de mayo de 1999 de SENAREC.

La Sociedad realiza operaciones en todo el país, manteniendo su oficina principal en la ciudad de Santa Cruz y una agencia en la ciudad de La Paz, cuenta con 14 dependientes en sus dos oficinas.

b) Hechos Relevantes Sobre la Situación de la Sociedad e Impacto Financiero Nacional

En fecha 27 de enero de 2020 según CIRCULAR ASFI 626/2020 se aprueba y pone en vigencia la modificación del Artículo 9° “Previsión genérica para contingencias de faltantes y pérdidas de bienes”, Sección 3 “Funcionamiento” del **REGLAMENTO PARA ALMACENES GENERALES DE DEPOSITO**, contenido en el Capítulo VIII, Título II, Libro 1° de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros (RNSF), referida a la reducción del porcentaje de la previsión genérica para contingencias de faltantes y pérdidas de bienes recibidos en depósito en almacenes propios de campo, a cero coma cinco por ciento (0.50%).

En Bolivia existen tres Almacenes Generales de Depósito con licencia de funcionamiento otorgada por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), estas almaceneras están facultadas para realizar operaciones de custodia y almacenaje de mercaderías; las mismas están autorizadas y reguladas por la Ley de Servicios Financieros, la Recopilación de Normas para Bancos y Entidades Financieras y el Código de Comercio.

En base a publicaciones emitidas por la ASFI con corte al mes de mayo-2023 de un total aproximado de Bs977.11 millones de bolivianos, Almacenes Internacionales S.A. (RAISA) cuenta aproximadamente con un 34% de mercadería almacenada.



NOTA 2.- NORMAS CONTABLES

Las normas contables más significativas aplicadas por Almacenes Internacionales S.A. (RAISA) son las siguientes:

a) Bases de preparación de los estados financieros:

Los presentes estados financieros han sido preparados a valores históricos de acuerdo con las normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), las cuales son coincidentes en todos los aspectos significativos, con las Normas de Contabilidad Generalmente Aceptadas en Bolivia, excepto por el reconocimiento del ajuste integral de los estados financieros (ajuste por inflación), según se explica a continuación:

- De acuerdo con la Circular SB/585/2008 emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) se dispone la suspensión del reconocimiento integral de la inflación.
- De acuerdo con la Norma Contable N° 3 emitida por el Consejo Nacional de Auditoría y Contabilidad del Colegio de Auditores y Contadores Públicos de Bolivia, los estados financieros deben ser ajustados reconociendo el efecto integral de la inflación, para lo cual debe considerarse el indicador de la Unidad de Fomento de Vivienda (UFV), como índice de ajuste.

La preparación de los estados financieros, de acuerdo con las normas contables de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), requiere que la Gerencia de la empresa realice algunas estimaciones que afectan los saldos de activos y pasivos, así como los de ingresos y gastos del período.

Los Estados Financieros debido a la pandemia y las medidas adoptadas no han tenido efectos significativos.

b) Ejercicio

De acuerdo con disposiciones el cómputo de los resultados de operación de las empresas de servicios financieros se efectúa en forma anual entre el 01 de enero y el 31 de diciembre.

c) Transacciones en moneda extranjera

La contabilidad de la Sociedad está expresada en bolivianos y las operaciones realizadas en otras monedas son convertidas y registradas a bolivianos al tipo de cambio vigente a la fecha de operación.

Al 30 de junio de 2023 los activos y pasivos en moneda extranjera fueron convertidos a bolivianos al tipo de cambio vigente a esa fecha. Los tipos de cambio oficiales del dólar estadounidense al 31 de diciembre de 2022 y al 30 de junio de 2023, fueron de Bs6,86 por USD 1.

Las diferencias de cambio resultantes de las conversiones de los activos y pasivos en moneda extranjera son registradas en los resultados de las operaciones.



d) Disponibilidades

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

e) Inversiones temporarias y permanentes

Inversiones temporarias

Las inversiones temporarias en Fondos Comunes de Valores e inversiones en otros valores, que, conforme a la política de la Sociedad, fueron realizadas con la intención de obtener una adecuada rentabilidad de los excedentes de liquidez y pueden ser convertidos en disponibilidades en un plazo no mayor a 30 días, se valúan al valor de la cuota de participación determinado por el administrador del Fondo al cierre de cada período y/o ejercicio.

Las inversiones temporarias conformadas por bonos bancarios bursátiles, depósitos a plazo fijo y valores de contenido crediticio adquiridos en el mercado bursátil se valúan a su valor de adquisición. Cuando el valor de mercado o valor presente (VP) resulte menor, se contabiliza una provisión por desvalorización por el déficit, y se suspende el reconocimiento contable de los rendimientos devengados, si dicho reconocimiento origina una sobrevaluación respecto al valor de mercado o valor presente (VP).

Inversiones permanentes

Se consideran inversiones permanentes, las inversiones en depósitos en otras entidades de intermediación financiera y valores representativos de deuda adquiridos por la Sociedad, que no son fácilmente convertibles en disponibilidades, o siendo de fácil liquidación, por decisión de la Sociedad y según su política de inversiones, se tiene la intención de mantener la inversión por más de 30 días, así como los correspondientes rendimientos devengados por cobrar.

Las inversiones registradas en este grupo, cuyo plazo residual hasta su vencimiento sea menor o igual a 30 días son reclasificadas a inversiones temporarias, siempre y cuando cumplan con las condiciones establecidas para este tipo de inversiones. Los criterios específicos de valuación son los siguientes:

- Bonos de inversión en entidades financieras del país.
Se valúan a su valor de costo de adquisición, a la fecha de cierre, más los productos financieros devengados.
- Acciones telefónicas
Se valúan a su valor de costo.

f) Bienes de uso

Los bienes de uso incorporados hasta el 31 de diciembre de 2007 se encuentran valuados al valor de adquisición en moneda nacional actualizado a tipo de cambio de cierre de esa fecha, Bs7,57 por dólar estadounidense, y que se deja de actualizar cumpliendo la Circular SB 585/2008 de la ASFI. Las incorporaciones efectuadas a partir de enero de 2008 se valúan al valor de adquisición en moneda nacional.



La vida útil estimada para cada clase de activo es la siguiente:

	<u>Años de vida útil</u>	<u>Porcentaje de depreciación</u>
		%
Edificios	40	2,5
Galpones	20	5,0
Muebles y enseres	10	10,0
Equipo e instalaciones	8	12,5
Equipo de computación	4	25,0
Vehículos	5	20,0

La depreciación de cada ejercicio o período es calculada por el método de línea recta, aplicando las tasas anuales suficientes para extinguir los valores de los bienes al final de la vida útil estimada.

Los mantenimientos, reparaciones y mejoras que no extienden la vida útil de los bienes, son cargadas en resultados en el período en el que ocurren.

g) Otros activos

En este grupo se registran los activos intangibles (software, licencias y renovaciones) netos de amortización. Estos activos se amortizan en 48 meses como máximo y/o en el tiempo asignado en renovación a partir de la fecha respectiva.

h) Previsión para indemnizaciones

La previsión cubre la obligación legal de pagar una indemnización por antigüedad, equivalente a un mes de sueldo por año de servicio, que se constituye para todo el personal, por el pasivo devengado al cierre de cada período.

Según las disposiciones legales en actual vigencia, el personal es acreedor a la indemnización, equivalente a un mes de sueldo por año de antigüedad, incluso en los casos de retiro voluntario; asimismo, cubre el eventual despido del personal. El pago de la indemnización es computable a partir de haber cumplido más de noventa días de trabajo continuo.

La Sociedad establece y recalcula periódicamente la provisión correspondiente a esta obligación, con base en el promedio del total ganado en los tres últimos meses de sueldos.

i) Patrimonio neto

Al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, el patrimonio neto de la Sociedad se registra a valores históricos registrados a partir del 01 de enero de 2008, en cumplimiento con la Circular SB/585/2008 emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI). Al 31 de diciembre de 2008, se ha constituido una reserva, originada en la diferencia entre la actualización del patrimonio y el resultado neto al 31 de agosto de 2008, por Bs691.287, que se registra en la cuenta del patrimonio neto "Otras reservas obligatorias no distribuibles".

**j) Resultado neto del período y/o ejercicio**

La Sociedad determina el resultado neto del ejercicio, de acuerdo con lo requerido por la Circular SB/585/2008, emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

k) Ingresos y gastos operativos y financieros

Las comisiones ganadas son contabilizadas por el método de devengado. En las operaciones en que se perciben las comisiones en forma anticipada, se difieren aquellas que corresponden a la porción del servicio que sobrepasa el término del período o ejercicio.

Los productos financieros ganados sobre las inversiones temporarias e inversiones permanentes de renta fija y las comisiones ganadas son registrados en función del método de lo devengado.

Los gastos operativos y financieros son contabilizados por el método devengado.

l) Previsión genérica y específica

La previsión genérica para contingencias de faltantes y pérdidas de bienes recibidos en depósitos propios y/o de campo, se constituye considerando el Reglamento para el Funcionamiento de Almacenes Generales de Depósito, contenido en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros emitido por la ASFI. Esta norma establece que la Sociedad debe constituir una previsión genérica equivalente al 0.50% sobre el valor de los inventarios administrados en depósito de almacenes propios y/o de campo. Por prudencia, se mantiene un excedente en la previsión genérica al 30 de junio de 2023, este excedente se determinó sobre el valor de los inventarios administrados en el mes más alto de la gestión 2017 de acuerdo con la instrucción del Directorio y comparado con el valor de los inventarios administrados.

La Previsión Específica quedó con saldo cero debido a que el Acreedor Prendario Banco Ganadero S.A. solicitó el pago del faltante de mercadería del cliente Pepe Alimentos de Bolivia S.R.L. que incumplió en los pagos a la entidad, en consecuencia, como garantes prendarios, Almacenes Internacionales S.A. (RAISA) asume su responsabilidad efectivizando el 100% del mencionado desface.

m) Tratamiento de los efectos contables de disposiciones legales

Desde el 01 de enero de 1995 se aplica las modificaciones realizadas a la Ley 843 según Ley 1606 del 22 de diciembre de 1994; mediante la cual se aplica la alícuota del 3% en el Impuesto a las Transacciones. Asimismo, se mantiene el Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas, con la alícuota del 25% sobre las utilidades.

El cálculo del Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas (IUE) se realiza de acuerdo con lo regulado y normado por el Código Tributario, Ley 843 (Texto Ordenado), Decreto Supremo No. 24051 y otras normativas relacionadas, emitidas por el Servicio de Impuestos Nacionales (SIN).

Con Resolución SB No.97/2003 de octubre de 2003 y SB No. 460/2004 de marzo de 2004 de la ASFI, se aprueba y pone en vigencia el Reglamento para el Funcionamiento de Almacenes Generales de Depósito, con aplicación a todos los Almacenes Generales de Depósito filiales de Bancos.



Mediante Ley N° 713 de 01 de julio de 2015, se establece que para la gestión 2018, el ITF tendrá una tasa aplicable del 0,30%; asimismo, la disposición final de esta Ley indica que durante la vigencia y aplicación del ITF, se mantendrán vigentes las normas reglamentarias de Ley N° 3446 del 21 de julio de 2006, pudiendo modificarse a través del instrumento legal correspondiente.

NOTA 3.- CAMBIO DE POLÍTICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES.

No han existido cambios en las políticas y prácticas contables aplicables al 30 de junio de 2023.

NOTA 4.- ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES.

Al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, no existen activos gravados, ni de disponibilidad restringida.

NOTA 5.- ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES.

Al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, la clasificación de los activos y pasivos en corrientes y no corrientes es la siguiente:

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
	Bs	Bs
ACTIVO		
Activo corriente		
Disponibilidades	11,102,339	13,465,866
Inversiones temporarias	2,841,245	318,999
Otras cuentas por cobrar	2,288,273	616,815
Total del activo corriente	<u>16,231,857</u>	<u>14,401,679</u>
Activo no corriente		
Inversiones permanentes	111,656	148,676
Bienes de uso	3,359,751	3,436,486
Otros activos	77,616	61,257
Total del activo no corriente	<u>3,549,023</u>	<u>3,646,419</u>
TOTAL DEL ACTIVO	<u>19,780,880</u>	<u>18,048,098</u>
PASIVO		
Pasivo corriente		
Otras cuentas por pagar	2,087,017	717,519
Total del pasivo corriente	<u>2,087,017</u>	<u>717,519</u>
Pasivo no corriente		
Previsiones	1,879,628	1,879,628
Total del pasivo no corriente	<u>1,879,628</u>	<u>1,879,628</u>
TOTAL DEL PASIVO	<u>3,966,645</u>	<u>2,597,147</u>
PATRIMONIO NETO		
Capital social	11,000,000	11,000,000
Reservas	4,622,975	4,622,975
Resultados acumulados	191,260	(172,024)
Total del patrimonio	<u>15,814,235</u>	<u>15,450,951</u>
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	<u>19,780,880</u>	<u>18,048,098</u>

NOTA 6.- OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS.

Almacenes Internacionales S.A. (RAISA), mantiene los siguientes saldos al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022.

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
	Bs	Bs
Activos		
Banco Bisa S.A.	1,868,957	1,571,340
Bisa Sociedad Administradora de Fondos de Inversión S.A.	12,238,350	318,999
	<u>14,107,307</u>	<u>1,890,339</u>

NOTA 7.- POSICIÓN EN MONEDA EXTRANJERA.

Los Estados Financieros expresados en bolivianos incluyen el equivalente de saldos en dólares estadounidenses, según el siguiente detalle:

	<u>30/06/2023</u>		<u>31/12/2022</u>	
	Moneda extranjera	Tipo de cambio vigente	Moneda nacional	Moneda nacional
	US\$		Bs	Bs
	A	B	C=A*B	
Activos				
Disponibilidades	41,552	6.86	285,047	321,898
Inversiones temporarias	27,198	6.86	186,577	185,658
Comisiones por cobrar	30,835	6.86	211,530	225,336
Otras cuentas por cobrar	-	6.86	-	-
Inversiones permanentes	6,155	6.86	42,223	42,223
Total posición activos	<u>105,740</u>	6.86	<u>725,377</u>	<u>775,116</u>
Pasivos				
Otras cuentas por pagar	(505)	6.86	(3,462)	(29,757)
Total posición pasivos	<u>(505)</u>		<u>(3,462)</u>	<u>(29,757)</u>
Posición neta pasiva (jun-2023)	<u>105,235</u>		<u>721,915</u>	<u>745,359</u>

Los activos y pasivos en moneda extranjera han sido convertidos a bolivianos al tipo de cambio oficial vigente al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 de Bs6.86 por USD 1.

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

La composición del rubro es la siguiente:

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
	Bs	Bs
Bolivianos	-	-
Banco BISA S.A.	1,456,743	1,571,340
Banco Mercantil Santa Cruz S.A.	9,560,713	188
Banco FIE S.A.	28,106	11,874,784
Banco Pyme ECOFUTURO S.A.	56,777	19,554
	<u>11,102,339</u>	<u>13,465,866</u>

b) Cartera directa y contingente:

No aplicable.

c) Inversiones temporarias y permanentes:

La composición del rubro es la siguiente:

c.1 Inversiones temporarias

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
	Bs	Bs
BISA SAFI - Fondo Común a medida	67,369	66,525
BISA SAFI - Proyección	66,337	65,399
BISA SAFI - Elite	1,433	1,416
BISA SAFI - Ultra	2,519,529	149,965
BISA SAFI - Premier	150,662	-
BISA SAFI - Capital	35,915	35,694
	<u>2,841,245</u>	<u>318,999</u>

Las inversiones temporarias se realizan en Fondos de Inversión Abiertos regulados por la ASFI teniendo un rendimiento promedio al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022; de 0.90% en moneda extranjera y de 2.49% en moneda nacional y 1.26% en moneda extranjera y 1.92% en moneda nacional, respectivamente.

**c.2 Inversiones permanentes**

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
	Bs	Bs
Acciones telefónicas (*)	42,223	42,223
Títulos valores en entidades privadas no financieras	69,000	105,800
Productos devengados Entidades privadas no financieras	433	653
	<u>111,656</u>	<u>148,676</u>

(*) Las inversiones en entidades de servicio público, como las Cooperativas telefónicas son valuadas al cierre del periodo y/o gestión, a través de la regla de costo o mercado, el menor.

Las Inversiones Financieras Permanentes son Bonos negociables, con un rendimiento promedio al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 es de 3.70% en ambas gestiones.

d) Otras Cuentas Por Cobrar:

La composición del rubro es la siguiente:

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
	Bs	Bs
Comisión por cobrar (Comisiones warrant)	868,088	546,412
Pago anticipado del impuesto a las transacciones	-	-
Anticipo por compra de bienes y servicios	134,326	-
Seguros pagados por anticipado	133,009	59,585
Crédito fiscal - IVA	14,766	3,144
Gastos por recuperar	1,047,675	-
Importes entregados en garantía (Alquiler de oficinas)	2,808	2,808
Otras partidas pendientes de cobro	38,757	-
Otros pagos anticipados	99,540	44,537
Previsión específica – Comisiones por cobrar	(1,367)	(1,367)
Previsión específica – Otros pagos anticipados	(49,329)	(38,305)
	<u>2,288,273</u>	<u>616,815</u>

e) Bienes Realizables:

No aplicable.



Almacenes Internacionales S.A.
Warrant

f) Bienes de Uso:

La composición del rubro es la siguiente:

	30/06/2023			31/12/2022		
	Valores	Depreciación	Valor	Valores	Depreciación	Valor
	Original	Acumulada	Neto	Original	Acumulada	Neto
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
Terrenos	1,413,682	-	1,413,682	1,413,682	-	1,413,682
Edificios	1,206,706	(186,034)	1,020,672	1,206,706	(170,950)	1,035,756
Galpones y/o Depósitos	1,235,038	(380,803)	854,235	1,235,038	(349,928)	885,110
Muebles y Enseres	159,158	(158,080)	1,078	159,158	(157,439)	1,719
Equipo e Instalaciones	221,498	(188,097)	33,401	221,498	(181,938)	39,560
Equipo de Computación	399,654	(389,707)	9,947	399,654	(384,603)	15,051
Vehículos	517,612	(498,738)	18,874	517,612	(479,867)	37,745
Obras de Arte	7,862	-	7,862	7,862	-	7,862
	5,161,210	(1,801,459)	3,359,751	5,161,210	(1,724,725)	3,436,485

g) Otros Activos:

La composición del rubro es la siguiente:

	30/06/2023	31/12/2022
	Bs	Bs
Programas y aplicaciones informáticas	407,108	351,542
Amortizaciones acumuladas	(329,492)	(290,285)
	77,616	61,257

h) Obligaciones con el Público:

No aplicable.

i) Obligaciones con Instituciones Fiscales:

No aplicable.

j) Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento:

No aplicable.

**k) Otras Cuentas por Pagar es:**

La composición del rubro es la siguiente:

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
	Bs	Bs
Comisiones diferidas	3,961	571
Deudas fiscales	66,402	59,304
Deudas sociales	41,859	41,114
Otras cuentas por pagar	154,029	138,938
Provisiones sociales y otros	1,820,765	477,592
	<u>2,087,017</u>	<u>717,519</u>

Las “Deudas Fiscales” tuvieron un leve incremento producto de la facturación del período.

Las “Provisiones sociales y otros” contienen las provisiones para las indemnizaciones, aguinaldos y primas para el personal, estas se incrementaron producto de la acumulación de provisiones mensuales, según la planilla de haberes del mes.

l) Previsiones:

La composición del rubro es la siguiente:

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
	Bs	Bs
Previsión Genérica	1,793,488	1,419,154
Previsión Genérica Voluntaria	86,140	460,474
	<u>1,879,628</u>	<u>1,879,628</u>

Las Previsiones Genéricas para cartera son calculadas en base a la cartera administrada, al 30 de junio de 2023 la cartera asciende a Bs358.697.559 (Cartera administrada al 31 de diciembre de 2022 es de Bs283.830.771) aplicando a las mismas el 0.50% según normativa vigente que alcanza a los depósitos propios y de campo, según el Reglamento de Almacenes Generales de Depósito, emitida por la ASFI en enero de 2020.

Para el 30 de junio de 2023 se mantiene una Previsión Genérica voluntaria excedente de acuerdo con la política de la empresa.

m) Títulos Valores en Circulación:

No aplicable.

n) Obligaciones Subordinadas:

No aplicable.



o) Ingresos y Gastos Financieros:

La composición del rubro es la siguiente:

	<u>30/06/2023</u>	<u>30/06/2022</u>
	Bs	Bs
Ingresos - Intereses por Disponibilidades	144,445	152,215
Ingresos - Por Inversiones Temporales	92,093	136,775
Ingresos - Por Inversiones Permanentes	1,737	2,327
	<u>238,275</u>	<u>291,317</u>
Otras comisiones financieras	(38,375)	(26,739)
	<u>(38,375)</u>	<u>(26,739)</u>

Los Ingresos Financieros por Inversiones Temporales provienen de depósitos realizados en Fondos de Inversión SAFI, regulados por la ASFI, con un rendimiento promedio al 30 de junio de 2023 de 2.49% en moneda nacional y del 0.90% en moneda extranjera.

Las Inversiones Financieras Permanentes, se constituyen de Bonos negociables con una tasa de rendimiento promedio al 30 de junio de 2023 de 3.70%.

p) Recuperaciones de Activos Financieros:

La composición del rubro es la siguiente:

	<u>30/06/2023</u>	<u>30/06/2022</u>
	Bs	Bs
Disminución de previsión específica	1,053,696	851,718
Disminución de previsión Otras cuentas por Cobrar	-	-
Disminución de previsión para cuentas de orden	1,610,171	2,658,953
	<u>2,663,867</u>	<u>3,510,671</u>

El monto total de esta cuenta es producto de las disminuciones en las previsiones genéricas de cartera y devoluciones de previsiones específicas durante el período de enero a junio de 2023.



q) Cargos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros:

La composición del rubro es la siguiente:

	<u>30/06/2023</u>	<u>30/06/2022</u>
	Bs	Bs
Previsión Genérica para Cartera Contingente	(1,610,171)	(2,658,953)
Previsión Especifica para Cartera Contingente	(1,053,696)	-
Previsión – Otras Cuentas por Cobrar	(11,024)	(134,481)
	<u>(2,674,891)</u>	<u>(2,793,434)</u>

r) Otros Ingresos y Gastos Operativos:

La composición del rubro es la siguiente:

	<u>30/06/2023</u>	<u>30/06/2022</u>
	Bs	Bs
Ingresos - Comisión Administración de Bienes	1,860,358	1,600,347
Ingresos - Venta de Bienes Recibidos en Recuperación	-	-
Ingresos - Otros ingresos operativos	280,102	3,455
	<u>2,140,460</u>	<u>1,603,802</u>
Otros Gastos Operativos	(4,307)	(26,243)
	<u>(4,307)</u>	<u>(26,243)</u>

Los ingresos operativos de Almacenes Internacionales S.A. (RAISA), son el producto de la cobranza de comisiones por la prestación de servicios en la guarda, custodia y garantía, que presta como empresa de servicios auxiliares del Sistema Financiero, los gastos operativos, son erogaciones necesarias para el buen resguardo y custodia de los bienes almacenados, por terceros, y que en encuentran en garantía.

s) Ingresos y Gastos Extraordinarios e Ingresos y Gastos de Gestiones Anteriores:

La composición del rubro es la siguiente:

	<u>30/06/2023</u>	<u>30/06/2022</u>
	Bs	Bs
Ingresos - Gestiones Anteriores	106	5.687
Gastos - Gestiones Anteriores	(376)	(2,919)
	<u>(270)</u>	<u>2,768</u>



t) Gastos de Administración:

La composición del rubro es la siguiente:

	<u>30/06/2023</u>	<u>30/06/2022</u>
	Bs	Bs
Gastos del Personal	(1,372,423)	(1,340,638)
Servicios Contratados	(127,229)	(135,167)
Seguros	(128,149)	(112,565)
Comunicación y Traslados	(36,886)	(39,146)
Impuestos	(64,798)	(56,042)
Mantenimiento y Reparaciones	(23,803)	(21,190)
Depreciación y Desvalorización de Bienes	(76,737)	(80,979)
Amortización de Cargos Diferidos y Activos Intangibles	(39,207)	(35,367)
Otros Gastos de Administración	(102,276)	(105,766)
	<u>(1,971,508)</u>	<u>(1,926,860)</u>

Los Gastos de Administración, son erogaciones necesarias y básicas para que Almacenes Internacionales S.A. (RAISA) pueda desempeñar sus funciones adecuadamente, estos gastos se enmarcan en las políticas diseñadas por la empresa con la finalidad de garantizar un eficiente servicio a todos sus clientes, y en cumplimiento a la normativa legal vigente en materia social y laboral.

u) Cuentas de Orden:

La composición del rubro es la siguiente:

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
	Bs	Bs
Depósitos simples	-	-
Bonos de prenda vigentes	352,773,285	282,886,322
Bonos protestados	5,924,174	944,450
Bonos de prenda en remate	-	-
Otras administraciones	1,029,000	1,029,000
Cuentas incobrables castigadas	3,007,426	3,147,426
Seguros contratados	169,763,530	170,497,966
	<u>532,497,515</u>	<u>458,505,164</u>

Al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 las cuentas de orden de la Sociedad están compuestas, por los Bonos de Prenda (Warrant) vigentes a dicha fecha, emitidos por los bienes recibidos para almacenamiento, conservación y custodia y por las cuentas incobrables castigadas, según el anterior detalle.

v) Fideicomisos:

No aplicable.

**NOTA 9.- PATRIMONIO.**

La composición del rubro es la siguiente:

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
	Bs	Bs
Capital pagado	11,000,000	11,000,000
Reserva legal	3,931,690	3,931,690
Otras reservas no distribuibles	691,285	691,285
(Pérdidas acumuladas)	(172,024)	(1,647,196)
Utilidad del período y/o gestión	363,284	1,475,172
	<u>15,814,235</u>	<u>15,450,951</u>

Al 30 junio de 2023, el Capital Autorizado asciende a Bs20.000.000 dividido en 20.000 acciones ordinarias nominativas de Bs1.000 cada una; el Capital Pagado de la Sociedad asciende a Bs11,000,000 cumpliendo las exigencias de capital mínimo pagado establecido en el Artículo 333° de la Ley de Servicios Financieros.

a) Capital Social

La composición accionaria al 30 de junio de 2023 es la siguiente:

Nombre o razón social	N° Identificación	N° de Acciones	% Participación	Valor Nominal	Capital Social
Grupo Financiero BISA S.A.	349194022 NIT	9,649	87.72%	1,000	9,649,000
Julio Jaime Urquidí Morales (Copropiedad)	2873872 CB	1,173	10.66%	1,000	1,173,000
Gabriela Faïma Urquidí Morales (Copropiedad)	2873871-1M CB				
Drago Stojanovic Vuksanovic	2834811 SC	119	1.08%	1,000	119,000
Juan Walter Echeverría Agreda	813447 CB	58	0.53%	1,000	58,000
Juan Emilio Otero Steinhart	06293602-4 Perú	1	0.01%	1,000	1,000
TOTALES		11,000	100.00%		11,000,000

El Valor Patrimonial Proporcional de cada acción ordinaria al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 es de Bs1.437,66 y Bs1.404,63 respectivamente.

b) Reserva Legal

La Reserva Legal, de acuerdo con lo dispuesto por la Legislación vigente y los Estatutos de la Sociedad, debe destinarse una suma no inferior al 10% de las Utilidades Líquidas y realizadas del ejercicio al fondo de Reserva Legal, para alcanzar el 50% del Patrimonio Neto.

c) Otras Reservas no Distribuibles

En cumplimiento de la Circular SB 585/2008, este rubro no considera los ajustes por inflación, así mismo resultado del cumplimiento de la normativa, se constituye la RESERVA OBLIGATORIA NO DISTRIBUIBLE.



NOTA 10.- PONDERACIÓN DE ACTIVOS Y SUFICIENCIA PATRIMONIAL

Según reglamento de Almacenes Generales de Depósito emitido por la ASFI, una Almacenera no puede emitir Bonos de Prenda cuyo giro sea superior a 50 veces más que su Patrimonio, Almacenes Internacionales S.A. (RAISA) al 30 de junio de 2023 cumple con esta normativa.

NOTA 11.- CONTINGENCIAS

Proceso penal seguido por la Sociedad en contra del cliente Pepe Alimentos de Bolivia S.R.L. por un faltante de mercadería que garantizaba el Título Valor N°9839/2019, denuncia que fue ingresado el 17 de septiembre de 2020.

En junio de 2022, el Acreedor Prendario solicitó el pago del faltante de mercadería del cliente que incumplió los pagos a esta entidad, en consecuencia, como garantes prendarios, en fecha 27 de junio de 2022, Almacenes Internacionales S.A. (RAISA) asumió su responsabilidad efectivizando el 100% del mencionado desfase; esta deuda se encuentra registrada en cuentas de orden de la entidad.

Al 30 de junio de 2023 de la deuda administrativa señalada en el párrafo anterior, la Sociedad ha podido recuperar la suma de US\$ 106.370 equivalente a Bs729.698 implicando una recuperación del 20% y se estima recuperar la totalidad en el resto de la gestión.

NOTA 12.- HECHOS POSTERIORES

No se tiene

NOTA 13.- CONSOLIDACION DE ESTADOS FINANCIEROS

No aplicable.

Lic. Sergio O. Dropezca Vargas
AUDITOR FINANCIERO
Mat. CAULP-2667-Mat. CAUB-6129
Almacenes Internacionales S.A.

Leonardo Cronenbold Gutierrez
GERENTE GENERAL
RAISA
ALMACENES INTERNACIONALES S.A.