



**“ADMINISTRADORA DE CÁMARAS DE
COMPENSACIÓN Y LIQUIDACIÓN OPERACIONES
ELECTRÓNICAS DE PAGO UNILINK S.A.”**

**MEMORIA ANUAL
2020**

INDICE

- 1. Carta del Presidente del Directorio**
- 2. Directores y Gerentes**
- 3. Informe del Síndico sobre los Estados Financieros**
- 4. Estados Financieros**
- 5. Notas de los Estados Financieros**

1. CARTA DEL PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

A nuestros accionistas:

Dando cumplimiento a las disposiciones estatutarias de la sociedad "ADMINISTRADORA DE CÁMARAS DE COMPENSACIÓN Y LIQUIDACIÓN OPERACIONES ELECTRÓNICAS DE PAGO UNILINK S.A.", me es grato presentar a vuestra consideración la Memoria Anual, el Balance General y el Estado de Resultados correspondientes a la gestión 2020.

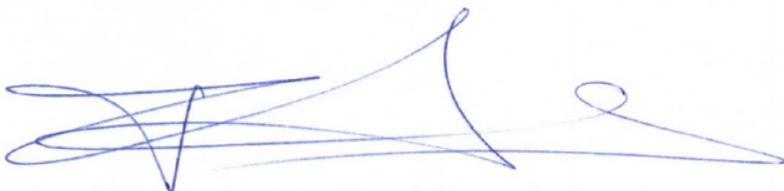
Asumimos el gran desafío de la Dirección de la sociedad, pensando en la proyección de esta Empresa con el fin de desarrollar el giro de la sociedad. La imagen de una empresa se crea a partir de muchos aspectos; como ser: sus servicios y la actitud de sus empleados, que se constituyen en puntos a partir de los cuales otros opinan y se forman una imagen de lo que es una organización y de sus valores.

El año pasado fue un año difícil a nivel mundial por la pandemia ocasionada por el COVID 19 y nuestro país no fue la excepción, habiéndose contraído la economía afectando a todo el sistema financiero e inevitablemente también la sociedad fue afectada.

A pesar de ello, me es grato informarles que en la gestión 2020 se dio la salida en producción, hecho que se constituye en un hito fundamental para UNILINK S.A. y los objetivos que se trazaron.

Finalmente, expreso mi agradecimiento por el compromiso con la sociedad a los Directores y Síndicos nombrados y en general a todo el personal de la sociedad quienes han brindado su experiencia y conocimiento.

Atentamente,



EDUARDO PEDRO ARANDA MOJICA
Presidente del Directorio

2. DIRECTORES Y GERENTES

El Directorio de la sociedad "ADMINISTRADORA DE CÁMARAS DE COMPENSACIÓN Y LIQUIDACIÓN OPERACIONES ELECTRÓNICAS DE PAGO UNILINK S.A." está compuesto por los siguientes Directores:

Eduardo Pedro Aranda Mojica	Presidente
Tonchi Eterovic Nigoevic	Vicepresidente
Renán Ramiro Chávez Balcázar	Secretario
Julio Ernesto Morato Velasco	Primer Vocal
Rober Jakubek Fojs	Síndico
Daniel Martínez Aparicio	Director Suplente
Ximena Cecilia Valda Villanueva	Director Suplente

PERSONAL EJECUTIVO

Jorge Ivanko Kuljis Santos	Gerente General
Wilson Raúl Veliz Villacorta	Gerente Comercial
Ruben Rolando Prado Loza	Jefe de Operaciones
Johara Faviola Aramayo Salvatierra	Encargada de Gestión Integral de riesgos
Yinkela Velarde Cuellar	Encarga de Auditoria Interna

3. INFORME DEL SÍNDICO

Santa Cruz, 26 de febrero de 2021

Señores

Accionistas de la Sociedad “Administradora de Cámaras de Compensación y Liquidación Operaciones Electrónicas de Pago UNILINK S.A.

Presente.-

Distinguidos señores Accionistas:

En cumplimiento a la Ley de Servicios Financieros, Disposiciones de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, Normas Legales, y a lo establecido en el art. No 335 del Código de Comercio y los Estatutos de la Sociedad “Administradora de Cámaras de Compensación y Liquidación Operaciones Electrónicas de Pago UNILINK S.A.” tengo a bien informar a esta Junta General Ordinaria lo siguiente:

- 1) Durante la gestión 2020 he asistido ya sea de manera física o virtual a todas las reuniones de Directorio de la Sociedad a las que he sido citado, he tomado conocimiento de las decisiones adoptadas y su cumplimiento por parte del personal ejecutivo.

He verificado el apego a las políticas, procedimientos y operaciones de la Sociedad a la Ley de Servicios Financieros, reglamentos, normas, disposiciones legales vigentes relacionadas a la Administradora de Cámaras de Compensación y Liquidación Operaciones Electrónicas de Pago UNILINK S.A. así como los Estatutos de la Sociedad.

He examinado la Memoria referente al ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2020.

He verificado la constitución de finanzas para el ejercicio del cargo de los directores y síndico.

Con referencia a las tareas descritas según lo detallado en los puntos anteriores, he obtenido las informaciones y explicaciones que he considerado necesarias.

- 2) En cuanto al grado de cumplimiento de la normativa y disposiciones legales del Auditor Interno, Gerencia General, Directorio, Auditores Externos, tengo a bien informar que las instancias señaladas cumplieron sus funciones en el marco de las disposiciones vigentes. He revisado la documentación necesaria, de la cual no surgieron observaciones relevantes que deban ser consideradas, por lo tanto, en mi condición de Síndico de la “Administradora de Cámaras de Compensación y Liquidación Operaciones Electrónicas de Pago UNILINK S.A.”, debo informar que el Auditor Interno, los Auditores Externos “Legal Accounting Services S.R.L.”, cuentan con la idoneidad técnica, no existiendo problemas de independencia y su remuneración está acorde a la labor para la cual fueron contratados.

En cuanto a las observaciones que han surgido como resultado de las funciones del Auditor Interno y de los Auditores Externos, informo que, luego del análisis de

impacto de las observaciones en la entidad no es alto, por lo que no existen aspectos significativos que deban ser considerados por la Junta de Accionistas.

- 3) He podido constatar que la sociedad ha asumido acciones para sobrellevar el estado de alerta sanitaria decretada por el brote del Covid – 19, con lo cual ha podido garantizar la continuidad de sus operaciones y el cumplimiento de las disposiciones emitidas.
- 4) He revisado el Balance General de la Sociedad “Administradora de Cámaras de Compensación y Liquidación Operaciones Electrónicas de Pago UNILINK S.A.” al 31 de diciembre de 2020 y los correspondientes Estados de Ganancias y Pérdidas, de Evolución del Patrimonio Neto, de Flujo de Efectivo y las respectivas Notas a los Estados Financieros por el ejercicio finalizado en fecha señalada, habiendo tomado conocimiento del Dictamen de la Firma “Legal Accounting S.R.L. de fecha 26 de enero de 2021 en el cual los auditores externos emitieron una opinión sin salvedades.

La preparación y presentación de los Estados Financieros son responsabilidad de la Gerencia de la Sociedad “Administradora de Cámaras de Compensación y Liquidación Operaciones Electrónicas de Pago UNILINK S.A.” La responsabilidad del Síndico es emitir un informe sobre dichos Estados Financieros basados en mi revisión.

- 5) Habiendo revisado y analizado los Estados Financieros y la auditoría externa al 31 de diciembre de 2020 me permito informar que estos han sido efectuados de acuerdo con Normas de Contabilidad Generalmente Aceptadas y de conformidad con las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia, no existiendo observación alguna que formular al respecto, informo que no he tomado conocimiento de elementos relevantes que puedan afectar a los Estados Financieros y al contenido de la memoria anual.

Por lo tanto, me permito recomendar a los señores accionistas la aprobación de los mencionados Estados Financieros, así como también la memoria presentada por el presidente del Directorio.

Debo aclarar adicionalmente que durante la presente gestión no se han dado denuncias presentadas por los accionistas que deban ser informadas.

Hago propicia la ocasión para reiterar una vez más, las expresiones de mi más alta y distinguida consideración.



Daniel Martínez Aparicio
SÍNDICO

DICTAMEN DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

A los Señores Directores y Accionistas:

ADMINISTRADORA DE CÁMARAS DE COMPENSACIÓN Y LIQUIDACIÓN OPERACIONES ELECTRÓNICAS DE PAGO UNILINK S.A.

Santa Cruz - Bolivia

Opinión

Hemos auditado los Estados Financieros de la ADMINISTRADORA DE CÁMARAS DE COMPENSACIÓN Y LIQUIDACIÓN OPERACIONES ELECTRÓNICAS DE PAGO UNILINK S.A., que comprenden el estado de situación patrimonial al 31 de diciembre de 2020, el estado de ganancias y pérdidas, el estado de cambios en el patrimonio neto y el estado de flujos de efectivo correspondiente al ejercicio terminado en esa fecha, así como las notas explicativas del 1 a 13 de los Estados Financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los Estados Financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de la ADMINISTRADORA DE CÁMARAS DE COMPENSACIÓN Y LIQUIDACIÓN OPERACIONES ELECTRÓNICAS DE PAGO UNILINK S.A., al 31 de diciembre de 2020, así como sus resultados y flujo de efectivo correspondiente al ejercicio terminado en dicha fecha, de conformidad con las Normas de Contabilidad Generalmente Aceptadas en Bolivia (NAGA) y en especial, las emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia (NAGA) y Normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los Estados Financieros de nuestro informe. Somos independientes de la Sociedad de conformidad con el Código de ética para profesionales de la contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para contadores junto con los requerimientos de ética que son aplicables a nuestra auditoría de los Estados Financieros en Bolivia, hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Cuestiones clave de la auditoría

En nuestro trabajo de auditoría, hemos determinado que no existen riesgos significativos. Ni aspectos considerados "clave" que ameriten ser revelados en este informe.

Otros asuntos

Este informe ha sido emitido solamente para información y uso del Directorio y de los ejecutivos de la ADMINISTRADORA DE CÁMARAS DE COMPENSACIÓN Y LIQUIDACIÓN OPERACIONES ELECTRÓNICAS DE PAGO UNILINK S.A., para su presentación a la

Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) y no deberá ser utilizado con ningún otro propósito ni ninguna otra parte.

Responsabilidad de la Administración y de los responsables del gobierno de la Sociedad en relación con los Estados Financieros

La Administración es responsable de la preparación y presentación razonable de los Estados Financieros adjuntos de conformidad con las Normas de Contabilidad Generalmente Aceptadas en Bolivia (NAGA), la Recopilación de Normas para Servicios Financieros (RNSF), emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) y del control interno que la Administración considere necesario para permitir la preparación de Estados Financieros libres de errores materiales, debido a fraude o error.

En la preparación de los Estados Financieros, la Administración es responsable de evaluar la capacidad de la Sociedad de continuar como empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con la empresa en marcha y utilizando el principio contable de empresa en marcha, excepto que la Administración tenga la intención de liquidar la Sociedad o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

Los responsables de gobierno de la ADMINISTRADORA DE CÁMARAS DE COMPENSACIÓN Y LIQUIDACIÓN OPERACIONES ELECTRÓNICAS DE PAGO UNILINK S.A., son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la Sociedad.

Responsabilidad del auditor en relación con la auditoría de los Estados Financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los Estados Financieros en su conjunto están libres de errores significativos, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia (NAGA), siempre detectara una incorrección material cuando exista. Las incorrecciones pueden surgir debido a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los Estados Financieros.

Como parte de nuestra auditoría de acuerdo con Norma de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia (NAGA), aplicamos el juicio profesional y mantenemos el escepticismo profesional durante la auditoría. También:

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material de los Estados Financieros, debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría que respondan a esos riesgos, y obtuvimos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debido a fraude es mayor que en el caso de una incorrección material debido a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.
- Obtuvimos una comprensión del control interno relevante para la auditoría a fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en función a las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la eficacia del Control Interno de la Sociedad.

- Evaluamos la idoneidad de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Administración.
- Concluimos sobre la idoneidad de uso, por parte de la Administración, del principio contable de la empresa en marcha y en base a la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe una incertidumbre material relacionada con eventos, o condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Sociedad para continuar como empresa en marcha, Si concluimos que existe una incertidumbre material, debemos llamar la atención en nuestro informe de auditoría sobre la información revelada en los Estados Financieros o, si dichas revelaciones son inadecuadas, modifica nuestra opinión. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la Sociedad deje de ser una empresa en funcionamiento.
- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los Estados Financieros, incluida la información revelada, y si los Estados Financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la presentación razonable

Comunicamos con los responsables del gobierno de la Sociedad en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría planificada y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

También proporcionamos a los responsables del gobierno de la Sociedad una declaración de que hemos cumplido los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia y comunicado con ellos acerca de todas las relaciones y demás cuestiones de las que se puede esperar razonablemente que pueden afectar a nuestra independencia y, en su caso, las correspondientes salvaguardas.

Informe sobre otros requerimientos legales y reglamentarios

Nuestro trabajo fue desarrollado de conformidad con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia (NAGA) y con las Normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), contenidas en el Libro 6, Título I – Auditoría Externa de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros (RNSF) y la Circular ASFI/609/2019 del 15 de mayo de 2019.

Legal Accounting Services S.R.L.



(Socio)

Santa Cruz, 26 de enero 2021

Lic. Aud. Riurik Brayan Vargas Almaraz
MAT. PROF. CAUB N° 19466
MAT. PROF. CDA N° 14-LL60
NIT: 263730024

4. ESTADOS FINANCIEROS

ADMINISTRADORA DE CÁMARAS DE COMPENSACIÓN Y LIQUIDACIÓN OPERACIONES ELECTRÓNICAS DE PAGO
UNILINK S.A.
 NIT: 222706028
 Santa Cruz - Bolivia

ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL

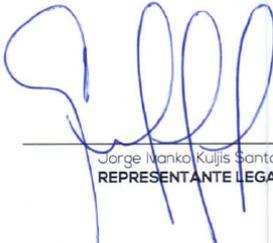
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019
 (Expresado en bolivianos)

	Notas	2020 Bs	2019 Bs
ACTIVO			
Disponible	8.a)	837.591	850.845
Inversiones temporarias	8.c)	-	-
Cartera	8.b)	-	-
Cartera vigente		-	-
Cartera vencida		-	-
Cartera en ejecución		-	-
Cartera reprogramada o reestructurada vigente		-	-
Cartera reprogramada o reestructurada vencida		-	-
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución		-	-
Productos devengados por cobrar cartera		-	-
Prevision para cartera incobrable		-	-
Otras cuentas por cobrar	8.d)	370.504	312.118
Bienes realizables	8.e)	-	-
Inversiones permanentes	8.c)	-	-
Bienes de uso	8.f)	4171	7.283
Otros activos	8.g)	4.871.156	5.068.335
Fideicomisos constituidos	8.h)	-	-
TOTAL ACTIVO		6.083.422	6.238.581
PASIVO Y PATRIMONIO			
PASIVO			
Obligaciones con el público	8.i)	-	-
Obligaciones con instituciones fiscales	8.j)	-	-
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	8.k)	-	-
Otras cuentas por pagar	8.l)	2.156.413	914.388
Previsiones	8.m)	-	-
Valores en circulación	8.n)	-	-
Obligaciones subordinadas	8.o)	-	-
Obligaciones con empresas con participación estatal	8.p)	-	-
TOTAL PASIVO		2.156.413	914.388
PATRIMONIO			
Capital social	9.a)	6.491.200	6.491.200
Aportes no capitalizados	9.b)	-	-
Ajuste de capital	9.c)	32.524	32.524
Resultados acumulados	9.d)	(1.199.531)	(345)
Resultados del ejercicio		(1.397.184)	(1.199.186)
TOTAL PATRIMONIO		3.927.009	5.324.193
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		6.083.422	6.238.581

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



CONTADOR GENERAL
 Lic. Saul Martin Mamani Chalco
 CONTADOR PÚBLICO
 MAT. PROF. C.A.S.C. N° 8267
 MAT. PROF. C.C.L.P. N° 4270



Jorge Ivanko Kujjis Santos
REPRESENTANTE LEGAL

ADMINISTRADORA DE CAMARAS DE COMPENSACION Y LIQUIDACION OPERACIONES ELECTRONICAS DE PAGO UNILINK S.A.
 NIT: 222706028
 Santa Cruz - Bolivia

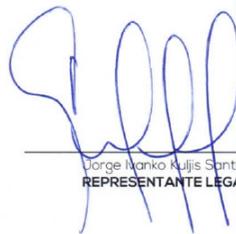
ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS
 POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019
 (Expresado en bolivianos)

	Notas	2020 Bs	2019 Bs
Ingresos financieros	8.a)	-	9.016
Gastos financieros	8.a)	(679)	(83.685)
Resultado financieros bruto		(679)	(74.669)
Otros ingresos operativos	8.t)	1	-
Otros gastos operativos	8.t)	-	-
Resultado de operacion bruto		(678)	(74.669)
Recuperacion de activos financieros	8.r)	-	-
Cargos por incobrabilidad y desvalorizacion de activos	8.s)	-	-
Resultado de operacion despues de incobrables		(678)	(74.669)
Gastos administrativos	8.v)	(1.406.658)	(1.128.173)
Resultado de operacion neto		(1.407.336)	(1.202.842)
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor		4.420	3.744
Resultado despues de ajuste por diferencia de cambio y		(1.402.916)	(1.199.098)
Ingresos extraordinarios	8.u)	4.866	-
Gastos extraordinarios	8.u)	-	-
Resultado neto del ejercicio antes de ajuste de gestiones		(1.398.050)	(1.199.098)
Ingresos de gestiones anteriores	8.u)	866	-
Gastos de gestiones anteriores	8.u)	-	(88)
Resultado antes de impuestos y ajuste contable por efecto de la		(1.397.184)	(1.199.186)
Ajuste contable por efecto de la inflacion		-	-
Resultado antes de impuestos		(1.397.184)	(1.199.186)
Impuestos sobre las utilidades de las empresas (IUE)		-	-
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO		(1.397.184)	(1.199.186)

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



CONTADOR GENERAL
 Lic. Saul Martin Mamani Chalco
 CONTADOR PUBLICO
 MAT. PROF. C.A.S.C. N° 8267
 MAT. PROF. C.C.I.P. N° 4270



Jorge Ivanko Kujjis Santos
REPRESENTANTE LEGAL

**ADMINISTRADORA DE CÁMARAS DE COMPENSACIÓN Y LIQUIDACIÓN OPERACIONES
 ELECTRÓNICAS DE PAGO UNILINK S.A.**

 NIT: 222706028
 Santa Cruz - Bolivia

**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
 POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019**
 (Expresado en bolivianos)

	Capital social	Aportes no capitalizados	Aportes irrevocables pendientes de capitalización	Ajuste de capital	Resultados acumulados	Resultado del ejercicio	Total
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
Saldo al 31 de diciembre de 2018	5.650.000	-	1.525.834	32.524	(2.408.359)	(588.586)	4.211.413
Traspaso de cuentas de resultado	-	-	-	-	(588.586)	588.586	-
Aporte por incremento de capital de acuerdo a acta Nro.171/2019 - de	1.525.834	-	(1.525.834)	-	-	-	-
Aporte de capital pagado - socio SINTESIS S.A. de acuerdo acta junta general extraordinaria de accionistas Nro. 171/2019	1.970.966	-	-	-	-	-	1.970.966
Aporte de capital pagado - socio Jorge Kujjis S. de acuerdo acta junta general extraordinaria de accionistas Nro. 171/2019	341.000	-	-	-	-	-	341.000
Reducción de capital pagado para la absorción de pérdidas	(2.996.600)	-	-	-	2.996.600	-	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	-	(1.199.186)	(1.199.186)
Saldo al 31 de diciembre de 2019	6.491.200	-	-	32.524	(345)	(1.199.186)	5.324.193
Traspaso de cuentas de resultado	-	-	-	-	(1.199.186)	1.199.186	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	-	(1.397.184)	(1.397.184)
Saldo al 31 de diciembre de 2020	6.491.200	-	-	32.524	(1.199.531)	(1.397.184)	3.927.009

Los datos de las 13 adjuntas, son parte integrante de estos Estados Financieros


CONTADOR GENERAL
 Lic. Saúl Martín Mamari Chado
 CONTADOR PÚBLICO
 MAT. PROF. C.A.S.C. N° 8267
 MAT. PROF. C.C.L.P. N° 4270


REPRESENTANTE LEGAL
 Jorge Mario Kujjis Santos

ADMINISTRADORA DE CÁMARAS DE COMPENSACIÓN Y LIQUIDACIÓN OPERACIONES ELECTRÓNICAS DE PAGO
UNILINK S.A.
NIT: 222706028
Santa Cruz - Bolivia

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019
(Expresado en bolivianos)

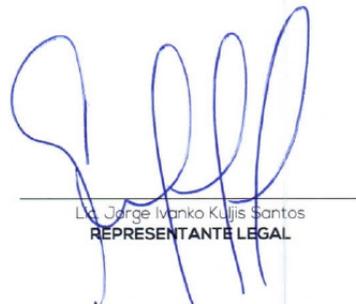
	<u>2020</u> Bs	<u>2019</u> Bs
FLUJO DE FONDOS POR ACTIVIDADES OPERACIÓN:		
Resultado neto del ejercicio	(1.397.184)	(1.199.186)
Partidas que han afectado al resultado neto del ejercicio, que no han generado movimiento de fondos:		
Provisiones o provisiones para beneficios sociales	(13.628)	51.828
Provisiones para impuestos y otras cuentas por pagar	(744.347)	(2.405.944)
Depreciaciones y amortizaciones	3.112	1.948
Otros	-	88
Fondo obtenidos en (aplicados a) la utilidad (pérdida) del ejercicio	(2.152.047)	(3.551.266)
Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicio anterior sobre:		
Otras cuentas por cobrar	(58.386)	475.561
Flujo neto en actividades de operación - excepto actividades de intermediación	(2.210.433)	(3.075.705)
Flujo de fondos en actividades de intermediación:		
Incremento (disminución) de captaciones y obligaciones por intermediación	-	-
Incremento (disminución) de colocaciones:	-	-
Flujo neto en actividades de intermediación	-	-
Flujo de fondos en actividades de financiamiento:		
Incremento (disminución) de préstamos:		
Cuentas de los asociados:		
Aportes de capital	2.000.000	3.837.800
Aportes pendientes de capitalización	-	(1.525.835)
Flujo neto en actividades de financiamiento	2.000.000	2.311.965
Flujo de fondos en actividades de inversión:		
Incremento (disminución) neto en:		
Bienes de uso	197.179	(5.886)
Flujo neto en actividades de inversión	197.179	(5.886)
Incremento (disminución) de fondos durante el ejercicio	(13.254)	(769.626)
Disponibilidades al inicio del ejercicio	850.845	1.620.471
Disponibilidades al cierre del ejercicio	837.591	850.845

Las notas del 1 al 13 adjuntas, son parte integrante de estos Estados Financieros.



CONTADOR GENERAL

Lic. Saúl Martín Mamani Chalco
CONTADOR PUBLICO
MAT. PROF. C.A.S.C. N° 8267
MAT. PROF. C.C.L.P. N° 4270



REPRESENTANTE LEGAL

Lic. Jorge Ivanko Kujis Santos
REPRESENTANTE LEGAL

5. NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

ADMINISTRADORA DE CÁMARAS DE COMPENSACIÓN Y LIQUIDACIÓN OPERACIONES ELECTRÓNICAS DE PAGO UNILINK S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019
(Expresado en bolivianos)

NOTA 1. ORGANIZACIÓN

1. a) Organización de la Sociedad

UNILINK S.A., Sociedad legalmente constituida mediante Escritura Pública N° 22/2013 de fecha 12 de enero de 2013 bajo la denominación de Administradora de Cámaras de Compensación y Liquidación Operaciones Electrónicas de Pago "UNILINK S.A.", con Matrícula de Comercio (FUNDEMPRESA) N°00222396; actualmente su domicilio legal está ubicado en la Av. Alemana, Calle Yomomo, Equina Motacu Nro.2090 Zona Norte de la Ciudad de Santa Cruz de la Sierra.

En cumplimiento y conformidad con todos los requisitos Técnicos y Legales dispuestos por el Párrafo I del Artículo 150 e Inciso a), Párrafo I del Artículo 314 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros, así como por el Inciso a) del artículo 15, Sección II del Reglamento para Cámaras de Compensación y Liquidación, contenido en el Capítulo III, Título II, Libro I° del RNSF, otorga la licencia de Funcionamiento a la Cámara de Compensación y Liquidación "Administradora de Cámaras de Compensación y Liquidación Operaciones Electrónicas de Pago "UNILINK S.A." en apego a lo dispuesto por el Artículo 342 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros la cual autoriza a realizar las siguientes operaciones y Servicios:

- a) Suscribir y mantener vigente contratos de servicio de compensación y liquidación de instrumentos de pago para sus participantes.
- b) Compensar instrumentos de pago
- c) Liquidar posiciones multilaterales netas.
- d) Mantener una cuenta liquidadora en el Banco Central de Bolivia - BCB.
- e) Preservar los registros electrónicos de las operaciones con su correspondiente firma digital.

Otras operaciones y servicio que se enmarquen en la normativa vigente y sean autorizados por el Banco Central de Bolivia BCB y la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero – ASFI.

La Sociedad inicia sus actividades como empresa de Servicios Financieros Complementarios a partir del 9 de septiembre de 2019.

Cambios en la organización

En la gestión 2020, se efectuó el siguiente cambio en la organización:

- En el mes de marzo se crea la Gerencia General y se incorpora como Gerente General el Sr. Jorge Ivanko Kuljis Santos.
- En el mes de noviembre se retira la Sra. Pamela Romina Choque Panozo quien desempeñaba las funciones de Encargada de Auditoría Interna.
- En el mes de diciembre se incorpora como Encargada de Auditoría Interna la Sra. Yinkela Velarde Cuellar.

Dependientes

Para el logro de sus objetivos la Sociedad al 31 de diciembre de 2020 cuenta con 5 funcionarios con contrato.

1. b) Hechos Importantes sobre la situación de la Sociedad

Impacto de la situación económica y del ambiente financiero

La situación económica del País y los últimos acontecimientos que se vivieron, no han afectado en la economía de la Sociedad, esto se debe a que UNILINK S.A. obtuvo su licencia de Funcionamiento otorgada por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero – ASFI, para realizar actividades como Sociedad de Servicios Financieros Complementarios a partir del 9 de Septiembre de 2019,

ADMINISTRADORA DE CÁMARAS DE COMPENSACIÓN Y LIQUIDACIÓN OPERACIONES ELECTRÓNICAS DE PAGO UNILINK S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019
(Expresado en bolivianos)

fecha en la cual, inicia gestiones para la adhesión de entidades financieras participantes, por lo que aún no registra transacciones en su sistema de compensación y liquidación.

Otros asuntos importantes sobre la gestión de la Sociedad

La "Administradora de Cámaras de Compensación y Liquidación Operaciones Electrónicas de Pago "UNILINK S.A." conforme a lo acordado en Acta de Junta General Extraordinaria de Accionistas, que se realiza en fecha 19 de julio del 2019, estableció aprobar por unanimidad un Aumento de Capital Suscrito y Pagado por un total de Bs3.837.800.- (Son: Tres Millones Ochocientos Treinta y Siete Mil Ochocientos 00/100 Bolivianos) que corresponden a los aportes efectuados por los accionistas SINTESIS S.A. y Jorge Ivanko Kuljis Santos.

En ese sentido se emitieron la cantidad de 38.378 acciones nominativas con un valor nominal de Bs100.- (Son: Cien 00/100 Bolivianos) cada una, por lo tanto la composición accionaria de la Sociedad queda de la siguiente manera:

Accionistas	Número de acciones	Valor nominal	Importe en Bs	% de participación
Sintesis S.A. Representada por Jorge Ivanko Kuljis Santos	71.693	100	7.169.300	75,56%
Jorge Ivanko Kuljis Santos	20.360	100	2.036.000	31,37%
Tonchi Eterovic Nigoevic	1.130	100	113.000	1,74%
Renan R. Chávez Balcázar	1.130	100	113.000	1,74%
Eduardo P. Aranda Mojica	565	100	56.500	0,87%
TOTAL	94.878	100	9.487.800	100%

La "Administradora de Cámaras de Compensación y Liquidación Operaciones Electrónicas de Pago "UNILINK S.A." conforme a lo acordado en Acta de Junta General Extraordinaria de Accionistas, que se realiza en fecha 19 de julio del 2019, la totalidad de los accionistas han decidido la reducción en el Capital Suscrito y Pagado de la Sociedad, absorbiendo la pérdida acumulada que se refleja en los Estados Financieros por Bs2.996.600.- (Son: Dos Millones Novecientos Noventa y Seis Mil Seiscientos 00/100 Bolivianos) quedando un nuevo Capital Pagado y Suscrito en la suma de Bs 6.491.200.- (Son: Seis Millones Cuatrocientos Noventa y Un Mil Doscientos 00/100 Bolivianos), que equivalen a 64.912 acciones nominativas con un valor nominal de Bs100.- (Son: Cien 00/100 Bolivianos) cada una, quedando de la siguiente manera la composición accionaria:

Accionistas	Número de acciones	Valor nominal	Importe en Bs	% de participación
Sintesis S.A. Representada por Jorge Ivanko Kuljis Santos	49.048	100	4.904.800	75,56%
Jorge Ivanko Kuljis Santos	13.929	100	1.392.900	21,46%
Tonchi Eterovic Nigoevic	774	100	77.400	1,19%
Renan R. Chávez Balcázar	774	100	77.400	1,19%
Eduardo P. Aranda Mojica	387	100	38.700	0,60%
TOTAL	64.912	100	6.491.200	100%

Licencia de funcionamiento de la ASFI

Administradora de Cámaras de Compensación y Liquidación Operaciones Electrónicas de Pago "UNILINK S.A.", cumplió con todos los requisitos técnicos y legales de la Sección II del Reglamento para Cámaras de Compensación y Liquidación, contenido en el Capítulo III, Título II, Libro 1° del RNSF, por consiguiente la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI otorga la Licencia de Funcionamiento mediante Resolución Administrativa 012/2019 de fecha 27 de agosto de 2019, las misma que permite iniciar actividades desde el 9 de septiembre de 2019.

ADMINISTRADORA DE CÁMARAS DE COMPENSACIÓN Y LIQUIDACIÓN OPERACIONES ELECTRÓNICAS DE PAGO UNILINK S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019
(Expresado en bolivianos)

NOTA 2. NORMAS CONTABLES

Las bases, métodos y criterios de preparación y presentación de los Estados Financieros, más significativos aplicados por la Sociedad son los siguientes:

2.a) Bases de presentación de los Estados Financieros

Los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019 han sido preparados de acuerdo con normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero en Bolivia (ASFI), incluidas en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras y en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, las cuales son concordantes en todos los aspectos significativos con Normas de Contabilidad Generalmente Aceptadas en Bolivia. Las diferencias más significativas son las mencionadas a continuación:

- De acuerdo con la Resolución SB N° 165/08 de 27 de agosto de 2008 (Circular SB 585/2008), emitida por la Autoridad de Supervisión de Sistema Financiero se dispone la suspensión del reconocimiento integral de la inflación. Los rubros no monetarios se exponen a valores históricos.
- De acuerdo con la Norma Contable N° 3 (revisada) emitida por el Consejo Nacional de Auditoría y Contabilidad del Colegio de Auditores y Contadores Públicos de Bolivia los Estados Financieros deben ser actualizados reconociendo el efecto integral de la inflación, para lo cual debe considerarse la variación de la Unidad de Fomento a la Vivienda como índice de ajuste.

Dicha preparación de los Estados Financieros, de acuerdo a las normas contables establecidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), requiere que la Gerencia de la Sociedad realice algunas estimaciones que afectan los montos de los activos y pasivos y la exposición de activos y pasivos contingentes a la fecha de los Estados Financieros, así como los montos de ingresos y gastos del ejercicio.

Los resultados reales futuros podrían ser diferentes, aunque estas estimaciones fueron realizadas en estricto cumplimiento del marco contable y normativo vigente.

En caso de existir situaciones no previstas en las normas contables de la ASFI, se aplican los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en Bolivia y las Normas Internacionales de Contabilidad del IASC, optando por la Alternativa más conservadora.

Las cuentas contables en moneda extranjera (dólares estadounidenses), se valúan de acuerdo con los tipos de cambio o cotizaciones vigentes por el Banco Central de Bolivia a la fecha de cierre de cada ejercicio.

Las diferencias de cambio y revalorizaciones, respectivamente, resultantes de este procedimiento se registran en los resultados de cada ejercicio.

2.1 Criterios de valuación

a) Moneda extranjera y moneda nacional con mantenimiento de valor

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

**ADMINISTRADORA DE CÁMARAS DE COMPENSACIÓN Y LIQUIDACIÓN OPERACIONES
ELECTRÓNICAS DE PAGO UNILINK S.A.**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019
(Expresado en bolivianos)

Los activos y pasivos en moneda extranjera han sido convertidos a bolivianos al tipo de cambio vigente al 31 de diciembre de 2020 (Bs6,86 por US\$1.00) y al 31 de diciembre de 2019 (Bs6,86 por US\$1.00), en tanto que las Unidades de Fomento a la Vivienda (UFV) que se ajustan en función del índice de precios al consumidor, reportado en la tabla de cotizaciones presentada por el Banco Central de Bolivia, al 31 de diciembre de 2020 equivalente a Bs2,35851 por UFV y al 31 de diciembre de 2019 de Bs2,33187 por UFV.

b) Cartera y provisiones sobre riesgos de incobrabilidad

Al 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019 no se cuenta con estas operaciones.

c) Inversiones temporarias y permanentes

Inversiones temporarias

Al 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019 no se cuenta con estas operaciones.

Inversiones permanentes

En este grupo se registran las inversiones permanentes e incluye las inversiones permanentes no financieras. Se consideran en este grupo las participaciones en Empresas financieras y afines y las inversiones en otras Empresas no financieras. Las inversiones en otras Empresas no financieras como las de servicios públicos se valúan aplicando el método de costo o mercado, el menor, ajustadas con una previsión por desvalorización determinado en función al valor razonable.

Al 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019, la Sociedad no registra estimaciones por Inversiones Permanentes.

d) Bienes realizables

Al 31 de diciembre de 2020 y al 31 de diciembre de 2019, la Sociedad no registra estimaciones por Bienes Realizables.

e) Bienes de uso y los métodos de depreciación utilizados

Los bienes de uso se encuentran valuados a su costo de adquisición.

La depreciación es calculada utilizando el método de línea recta usando tasas de porcentajes anuales suficientes para extinguir el valor de los bienes de uso estimado, dicha depreciación se realiza mensualmente de acuerdo a La Ley 843, Decreto Supremo 24051 artículo 21* y el Manual de Cuentas para Entidades Financieras (MCEF).

Detalle	Años de vida útil	% de depreciación
Equipo de computación	4 años	25%

Los valores registrados en su conjunto, no superan el valor de mercado. Los mantenimientos, reparaciones, renovaciones y mejoras que no extienden la vida útil de los bienes son cargados a los resultados del ejercicio en el que se incurre.

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 periodo que le resta de vida útil.

**ADMINISTRADORA DE CÁMARAS DE COMPENSACIÓN Y LIQUIDACIÓN OPERACIONES
ELECTRÓNICAS DE PAGO UNILINK S.A.**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019
(Expresado en bolivianos)

Al 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019, el valor de las estimaciones de los Bienes de Uso, cumplen las normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

f) Otros activos

Dentro del grupo al 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019 se registran:

- Otras cuentas por cobrar

Los saldos de las Otras Cuentas por Cobrar se componen principalmente por pagos anticipados y crédito fiscal IVA a favor de la Sociedad.

Al 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019, el valor de las estimaciones de las otras cuentas por cobrar, cumplen las normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

- Activo intangible

Se contabiliza como activos intangibles, aquellos activos de carácter monetario y sin apariencia física, tales como la adquisición de software y programas informáticos para el uso de la Sociedad. El método de amortización de activos intangibles es el de línea recta y de manera mensual durante su vida útil con cargo a resultados.

La vida útil del activo intangible no excede el período durante el cual tiene derecho de uso el activo; si el derecho de uso es por un período limitado que puede ser renovado, la vida útil incluye el período de renovación sólo cuando exista evidencia de que la renovación se realiza sin un costo significativo. La vida útil de un activo intangible no puede ser mayor a 5 años.

g) Fideicomisos constituidos

Al 31 de diciembre de 2020 y al 31 de diciembre de 2019, la Sociedad no registra estimaciones por Fideicomisos Constituidos.

h) Provisiones y previsiones

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

Las provisiones para indemnizaciones se constituyen para todo el personal por el total del pasivo devengado al cierre de cada ejercicio. A partir de la publicación del Decreto Supremo N° 0110, el trabajador (a) tendrá derecho a recibir la indemnización por tiempo de servicio luego de haber cumplido con una antigüedad igual o mayor de 90 días de trabajo continuo, equivalente a un mes de sueldo por año de antigüedad o a las duodécimas por el tiempo de servicio, producido el retiro intempestivo de que fuera objeto o presentada su renuncia voluntaria.

i) Patrimonio neto

Al 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019, el patrimonio neto se expone a valores históricos considerando los lineamientos establecidos por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero mediante circular SB/585/2008 de fecha 27 de agosto del 2008; en la cual suspende el ajuste por inflación de las partidas no monetarias, a partir del ejercicio 2008.

**ADMINISTRADORA DE CÁMARAS DE COMPENSACIÓN Y LIQUIDACIÓN OPERACIONES
ELECTRÓNICAS DE PAGO UNILINK S.A.**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019

(Expresado en bolivianos)

j) Resultados del ejercicio

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019 los resultados del ejercicio se exponen cumpliendo con todos los lineamientos generales establecidos por las normas de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), no efectuándose el ajuste a moneda constante.

Para los activos y pasivos correspondientes se ha aplicado el criterio del devengamiento; para las provisiones y gastos se han aplicado los criterios establecidos por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

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

Impuestos a las Utilidades de las Empresas – IUE

La Sociedad está sujeta al régimen tributario establecido mediante Ley N° 843 (Texto Ordenado vigente), Decreto Supremo N° 24051, que establecen una alícuota del 25% por concepto del Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas (IUE). El monto del impuesto pagado es considerado como pago a cuenta del Impuesto a las Transacciones (IT). Hasta la presentación de la liquidación del IUE correspondiente al ejercicio siguiente.

k) Tratamiento de los efectos contables de disposiciones legales

UNILINK S.A. ha cumplido con las disposiciones legales que rigen sus actividades, revelando su tratamiento contable en los Estados Financieros y sus notas, de acuerdo con las normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI.

l) Absorciones o fusiones de otras entidades

Al 31 de diciembre de 2020 la Sociedad no tuvo ninguna absorción o fusión de otras entidades.

NOTA 3. CAMBIO EN LAS POLÍTICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES

Tal como se describe en la Nota 2, punto 2.1, al 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019 los presentes Estados Financieros han sido preparados siguiendo los lineamientos establecidos en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras actualizado y modificado por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.

Al 31 de diciembre de 2020, no existen normas contables significativas establecidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), que impliquen cambios de métodos y criterios utilizados por la Sociedad para la preparación y presentación de los Estados Financieros, respecto a la gestión anterior.

NOTA 4. ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES

Al 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019 no se cuenta con estas operaciones.

NOTA 5. ACTIVOS Y PASIVOS (CORRIENTES Y NO CORRIENTES)

5.1 Clasificación de activos corrientes y no corrientes

Al 31 de diciembre de 2020:

	Activo corriente Bs	Activo no corriente Bs	Total Bs
Activo			
Disponible	837.591	-	837.591
Otras cuentas por cobrar	370.504	-	370.504
Bienes de uso	-	4.171	4.171
Otros activos	-	4.871.156	4.871.156
Total activo	1.208.095	4.875.327	6.083.422

**ADMINISTRADORA DE CÁMARAS DE COMPENSACIÓN Y LIQUIDACIÓN OPERACIONES
 ELECTRÓNICAS DE PAGO UNILINK S.A.**

 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019
 (Expresado en bolivianos)

	Activo corriente Bs	Activo no corriente Bs	Total Bs
Pasivo			
Otras cuentas por pagar	2.156.413	-	2.156.413
Total pasivo	2.156.413	-	2.156.413
Posición neta activa (pasiva)	(948.318)	-	3.927.009

Al 31 de diciembre de 2019:

	Activo corriente Bs	Activo no corriente Bs	Total Bs
Activo			
Disponible	850.845	-	850.845
Otras cuentas por cobrar	312.118	-	312.118
Bienes de uso	-	7.283	7.283
Otros activos	-	5.068.335	5.068.335
Total activo	1.162.963	5.075.618	6.238.581
Pasivo			
Otras cuentas por pagar	914.388	-	914.388
Total pasivo	914.388	-	914.388
Posición neta activa (pasiva)	248.575	-	5.324.193

NOTA 6. OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

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

	2020 Bs	2019 Bs
Síntesis S.A.	140	485.336
TOTAL	140	485.336

NOTA 7. POSICIÓN EN MONEDA EXTRANJERA

Los Estados Financieros presentados en bolivianos, incluyen el equivalente de saldos en moneda extranjera (dólares estadounidenses), de acuerdo al siguiente detalle:

Al 31 de diciembre de 2020:

	SALDO Bs	CMV Bs	TOTAL EQUIVALENTE Bs
ACTIVO			
Disponible	837.591	-	837.591
Otras cuentas por cobrar	370.504	-	370.504
Bienes de uso	4.171	-	4.171
Otros activos	4.871.156	-	4.871.156
TOTAL ACTIVO	6.083.422	-	6.083.422
PASIVO			
Otras cuentas por pagar	2.156.413	-	2.156.413
TOTAL DEL PASIVO	2.156.413	-	2.156.413
Posición neta activa (pasiva)	3.927.009	-	3.927.009

**ADMINISTRADORA DE CÁMARAS DE COMPENSACIÓN Y LIQUIDACIÓN OPERACIONES
ELECTRÓNICAS DE PAGO UNILINK S.A.**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019
(Expresado en bolivianos)

Al 31 de diciembre de 2019:

	SALDO	CMV	TOTAL EQUIVALENTE
	Bs	Bs	Bs
ACTIVO			
Disponible	850.845	-	850.845
Otras cuentas por cobrar	312.118	-	312.118
Bienes de uso	7.283	-	7.283
Otros activos	5.068.335	-	5.068.335
TOTAL ACTIVO	6.238.581	-	6.238.581
PASIVO			
Otras cuentas por pagar	914.388	-	914.388
TOTAL DEL PASIVO	914.388	-	914.388
Posición neta activa (pasiva)	5.324.193	-	5.324.193

Cotización o tipo de cambio

El tipo de cambio oficial del boliviano respecto del dólar estadounidense al cierre de diciembre 2020 y diciembre 2019 fue Bs6,86 respectivamente.

NOTA 8. COMPOSICIÓN DE LOS GRUPOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

8.a) DISPONIBLE

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

	2020 Bs	2019 Bs
Billetes y monedas	-	-
Banco Nacional de Bolivia S.A. M/N	837.148	850.402
Banco Nacional de Bolivia S.A. M/E	443	443
TOTAL	837.591	850.845

8.b) CARTERA DIRECTA Y CONTINGENTE

Este procedimiento no aplica para la Sociedad.

8.c) INVERSIONES TEMPORARIAS Y PERMANENTES

- **Inversiones temporarias**

La Sociedad no registra movimientos durante el ejercicio 2020

- **Inversiones permanentes**

La Sociedad no registra movimientos durante el ejercicio 2020

**ADMINISTRADORA DE CÁMARAS DE COMPENSACIÓN Y LIQUIDACIÓN OPERACIONES
 ELECTRÓNICAS DE PAGO UNILINK S.A.**

 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019
 (Expresado en bolivianos)

8.d) OTRAS CUENTAS POR COBRAR

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

	2020	2019
	Bs	Bs
Seguros pagados por anticipado	2.715	4.319
Crédito fiscal IVA	354.428	298.546
Importes entregados en garantía	-	-
Otros pagos anticipados	13.361	9.253
Fondos a rendir caja chica	-	-
TOTAL	370.504	312.118

8.e) BIENES REALIZABLES

Al 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019 no se cuenta con estas operaciones.

8.f) BIENES DE USO

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

Al 31 de diciembre de 2020:

	Valor actual	Depreciación	Valor
	Bs	acumulada	residual
	Bs	Bs	Bs
Equipos de computación	12.697	(8.526)	4.171
TOTAL	12.697	(8.526)	4.171

Al 31 de diciembre de 2019:

	Valor actual	Depreciación	Valor
	Bs	acumulada	residual
	Bs	Bs	Bs
Equipos de computación	12.697	(5.413)	7.283
TOTAL	12.697	(5.413)	7.283

8.g) OTROS ACTIVOS

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

	2020	2019
	Bs	Bs
Aplicaciones informáticas	5.068.335	5.068.335
Amortización acum. programas y aplicaciones informáticas	(197.179)	-
TOTAL	4.871.156	5.068.335

8.h) FIDEICOMISOS CONSTITUIDOS

Al 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019 no se cuenta con estas operaciones.

**ADMINISTRADORA DE CÁMARAS DE COMPENSACIÓN Y LIQUIDACIÓN OPERACIONES
ELECTRÓNICAS DE PAGO UNILINK S.A.**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019
(Expresado en bolivianos)

8.i) OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

Al 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019 no se cuenta con estas operaciones.

8.j) OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FISCALES

Al 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019 no se cuenta con estas operaciones.

8.k) OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTIDADES DE FINANCIAMIENTO

Al 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019 no se cuenta con estas operaciones.

8.l) OTRAS CUENTAS POR PAGAR

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

	2020	2019
	Bs	Bs
Acreeedores fiscales por impuestos a cargo de la Entidad	75	545
Acreeedores por cargas sociales a cargo de la Entidad	14.754	52.009
Acreeedores por compras de bienes y servicios	-	466.735
Acreeedores varios ⁽¹⁾	2.011.016	297.809
Provisiones	105.588	81.961
Otras provisiones	24.980	15.329
TOTAL	2.156.413	914.388

(1) Composición de acreedores varios al 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019:

	2020	2019
	Bs	Bs
SINTESIS S.A.	1.511.200	295.359
Jorge Kuljis S.	429.200	-
Diversas	70.616	2.450
TOTAL	2.011.016	297.809

(*) De acuerdo a Acta de la junta general extraordinaria de accionistas de la Sociedad de fecha 27 de noviembre 2020, se aprobó el incremento de capital de Bs2.000.000 no habiéndose regularizado los procesos legales – administrativos, la Autoridad de Supervisión Financiera ASFI instruye el reproceso de los Estados Financieros a efecto de que sea expuesto de manera correcta el capital.

8.m) PREVISIONES

Al 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019 no se cuenta con estas operaciones.

8.n) VALORES EN CIRCULACIÓN

Al 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019 no se cuenta con estas operaciones.

8.o) OBLIGACIONES SUBORDINADAS

Al 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019 no se cuenta con estas operaciones.

**ADMINISTRADORA DE CÁMARAS DE COMPENSACIÓN Y LIQUIDACIÓN OPERACIONES
ELECTRÓNICAS DE PAGO UNILINK S.A.**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019
(Expresado en bolívianos)

8.p) OBLIGACIONES CON EMPRESAS CON PARTICIPACIÓN ESTATAL

Al 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019 no se cuenta con estas operaciones.

8.q) INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS

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

	2020 Bs	2019 Bs
Ingresos financieros	-	9.016
TOTAL	-	9.016
Gastos financieros	(679)	(83.685)
TOTAL	(679)	(83.685)
TOTAL NETO INGRESO(GASTO)	(679)	(74.669)

8.r) RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019 no se cuenta con estas operaciones.

8.s) CARGOS POR INCOBRABLES Y DESVALORIZACIÓN DE ACTIVOS

Al 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019 no se cuenta con estas operaciones.

8.t) INGRESOS Y GASTOS OPERATIVOS

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

	2020 Bs	2019 Bs
Otros ingresos operativos	1	-
Otros gastos operativos	-	-
TOTAL INGRESOS/GASTOS OPERATIVOS	1	-

8.u) INGRESOS - GASTOS EXTRAORDINARIOS Y DE GESTIONES ANTERIORES

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

	2020 Bs	2019 Bs
Ingresos de gestiones anteriores	866	-
Ingresos extraordinarios	4.866	-
TOTAL INGRESOS	5.732	-
Gastos de gestiones anteriores	-	(88)
TOTAL GASTOS	-	(88)

**ADMINISTRADORA DE CÁMARAS DE COMPENSACIÓN Y LIQUIDACIÓN OPERACIONES
ELECTRÓNICAS DE PAGO UNILINK S.A.**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019
(Expresado en bolivianos)

8.v) GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

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

	2020	2019
	Bs	Bs
Gastos del personal ⁽¹⁾	873.324	534.353
Servicios contratados ⁽²⁾	216.598	469.778
Seguros	12.613	28.395
Comunicaciones y traslados	16.883	13.225
Impuestos	6.935	8.668
Depreciaciones y desvalorización de bienes de uso	3.112	1.948
Amortización de cargos diferidos y activos intangibles	197.179	-
Otros gastos de administración ⁽³⁾	80.014	71.806
TOTAL	1.406.658	1.128.173

(1) Composición de gastos del personal al 31 de diciembre de 2020 y 2019:

	2020	2019
	Bs	Bs
Remuneraciones de directorios y sindicos	4.286	2.857
Sueldos, salarios y bonos	615.629	388.886
Viáticos	5.539	3.620
Agüinaldo y primas	48.499	30.618
Compensación vacaciones	6.303	-
Indemnizaciones por antigüedad	43.125	31.794
Aportes por cargas sociales	102.871	64.983
Refrigerios	1.728	4.520
Capacitación	44.930	7.075
Otros servicios al personal	414	-
TOTAL	873.324	534.353

(2) Composición de servicios contratados al 31 de diciembre de 2020 y 2019:

	2020	2019
	Bs	Bs
Servicios de computación	116.267	175.364
Asesoría legal externa	-	8.439
Auditoría externa	19.575	13.321
Consultorías contratadas	52.725	83.571
Otros servicios contratados	28.031	189.083
TOTAL	216.598	469.778

**ADMINISTRADORA DE CÁMARAS DE COMPENSACIÓN Y LIQUIDACIÓN OPERACIONES
ELECTRÓNICAS DE PAGO UNILINK S.A.**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019
(Expresado en bolivianos)

(3) Composición de otros gastos de administración al 31 de diciembre de 2020 y 2019:

	2020 Bs	2019 Bs
Gastos notariales y judiciales	4.251	616
Alquileres	59.946	65.395
Papelería, útiles y materiales de servicio	995	1.100
Suscripción y afiliaciones	1.444	653
Propaganda y publicidad	158	783
Aportes superintendencia de bancos y entidades financieras	8.615	-
Gastos en publicaciones y comunicados de prensa	1.566	640
Diversos	3.039	2.619
TOTAL	80.014	71.806

8.w) CUENTAS CONTINGENTES

Al 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019 no se cuenta con estas operaciones.

8.x) CUENTAS DE ORDEN

Al 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019 no se cuenta con estas operaciones.

8.y) FIDEICOMISOS

Al 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019 no se cuenta con estas operaciones.

NOTA 9 – PATRIMONIO NETO

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

9.a) CAPITAL SOCIAL

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

Accionistas	Número de acciones	Valor nominal	Importe en Bs	% de participación
Síntesis S.A. Representada por Jorge Ivanko Kuljis Santos	49.048	100	4.904.800	75,56%
Jorge Ivanko Kuljis Santos	13.929	100	1.392.900	21,46%
Tonchi Eterovic Nigoevic	774	100	77.400	1,19%
Renan R. Chávez Balcázar	774	100	77.400	1,19%
Eduardo P. Aranda Mojica	387	100	38.700	0,60%
TOTAL	64.912	100	6.491.200	100%

El capital pagado está compuesto de acciones ordinarias nominativas con derecho a un voto por acción en las juntas Generales de accionistas, no existen privilegios o restricciones establecidas en el Estatuto, y no existe acciones preferentes. Estas acciones no han sido transadas en ningún momento en el mercado de valores local o internacional.

9.b) APORTES NO CAPITALIZADOS

Al 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019 no se cuenta con estas operaciones.

**ADMINISTRADORA DE CÁMARAS DE COMPENSACIÓN Y LIQUIDACIÓN OPERACIONES
ELECTRÓNICAS DE PAGO UNILINK S.A.**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019
(Expresado en bolivianos)

9.c) AJUSTES DE CAPITAL

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

	2020 Bs	2019 Bs
Ajustes al patrimonio	32.524	32.524
TOTAL	32.524	32.524

9.d) RESULTADOS ACUMULADOS

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

	2020 Bs	2019 Bs
(Pérdidas acumuladas)	(1.199.531)	(345)
(Pérdidas acumuladas)	(1.199.532)	(346)
(Pérdidas del periodo o gestión)	(1.397.183)	(1.199.186)
(Pérdidas del periodo o gestión)	(1.397.184)	(1.199.186)
TOTAL PÉRDIDA ACUMULADA	(2.596.715)	(1.199.531)

NOTA 10 – PONDERACIÓN DE ACTIVOS Y SUFICIENCIA PATRIMONIAL

Al 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019 no se cuenta con estas operaciones.

NOTA 11 – CONTINGENTES

No existen situaciones contingentes de las que pudieran resultar obligaciones o pérdidas para la Sociedad.

NOTA 12. HECHOS POSTERIORES

Con posterioridad al 31 de diciembre de 2020 no se han producido hechos o circunstancias que afecten en forma significativa los presentes estados financieros.

NOTA 13 – CONSOLIDACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

La Sociedad al no contar con subsidiarias o filiales, no consolida Estados Financieros.



CONTADOR GENERAL
Lic. Sara Mafin Mamani Chalco
CONTADOR PÚBLICO
MAT. PROF. C.A.S.C. N° 8267
MAT. PROF. C.C.L.P. N° 4270



Jorge Ivanko Kuljis Santos
REPRESENTANTE LEGAL

