



GRUPO FINANCIERO FORTALEZA S.A.

Informe de los Auditores Independientes
sobre los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2023

Informe sobre los estados financieros

Contenido

Informe de los auditores independientes	1
Estados financieros de la Sociedad	
Estado de situación patrimonial	5
Estado de ganancias y pérdidas	6
Estado de cambios en el patrimonio neto	7
Estado de flujos de efectivo	8
Notas a los estados financieros	
Nota 1 - Naturaleza y objetivo de la Sociedad	9
Nota 2 - Normas contables	13
Nota 3 - Cambios en las políticas y prácticas contables	17
Nota 4 - Activos sujetos a restricciones	18
Nota 5 - Activos y pasivos corrientes y no corrientes	18
Nota 6 - Operaciones con partes relacionadas	19
Nota 7 - Posición en moneda extranjera	20
Nota 8 - Composición de los grupos de los estados financieros	21
Nota 9 - Patrimonio neto	29
Nota 10 - Ponderación de activos	31
Nota 11 - Contingencias	31
Nota 12 - Hechos posteriores	31
Nota 13 - Ámbito de consolidación	31



KPMG S.R.L.
Capitán Ravelo 2131
Box 6179
Tel. +591 2 2442626
Fax +591 2 2441952
La Paz, Bolivia

Edif. Spazio Uno Piso 2, Of. 204
Av. Beni, C. Guapomó 2005
Tel. +591 3 3414555
Fax +591 3 3434555
Santa Cruz, Bolivia

Informe de los Auditores Independientes

A los Señores
Accionistas y Directores de
Grupo Financiero Fortaleza S.A.

Opinión

Hemos auditado los estados financieros separados de Grupo Financiero Fortaleza S.A. ("la Sociedad"), que comprenden el estado de situación patrimonial separado al 31 de diciembre de 2023, los estados separados de ganancias y pérdidas, de cambios en el patrimonio neto y de flujos de efectivo, correspondientes al ejercicio terminado en esa fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros separados adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera no consolidada de la Sociedad al 31 de diciembre de 2023, así como sus resultados no consolidados y sus flujos de efectivo no consolidados, correspondientes al ejercicio terminado en esa fecha, de conformidad con normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

Fundamento de la opinión

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

Párrafos de énfasis – Base contable de propósito específico y estados financieros consolidados

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

Tal como se describe en la nota 2.i) de los estados financieros, estos fueron preparados de forma separada para cumplir con disposiciones legales a las que está sujeta la Sociedad como entidad jurídica independiente, por lo tanto, no incluyen los efectos de la consolidación y sus inversiones en las Empresas Financieras Integrantes del Grupo Financiero (EFIG); se presentan valuadas a su valor patrimonial proporcional (VPP). Para evaluar la situación financiera como una sola entidad económica, se debe recurrir a los estados financieros consolidados que se presentan en otro apartado.

Cuestiones clave de auditoría

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

Valuación de las inversiones en las Empresas Financieras Integrantes del Grupo Financiero (EFIG) <i>Ver notas 2.ii).b y 8.d) de los estados financieros</i>	
Cuestión clave de auditoría	Cómo se abordó la cuestión clave en nuestra auditoría
Las inversiones permanentes de la Sociedad están compuestas, principalmente de acciones en empresas nacionales dedicadas a actividades financieras y seguros, estos son: el Banco Fortaleza Sociedad Anónima (Banco Fortaleza S.A.), Fortaleza Leasing Sociedad Anónima, Fortaleza Sociedad Administradora de Fondos de Inversión S.A., Compañía Americana de Inversiones S.A. "CAISA" Agencia de Bolsa, Compañía de Seguros de Vida Fortaleza S.A. y Compañía de Seguros y Reaseguros Fortaleza S.A., las cuales constituyen el 86.% del total de activos de la Sociedad. Consideramos la valuación de las inversiones como una cuestión clave de auditoría, por las participaciones societarias que están sujetas a diferentes estructuras de inversión y requerimientos regulatorios sectoriales.	Nuestros procedimientos de auditoría efectuados incluyeron entre otros, los siguientes: ▪ Tomamos conocimiento de las políticas contables establecidas por la Sociedad para el tratamiento de las inversiones permanentes y su valuación. ▪ Recalculamos la determinación del Valor Patrimonial Proporcional (VPP) de las inversiones, considerando los estados financieros auditados de cada EFIG, y comparamos el resultado con los registros contables de la Sociedad. ▪ Efectuamos confirmación externa de saldos a todas las EFIG que conforman el Grupo Financiero. ▪ Corroboramos que la participación de la Sociedad en cada EFIG sea de al menos el 51 % de sus acciones. ▪ Evaluamos que las revelaciones y la presentación de los saldos de las inversiones permanentes en los estados financieros y sus notas respectivas, estén de acuerdo con las disposiciones contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

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

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

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

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

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

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material, ya sea por fraude o error, y emitir un informe de auditoría que 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 siempre detectará una incorrección material cuando exista. Las incorrecciones pueden surgir debido a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

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

- Identificamos y evaluamos los riesgos de incorrección material en los estados financieros, ya sea debido a fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría para responder a esos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debido a fraude es mayor que el resultante de error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones intencionales, manifestaciones intencionalmente erróneas o la elusión del control interno.
- Obtenemos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias, y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la Sociedad.
- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables aplicadas, la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Administración de la Sociedad.
- Concluimos sobre la adecuada utilización, por parte de la Administración de la Sociedad, del principio contable de empresa en funcionamiento y, con base en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con eventos o condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Sociedad para continuar como empresa en funcionamiento. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones son inadecuadas, modificar nuestra opinión. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, eventos o condiciones futuros pueden ser causa de que la Sociedad deje de ser una empresa en funcionamiento.
- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y eventos subyacentes de un modo que logre una presentación razonable.
- Obtuvimos evidencia suficiente y adecuada en relación con la información financiera de las entidades o actividades empresariales dentro de la Sociedad para expresar una opinión sobre los estados financieros separados. Somos responsables de la dirección, supervisión y realización de la auditoría. Somos los únicos responsables de nuestra opinión de auditoría.

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

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

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

KPMG S.R.L.



Lic. Aud. René Vargas S. (Socio)
Reg. N° CAUB-0062

La Paz, 9 de febrero de 2024

GRUPO FINANCIERO FORTALEZA S.A.
ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 y 2022
(Expresado en Bolivianos)

	Nota	2023 Bs	2022 Bs
ACTIVO			
Disponibilidades	8 a)	57.426.523	2.951.322
Otras cuentas por cobrar	8 b)	322.998	184.591
Bienes realizables	8 c)	750	750
Inversiones permanentes	8 d)	341.187.475	333.072.118
Bienes de uso	8 e)	44.238	53.947
Otros activos	8 f)	131	487
TOTAL DEL ACTIVO		<u>398.982.115</u>	<u>336.263.215</u>
PASIVO			
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	8 g)	50.000.000	-
Otras cuentas por pagar	8 h)	303.926	146.049
TOTAL DEL PASIVO		<u>50.303.926</u>	<u>146.049</u>
PATRIMONIO NETO			
Capital social	9 a)	304.626.100	304.626.100
Aportes no capitalizados	9 b)	18	18
Reservas	9 c)	6.458.856	5.632.748
Resultados acumulados	9 e)	37.593.215	25.858.300
TOTAL DEL PATRIMONIO NETO		<u>348.678.189</u>	<u>336.117.166</u>
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO NETO		<u>398.982.115</u>	<u>336.263.215</u>
CUENTAS DE ORDEN	8 o)	<u>296.337.065</u>	<u>286.431.100</u>

Las notas 1 a 13 que se acompañan, forman parte integrante de estos estados financieros.


Alejandro Zagarra Saldaña
Vicepresidente del Directorio


Mario Walter Requena Pinto
Gerente General


Lizett Viviana Pérez Saico
Contador

GRUPO FINANCIERO FORTALEZA S.A.
ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS
 POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022
 (Expresado en Bolivianos)

	Nota	2023 Bs	2022 Bs
Ingresos financieros	8 i)	716	43.784
Gastos financieros		-	-
Resultados financiero bruto		716	43.784
Otros ingresos operativos	8 j)	51.031.222	43.444.771
Otros gastos operativos	8 j)	(36.613.286)	(25.497.886)
Resultado de operación bruto		14.418.652	17.990.669
Recuperación de activos financieros		-	-
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	8 k)	(311)	-
Resultado de operación después de incobrables		14.418.341	17.990.669
Gastos de administración	8 l)	(1.860.855)	(1.470.875)
Resultado de operación neto		12.557.486	16.519.794
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor		5.159	2.369
Resultado después de ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor		12.562.645	16.522.163
Ingresos extraordinarios		-	-
Gastos extraordinarios		-	-
Resultado neto del ejercicio antes de ajustes de gestiones anteriores		12.562.645	16.522.163
Ingresos de gestiones anteriores		-	-
Gastos de gestiones anteriores		(1.621)	-
Resultado antes de impuestos y ajuste contable por efecto de la inflación		12.561.024	16.522.163
Ajuste contable por efecto de la inflación		-	-
Resultado antes de impuestos		12.561.024	16.522.163
Impuesto sobre las utilidades de las empresas (IUE)		-	-
Resultado neto del ejercicio	8 n)	12.561.024	16.522.163

Las notas 1 a 13 que se acompañan, forman parte integrante de estos estados financieros.


 Alejandro Zegarra Saldaña
 Vicepresidente del Directorio

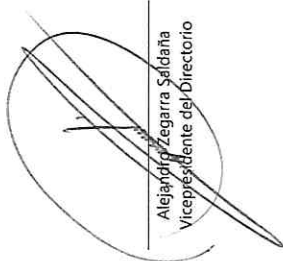

 Mario Walter Requena Pinto
 Gerente General

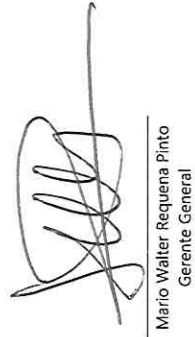

 Lizett Viviana Pérez Saico
 Contador

GRUPO FINANCIERO FORTALEZA S.A.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
 POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022
 (Expresado en Bolivianos)

Detalle	Capital		Reservas		Resultados	
	Capital social	Primas de emisión	Aportes por capitalizar	Reserva legal	Otras reservas no distribuibles	Resultados acumulados
Saldos al 31 de diciembre de 2021	304.626.100	-	18	5.309.480	54	9.659.351
Constitucion de 5% de Reserva Legal según Junta General de Accionistas de fecha 08 de marzo de 2022				323.214		(323.214)
Resultado neto por el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2022						16.522.163
Saldos al 31 de diciembre de 2022	304.626.100	-	18	5.632.694	54	25.858.300
Constitucion de 5% de Reserva Legal según Junta General de Accionistas de fecha 13 de marzo de 2023				826.108		(826.108)
Resultado neto por el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2023						12.561.024
Saldos al 31 de diciembre de 2023	304.626.100	-	18	6.458.802	54	37.593.216
						16.522.163
						336.117.166
						319.595.003

Las notas 1 a 13 que se acompañan, forman parte integrante de estos estados financieros.


 Alejandro Zegarra Saldana
 Vicepresidente del Directorio


 Mario Walter Requena Pinto
 Gerente General


 Lizett Viviana Pérez Saico
 Contador

GRUPO FINANCIERO FORTALEZA S.A.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
 POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022
 (Expresado en Bolivianos)

	Nota	2023 Bs	2022 Bs
Flujos de fondos en actividades de operación:			
Resultado neto del ejercicio		12.561.024	16.522.163
Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio, que no han generado movimiento de fondos:			
Resultado neto por participación en Entidades Financieras y Afines		(14.422.990)	(17.949.394)
Provisiones para beneficios sociales		76.563	56.596
Depreciaciones y amortizaciones		10.065	11.389
Fondos obtenidos en (aplicados a) la utilidad (pérdida) del ejercicio		(1.775.338)	(1.359.246)
Incremento (disminución) neto de otros activos y pasivos:			
Otras cuentas por cobrar -pagos anticipados, diversas-		(138.407)	(22.444)
Bienes realizables		-	(750)
Otras cuentas por pagar -diversas y provisiones-		81.314	(1.132)
Flujo neto en actividades de operación -excepto actividades de intermediación-		(1.832.431)	(1.383.572)
Flujos de fondos en actividades de financiamiento:			
Obligaciones subordinadas			
Incremento (disminución) de préstamos:			
Otras Obligaciones por Financiamiento		50.000.000	-
Flujo neto en actividades de financiamiento		50.000.000	-
Flujos de fondos en actividades de inversión:			
Incremento (disminución) neta en:			
Inversiones permanentes		6.307.633	3.802.358
Bienes de uso		-	(121)
Flujo neto en actividades de inversión		6.307.633	3.802.237
Incremento de fondos durante el ejercicio		54.475.201	2.418.665
Disponibilidades al inicio del ejercicio		2.951.322	532.657
Disponibilidades al cierre del ejercicio	8 a)	57.426.523	2.951.322

Las notas 1 a 13 que se acompañan, forman parte integrante de estos estados financieros.


 Alejandro Zegarra Saldaña
 Vicepresidente del Directorio


 Mario Walter Requena Pinto
 Gerente General


 Lizett Viviana Pérez Saico
 Contador

GRUPO FINANCIERO FORTALEZA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

NOTA 1 NATURALEZA Y OBJETIVO DE LA SOCIEDAD

a) Organización de la entidad

Naturaleza y objeto

La Compañía Boliviana de Inversiones Financieras CBIFSA S.A. es una Sociedad Anónima boliviana, constituida el 26 de noviembre de 2008, mediante Escritura Pública N° 330/2008.

Posteriormente, mediante Escritura Pública N° 076/2019 del 11 de enero de 2019, se realizó la modificación de los estatutos y el cambio de nombre de Compañía Boliviana de Inversiones Financieras CBIFSA S.A. a Grupo Financiero Fortaleza S.A.

El 7 de febrero de 2019, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) mediante Resolución N° ASFI/099/2019 otorga la Licencia de Funcionamiento al Grupo Financiero Fortaleza S.A. para que inicie actividades a partir del 1 de marzo de 2019.

En fecha 10 de abril de 2019, mediante carta ASFI/DSVS/R-72310/2019, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) no objetó que el Grupo Financiero Fortaleza S.A. utilice las normas contables exigidas por esa Autoridad a partir del 1 de enero de 2019, por lo cual los estados financieros a partir de dicha fecha no consideran la reexpresión a moneda constante.

El plazo de duración de la Sociedad es de noventa y nueve (99) años computables a partir de la fecha de inscripción en el Registro de Comercio, de la Escritura Pública de constitución.

Su matrícula, reconociendo su personería jurídica, otorgada por la Fundación para el Desarrollo Empresarial "FUNDEMPRESA" es la N° 00144150.

El NIT (Número de Identificación Tributaria) asignado por el ente impositivo al GRUPO FINANCIERO FORTALEZA S.A. es el N° 161178023 y califica como GRACO.

El Grupo Financiero Fortaleza S.A., se encuentra operando en el domicilio legal de Edificio Fortaleza Anexo N° 150 Piso 4.

Su objeto es la dirección, administración, control y representación del GRUPO FINANCIERO FORTALEZA dentro y fuera del país, pudiendo solo realizar inversiones de capital en sociedades u otras entidades de intermediación financiera de diferente tipo, entidades de servicios financieros complementarios, entidades comprendidas en las leyes del mercado de valores, de seguros y pensiones, debiendo ejercer en todo tiempo el dominio y control común de las mismas.

Promedio de empleados e información relevante

Al 31 de diciembre de 2023, el Grupo Financiero Fortaleza S.A. cuenta con 7 funcionarios de planta. Al cierre de la gestión 2022, contaba con 5 funcionarios de planta.

GRUPO FINANCIERO FORTALEZA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

Cambios en la organización

Al 31 de diciembre de 2023, el Grupo Financiero Fortaleza S.A. no tuvo cambios en su estructura organizacional.

Al 31 de diciembre de 2022, el Grupo Financiero Fortaleza S.A. incluyó en su estructura organizacional, con respecto al año pasado, los cargos de: Encargado de Tecnología de la Información y Oficial de Seguridad de la Información.

Como consecuencia de la renuncia irrevocable al cargo de Gerente General del Grupo Financiero Fortaleza S.A. presentada por el Sr. Marcelo Linares Linares, en reunión de Directorio de 8 de marzo de 2022, se procedió a la designación del Sr. Mario Requena Pinto como nuevo Gerente General, la cual se hizo efectiva a partir del 22 de marzo de 2022.

b) Hechos importantes sobre la situación de la Entidad

Al 31 de diciembre de 2023, el Grupo Financiero Fortaleza S.A., es propietario de las siguientes acciones:

<u>Empresa Financiera Integrante del Grupo Financiero</u>	<u>Acciones Grupo Financiero Fortaleza S.A.</u>	<u>Porcentaje de Participación Grupo Financiero Fortaleza S.A.</u>
Banco Fortaleza S.A.	2.104.523	67,24%
Fortaleza Leasing S.A.	98.982	59,49%
Compañía Americana de Inversiones S.A.	23.654	60,50%
Fortaleza SAFI S.A.	174.392	60,37%
Compañía de Seguros y Reaseguros Fortaleza S.A.	260.790	61,63%
Compañía de Seguros Fortaleza VIDA S.A.	60.456	58,41%

Al 31 de diciembre de 2022, el Grupo Financiero Fortaleza S.A., es propietario de las siguientes acciones:

<u>Empresa Financiera Integrante del Grupo Financiero</u>	<u>Acciones Grupo Financiero Fortaleza S.A.</u>	<u>Porcentaje de Participación Grupo Financiero Fortaleza S.A.</u>
Banco Fortaleza S.A.	2.019.327	67,76%
Fortaleza Leasing S.A.	98.982	59,49%
Compañía Americana de Inversiones S.A.	23.654	60,50%
Fortaleza SAFI S.A.	174.392	60,37%
Compañía de Seguros y Reaseguros Fortaleza S.A.	260.790	61,63%
Compañía de Seguros Fortaleza VIDA S.A.	60.456	58,41%

GRUPO FINANCIERO FORTALEZA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

Banca y Leasing - Situación económica

En el contexto económico internacional, el segundo semestre de la gestión 2023 estuvo marcado por un clima de incertidumbre, niveles de inflación aún elevados y una desaceleración del crecimiento económico, aunque menor a lo esperado. El Fondo Monetario Internacional (FMI) como el Banco Mundial, proyectaron una ralentización económica mundial para el 2023, con una tasa de crecimiento del 2,8% y 2,1%, respectivamente, respecto a las tasas de crecimiento de 3,4% y 3,1% determinadas por los organismos internacionales durante la gestión 2022.

La economía boliviana no estuvo al margen del clima de incertidumbre, se dieron eventos como la disminución de reservas internacionales en divisas y una demanda inusual de la divisa estadounidense que generó retiros de depósitos a nivel del sistema financiero nacional.

Otro evento de importancia durante el primer semestre de la gestión 2023, fue la intervención del Banco Fassil S.A. y la posterior transferencia parcial de cartera y depósitos de la entidad intervenida a otras entidades con licencia de funcionamiento, también el inicio pleno de operaciones de la Gestora Pública de la Seguridad Social de Largo Plazo, que desde mediados de mayo tomó el control total de los fondos de asegurados y jubilados del sistema de pensiones.

Asimismo, Bolivia y el mundo continúa sintiendo los efectos económicos adversos de la pandemia a causa del COVID-19, y para mitigar dichos efectos en la economía de los prestatarios, el gobierno nacional en su momento implementó medidas para ayudar a todos los sectores damnificados, cuyos efectos como en el caso de los créditos diferidos, aún son evidentes en las carteras de créditos del sistema financiero nacional.

El 3 de enero de 2024, mediante Decreto Supremo N° 5096 se determina que cada uno de los Bancos Múltiples y Bancos PYME deberán destinar el seis por ciento (6%) de sus utilidades netas de la gestión 2023, para la finalidad que será determinada por el Ministerio de Economía y Finanzas Públicas, mediante Resolución Ministerial. Los Bancos Múltiples y Bancos PYME, en el plazo máximo de treinta (30) días hábiles computables a partir de la fecha en que se celebre la Junta de Accionistas que apruebe el destino de las utilidades, transferirán con carácter definitivo e irrevocable el monto correspondiente al porcentaje determinado en el Artículo precedente, en el marco de lo establecido en la Resolución Ministerial y reglamento específico.

Mercado de Valores

De acuerdo con lo establecido en el Artículo 117 de la Ley N° 1834 de 31 de marzo de 1998, del Mercado de Valores, modificada por la Disposición Adicional Décima de la Ley N° 1356, de 28 de diciembre de 2020, los Agentes de Bolsa deberán proceder con la retención del monto equivalente a la alícuota del Régimen Complementario al Impuesto al Valor Agregado o del Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas Beneficiarios del Exterior, según corresponda, por las ganancias de capital generadas de la compra-venta de valores a través de los mecanismos establecidos por las bolsas de valores. Las ganancias de capital obtenidas por los contribuyentes alcanzados por el Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas se constituyen en ingresos gravados por este impuesto.

GRUPO FINANCIERO FORTALEZA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

Por otra parte, la gestión 2023 se caracterizó por los incumplimientos de pago de las Operaciones de Reporto en el Mercado de Valores, lo que repercutió negativamente en los Estados de Resultados de todos los participantes del mencionado mercado, en el cual participan CAISA S.A. Agencia de Bolsa y Fortaleza SAFI S.A.

Mercado de Seguros

En fecha 26 de marzo de 2021, la Autoridad de Fiscalización y Control de Pensiones y Seguros (APS), mediante instructivo especial APS/03/2021, autoriza medidas excepcionales para el mercado de seguros:

- i. Calce de Recurso de Inversión Admisibles versus Recursos de Inversión Requeridos, hasta el 31 de agosto de 2021: Tomar hasta el 50% de las primas por cobrar neto de provisiones y tomar hasta el 25% en disponibilidades.
- ii. Provisiones y reserva de siniestros reclamados por liquidar. Por las coberturas de las cuotas diferidas de seguro de desgravamen hipotecario de los créditos otorgados por las Entidades de Intermediación Financiera regulados por ASFI, las entidades aseguradoras y Reaseguradoras de forma excepcional y transitoria hasta fecha 31 de agosto de 2021, autoriza no registrar en los Estados Financieros, la constitución de Reserva de Siniestros Reclamados por liquidar, correspondiente a siniestros reclamados desde el 01 de marzo de 2021 que no tengan documentación completa.

En fecha 29 de marzo de 2021, la Autoridad de Fiscalización y Control de Pensiones y Seguros (APS), mediante instructivo especial APS/04/2021, autoriza medidas excepcionales para el mercado de seguros, permitiendo no registrar la constitución de la previsión de primas por cobrar en los Estados Financieros, de las primas por cobrar correspondientes a las cuotas diferidas del seguro de desgravamen hipotecario y otras que amparan los créditos otorgados por las Entidades de Intermediación Financiera.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, no existieron modificaciones respecto a la Ley N° 393; tampoco existieron modificaciones de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) respecto al "Reglamento para Sociedades Controladoras de Grupos Financieros", a los fines de adecuar los mismos a la Ley N° 393 de Servicios Financieros.

Gestión Integral de Riesgos

El Grupo Financiero Fortaleza S.A. cuenta con políticas de gestión integral de riesgos, haciendo énfasis en los riesgos de autonomía, contagio, transparencia y reputación, en el marco de un sistema integral de riesgos a nivel consolidado y coordina activamente con las Empresas Financieras Integrantes del

GRUPO FINANCIERO FORTALEZA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

Grupo Financiero (EFIG) para armonizar las políticas y procedimientos de gestión de riesgos, tomando en cuenta, además, la regulación sectorial aplicable.

Planes de fortalecimiento, capitalización o reestructuración

Al 31 de diciembre de 2023, el Grupo Financiero Fortaleza S.A. ha contemplado realizar un plan de fortalecimiento dentro de las EFIG, es así que en fecha 4 de octubre de 2023 se realizó un aporte de capital a Fortaleza Sociedad Administradora de Fondos de Inversión S.A. por Bs100.000 y a finales de la gestión se tramitó un préstamo del Banco Nacional de Bolivia S.A. por Bs50.000.000, con el mismo objetivo de realizar un aporte de capital al Banco Fortaleza S.A. y cuya finalidad es la de mejorar la solvencia de ambas entidades. Ambas transacciones se encuentran en trámite ante la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

Durante el periodo mencionado no se ha contemplado ninguna reestructuración al interior de las EFIG.

Al 31 de diciembre de 2022, se realizaron transferencias de acciones del Grupo Financiero Fortaleza S.A. en favor de las siguientes empresas: VALEHP Inversiones S.A., NGGHJ Inversiones S.A., PMJMHJ Inversiones S.A., GAAH Inversiones S.A., JMCHJ Inversiones S.A., ND Inversiones S.A. y RCHJ Inversiones S.A., empresas que poseen 150.780 acciones, cada una, concentrando una participación menor al 5% sobre el Capital Social, hecho que fue comunicado a ASFI en los plazos establecidos en la normativa vigente.

Modificación al Reglamento para Sociedades Controladoras

La Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), hizo público la Circular ASFI/801/2023 de fecha 29 de noviembre de 2023 con cual pone en vigencia las Modificaciones al Reglamento para Sociedades Controladoras de Grupos Financieros, al Reglamento para Grupos Financieros, a las Directrices Básicas para la gestión de un buen Gobierno Corporativo y al Reglamento para el envío de información y aplicación de multas por retraso en el envío de información de Sociedades Controladoras.

NOTA 2 NORMAS CONTABLES

Las normas contables más significativas aplicadas por el Grupo Financiero Fortaleza S.A. son las siguientes:

i) Bases de preparación de los estados financieros separados

Los estados financieros, correspondientes al Grupo Financiero Fortaleza S.A. son preparados a valores históricos de acuerdo con las normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), incluidas en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras, las cuales son coincidentes en todos los aspectos significativos, con las Normas de Contabilidad Generalmente Aceptadas en Bolivia.

GRUPO FINANCIERO FORTALEZA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

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

De acuerdo con la Norma Contable N° 3 emitida por el Consejo Técnico Nacional de Auditoría y Contabilidad del Colegio de Auditores o 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. Sin embargo, en fecha 8 de diciembre de 2020, mediante Resolución CTNAC N° 03/2020 el Consejo Técnico Nacional de Auditoría y Contabilidad, suspendió el ajuste integral por inflación de estados financieros a partir del 11 de diciembre de 2020, debido a que la Unidad de Fomento de Vivienda se encuentra en un período deflacionario.

Los estados financieros del Grupo Financiero Fortaleza S.A. han sido preparados para cumplir con las disposiciones legales a las que está sujeta la Sociedad como ente jurídico independiente, y por tanto, la inversión en acciones de sus empresas subsidiarias valuadas a través del método patrimonial proporcional se ha expuesto en el rubro de inversiones y no sobre una base consolidada. La situación financiera y los resultados de las operaciones consolidadas del Grupo Financiero Fortaleza S.A. y las empresas subsidiarias donde ejerce control, preparados según la Norma de Contabilidad N° 8 del Colegio de Auditores de Bolivia o Contadores Públicos y el Libro 3°, Título VIII, Capítulo I "Reglamento para Conglomerados Financieros" de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, se expone en la Nota 12.

La preparación de los estados financieros, de acuerdo con normas contables de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), requiere que la Gerencia del Grupo Financiero realice algunas estimaciones que afectan los montos de los activos y pasivos a la fecha de los estados financieros, así como los montos de ingresos y gastos del ejercicio. Los resultados futuros podrían ser diferentes, aunque estas estimaciones fueron realizadas en estricto cumplimiento del marco contable y normativo vigente.

ii) Criterios de valuación

a. Moneda extranjera

Los activos y pasivos en moneda extranjera se convierten a bolivianos, de acuerdo con los tipos de cambio vigentes informados por el Banco Central de Bolivia a la fecha de cierre de cada ejercicio. Las diferencias de cambio resultantes de este procedimiento se registran en los resultados de cada ejercicio, en la cuenta "Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor".

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

b. Inversiones permanentes

Las inversiones permanentes del Grupo Financiero Fortaleza S.A. están compuestas por la participación

GRUPO FINANCIERO FORTALEZA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

en otras sociedades integrantes del grupo y se registran como inversiones permanentes todas aquellas inversiones que no pueden ser convertibles en disponible en un plazo máximo de 30 días.

La participación en Empresas Financieras Integrantes del Grupo Financiero (EFIG), en las que el Grupo Financiero Fortaleza S.A. tiene control de acuerdo con los criterios establecidos en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras, se encuentran valuadas al Valor Patrimonial Proporcional (VPP) de las acciones de cada Entidad.

Al 31 de diciembre de 2023, el VPP fue calculado en base a los últimos estados financieros disponibles de las Empresas Financieras Integrantes del Grupo Financiero (EFIG), en cumplimiento con lo establecido en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

c. Otras cuentas por cobrar

Los saldos de otras cuentas por cobrar comprenden los derechos derivados principalmente en pagos anticipados y cuentas por cobrar diversas. Estos son registrados a su valor de costo.

Las partidas registradas en la cuenta pagos anticipados podrán permanecer como máximo trescientos treinta (330) días. Si transcurrido este lapso no han sido recuperadas son provisionadas en un 100% y castigadas con cargo a la previsión para otras cuentas por cobrar.

d. Bienes realizables

Los bienes fuera de uso se registran al valor de costo neto del bien, que se encuentra fuera de uso y que no corresponde contabilizarlo en bienes de uso.

e. Bienes de uso (excepto obras de arte)

Los bienes de uso del grupo están contabilizados a su costo de adquisición, menos la correspondiente depreciación acumulada, que es calculada por el método de línea recta aplicando tasas anuales suficientes para extinguir los valores al final de la vida útil estimada. El valor de los bienes de uso en su conjunto no supera su valor de mercado.

Los años de vida útil y las tasas anuales de los bienes de uso utilizadas son los siguientes:

Bienes de uso	Vida útil	Porcentaje
Mobiliario y enseres	10 años	10%
Equipo e instalaciones	8 años	12,5%
Equipos de computación	4 años	25%

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

GRUPO FINANCIERO FORTALEZA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

Obras de arte

Las obras de arte incorporadas al rubro de bienes de uso están valuadas a su valor de adquisición.

f. Otros activos

Los programas y aplicaciones informáticas se registran bajo el grupo "Otros Activos" a su valor de adquisición y se amortizan por una gestión estimada de vida útil no mayor a 4 años.

g. Otras cuentas por pagar

Previsiones y Provisiones

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

Provisión para primas y aguinaldo

El cálculo para la provisión de primas y aguinaldos se realiza tomando en cuenta el promedio del total ganado de los últimos tres meses del funcionario.

Provisión para indemnizaciones al personal

La provisión para indemnizaciones al personal se constituye por el total del pasivo devengado al cierre de cada ejercicio. De acuerdo con disposiciones legales vigentes, al transcurrir más de noventa (90) días en su empleo, el personal es acreedor a la indemnización, equivalente a un mes de sueldo por año de servicio, incluso en los casos de retiro voluntario.

h. Patrimonio neto

De acuerdo con disposiciones de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), el Grupo Financiero Fortaleza S.A., no ha reexpresado los saldos de las cuentas patrimoniales al 31 de diciembre de 2023 y 2022.

i. Resultado neto del ejercicio

El Grupo Financiero Fortaleza S.A. determina los resultados del ejercicio, de acuerdo con normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

j. Ingresos y gastos financieros

Los ingresos y gastos financieros son contabilizados por el método de devengado.

k. Otros ingresos y gastos operativos

Los otros ingresos o gastos operativos corresponden principalmente a los rendimientos o pérdidas por las valuaciones al VPP de las inversiones en acciones de las Entidades Financieras Integrantes del Grupo Financiero (EFIG).

GRUPO FINANCIERO FORTALEZA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

I. Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas (IUE)

El Grupo Financiero, en lo que respecta al Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas (IUE), está sujeto al régimen tributario establecido en el Texto Ordenado de la Ley N° 843 modificado con la Ley N° 1606 y sus Decretos Reglamentarios vigentes. La alícuota del impuesto es del veinticinco por ciento (25%) y es considerado como pago a cuenta del Impuesto a las Transacciones (IT) a partir del primer mes posterior a aquel en que se cumplió con la presentación de la declaración jurada y pago del impuesto sobre las utilidades.

Los ingresos del Grupo Financiero Fortaleza S.A., provenientes de las inversiones permanentes en las EFIG, no son gravados por el Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas (IUE), según la Ley N° 843, Título III, Capítulo I, Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas; toda vez que los resultados de las EFIG ya consideran la deducción del Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas (IUE).

m. Tratamiento de los efectos contables de disposiciones legales

El Grupo Financiero desde el momento de su ingreso al sistema regulatorio de la Autoridad de Supervisión al Sistema Financiero (ASFI), 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). En caso de existir situaciones no previstas por dichas disposiciones, se aplican Normas de Contabilidad Generalmente Aceptadas en Bolivia y Normas Internacionales de Contabilidad (NIIF/NIC), optando por la alternativa más conservadora.

NOTA 3 CAMBIOS EN LAS POLÍTICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES

A partir del 1 de enero de 2019, la Sociedad ha adoptado la reglamentación emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), Resolución ASFI/1664/2018 del 28 de diciembre de 2018. El Grupo Financiero adecúa sus estados financieros, sus políticas y prácticas contables, de acuerdo con las normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, 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 estados financieros (ajuste por inflación).

Para efectos de exposición y concordante con lo señalado por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), mediante nota ASFI/DSVSC/R-72310/2019 de abril 10 de 2019, los estados financieros por el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2019 del Grupo Financiero Fortaleza S.A. incluyen el movimiento contable generado a partir del 1 de enero al 28 de febrero de 2019, sin considerar los efectos de la reexpresión establecido en la norma contable N° 3 y N° 6 emitida por el Colegio de Auditores de Bolivia, para su adecuación a partir de la otorgación de la licencia de funcionamiento, bajo los lineamientos establecidos en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras (MCEF).

Durante la gestión 2023, no han existido cambios en las políticas y prácticas contables respecto al ejercicio 2022.

GRUPO FINANCIERO FORTALEZA S.A.**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

NOTA 4 ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Grupo Financiero Fortaleza S.A., no cuenta con activos gravados ni de disponibilidad restringida.

NOTA 5 ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

La clasificación de los activos y pasivos corrientes y no corrientes al 31 de diciembre de 2023 y de 2022 es la siguiente:

	2023	2022
	Bs	Bs
ACTIVO		
ACTIVO CORRIENTE		
Disponibilidades	57.426.523	2.951.322
Otras cuentas por cobrar	322.998	6.296
Bienes realizables	750	750
TOTAL DEL ACTIVO CORRIENTE	57.750.271	2.958.368
ACTIVO NO CORRIENTE		
Otras cuentas por cobrar	-	178.295
Inversiones permanentes	341.187.475	333.072.118
Bienes de uso	44.238	53.947
Otros activos	131	487
TOTAL DEL ACTIVO NO CORRIENTE	341.231.844	333.304.847
TOTAL DEL ACTIVO	398.982.115	336.263.215
PASIVO Y PATRIMONIO		
PASIVO CORRIENTE		
Otras cuentas por pagar	303.926	50.113
TOTAL DEL PASIVO CORRIENTE	303.926	50.113
PASIVO NO CORRIENTE		
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	50.000.000	-
Otras cuentas por pagar	-	95.936
TOTAL DEL PASIVO NO CORRIENTE	50.000.000	95.936
TOTAL DEL PASIVO	50.303.926	146.049
PATRIMONIO	348.678.189	336.117.166
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	398.982.115	336.263.215

GRUPO FINANCIERO FORTALEZA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

Al 31 de diciembre de 2023 (expresados en bolivianos):

RUBROS	SALDO INICIAL	PLAZO						
		A 30 DIAS	A 60 DIAS	A 90 DIAS	A 180 DIAS	A 360 DIAS	A 720 DIAS	+720 DIAS
ACTIVO	398,982,115	57,426,523	-	100,000	9,907	-	44,369	341,401,316
Disponibilidades	57,426,523	57,426,523	-	-	-	-	-	-
Otras cuentas por cobrar	322,998	-	-	100,000	9,157	-	-	213,841
Bienes realizables	750	-	-	-	750	-	-	-
Inversiones permanentes	341,187,475	-	-	-	-	-	-	341,187,475
Bienes de uso	44,238	-	-	-	-	-	44,238	-
Otros activos	131	-	-	-	-	-	131	-
PASIVO	50,303,927	55,940	21,747	65,889	1,130	159,221	-	50,000,000
Financiamientos Entidades Financieras del Pais	50,000,000	-	-	-	-	-	-	50,000,000
Otras cuentas por pagar	303,927	55,940	21,747	65,889	1,130	159,221	-	-
BRECHA SIMPLE (Activo - Pasivo)	348,678,188	57,370,583	(21,747)	34,111	8,777	(159,221)	44,369	291,401,316
BRECHA ACUMULADA		57,370,583	57,348,836	57,382,947	57,391,724	57,232,502.65	57,276,872	348,678,188
Cuentas Contingentes	-	-	-	-	-	-	-	-
Activos /Pasivos	7.93	1,026.57	-	1.52	8.77	-	-	6.83

Al 31 de diciembre de 2022 (expresados en bolivianos):

RUBROS	SALDO INICIAL	PLAZO						
		A 30 DIAS	A 60 DIAS	A 90 DIAS	A 180 DIAS	A 360 DIAS	A 720 DIAS	+720 DIAS
ACTIVO	336,263,215	2,951,322	-	-	7,046	-	232,729	333,072,118
Disponibilidades	2,951,322	2,951,322	-	-	-	-	-	-
Otras cuentas por cobrar	184,591	-	-	-	6,296	-	178,295	-
Bienes realizables	750	-	-	-	750	-	-	-
Inversiones permanentes	333,072,118	-	-	-	-	-	-	333,072,118
Bienes de uso	53,947	-	-	-	-	-	53,947	-
Otras operaciones activas	487	-	-	-	-	-	487	-
PASIVO	146,049	22,884	27,229	-	-	-	-	95,936
Otras cuentas por pagar	146,049	22,884	27,229	-	-	-	-	95,936
BRECHA SIMPLE (Activo - Pasivo)	2,928,438	(2,928,438)	-	-	7,046	-	232,729	332,976,182
BRECHA ACUMULADA	2,928,438	2,901,209	2,901,209	2,908,254	2,908,254	3,140,984	336,117,166	
Cuentas Contingentes	-	-	-	-	-	-	-	-
Activos /Pasivos	2,302.39	128.97	-	-	-	-	-	3,471.80

NOTA 6 OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se mantienen operaciones activas, pasivas, ingresos y egresos relacionados con las EFIG, las operaciones con partes vinculadas no exceden los límites establecidos en la Ley N° 393 de Servicios Financieros, ni las regulaciones de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

GRUPO FINANCIERO FORTALEZA S.A.**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS****AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022**

Al 31 de diciembre de 2023:

	Activo		
	<u>Disponibilidades</u>	<u>Ingresos</u>	<u>Egresos</u>
	Bs	Bs	Bs
Banco Fortaleza S.A.	57.126.523	716	3.393
Compañía de Seguros y Reaseguros Fortaleza S.A.			24.680
Compañía Americana de Inversiones S.A.			120

Al 31 de diciembre de 2022:

	Activo		
	<u>Disponibilidades</u>	<u>Ingresos</u>	<u>Egresos</u>
	Bs	Bs	Bs
Banco Fortaleza S.A.	2.951.322	43.894	3.981
Compañía de Seguros y Reaseguros Fortaleza S.A.			37.246

NOTA 7 POSICIÓN EN MONEDA EXTRANJERA

Los estados financieros del Grupo Financiero Fortaleza S.A. al 31 de diciembre de 2023 y 2022, contemplan los siguientes saldos en moneda extranjera (principalmente dólares estadounidenses).

Al 31 de diciembre de 2023:

	Total moneda extranjera	Total MNCMV	Total UFV	Total
	Bs	Bs	Bs	Bs
ACTIVO				
Disponibilidades	3.168	-	-	3.168
Otras cuentas por cobrar	9.157	-	-	9.157
Inversiones permanentes	-	-	-	-
Bienes de uso	-	-	-	-
Total activo	<u>12.325</u>			<u>12.325</u>
PASIVO				
Otras cuentas por pagar	28.267	-	-	28.267
Total pasivo	<u>28.267</u>			<u>28.267</u>
Posición neta (pasiva) – activa	<u>15.942</u>	-	-	<u>15.942</u>

GRUPO FINANCIERO FORTALEZA S.A.**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS****AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022**

Al 31 de diciembre de 2022:

	Total moneda extranjera	Total MNCMV	Total UFV	Total
	Bs	Bs	Bs	Bs
ACTIVO				
Disponibilidades	3.168	-	-	3.168
Otras cuentas por cobrar	5.985	-	-	5.985
Inversiones permanentes	-	-	-	-
Bienes de uso	-	-	-	-
Otros activos	-	-	-	-
Total activo	<u>9.153</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>9.153</u>
PASIVO				
Otras cuentas por pagar	3.678	-	-	3.678
Total pasivo	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Posición neta activa – (pasiva)	<u>5.475</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5.475</u>

El tipo de cambio oficial vigente del dólar estadounidense al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es de Bs6.86 por USD 1 para ambos ejercicios.

NOTA 8 COMPOSICIÓN DE LOS GRUPOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros están compuestos de los siguientes grupos:

a) Disponibilidades

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es la siguiente:

	2023	2022
	Bs	Bs
Bancos y corresponsales del país (1)	<u>57.426.523</u>	<u>2.951.322</u>
	<u>57.426.523</u>	<u>2.951.322</u>

- (1) Al 31 de diciembre de 2023, la variación que existe en disponibilidades corresponde al préstamo que el GFF ha gestionado con el Banco Nacional de Bolivia S.A. como capital de inversión, con la finalidad de realizar un aporte de capital al Banco Fortaleza S.A. con la finalidad de reforzar la solvencia del Banco, el mismo se encuentra en trámite ante la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) bajo el trámite N° T-1308269604

GRUPO FINANCIERO FORTALEZA S.A.**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS****AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022****b) Otras cuentas por cobrar**

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es la siguiente:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	Bs	Bs
Pagos anticipados		
Seguros pagados por anticipado (1)	9.157	5.985
Diversas		
Crédito Fiscal (2)	213.841	178.295
Otras partidas pendientes de cobro (3)	<u>100.000</u>	<u>311</u>
	<u>322.998</u>	<u>184.591</u>

(1) Corresponde a la contratación de Seguro de Responsabilidad Civil para Directores y Administradores del Grupo Financiero Fortaleza S.A.

(2) Corresponde al Crédito Fiscal por la compra de bienes y servicios a favor del Grupo Financiero Fortaleza S.A.

(3) Corresponde a la transferencia realizada a Fortaleza SAFI S.A. como aporte de capital según nota de ORT-SAFI/GGO.E347 de F.03-10-2023, el mismo se encuentra en diligencias ante la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), una vez concluido el trámite la cuenta será regularizada como corresponde.

c) Bienes realizables

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es la siguiente:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	Bs	Bs
Mobiliario, equipos y vehículos (1)	<u>750</u>	<u>750</u>
	<u>750</u>	<u>750</u>

(1) Corresponde a un equipo de computación fuera de uso y que no corresponde contabilizarlo en bienes de uso.

d) Inversiones permanentes

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es la siguiente:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	Bs	Bs
Participación en entidades financieras y afines	<u>341.187.475</u>	<u>333.072.118</u>
	<u>341.187.475</u>	<u>333.072.118</u>

(1) Corresponde a la participación en entidades de arrendamiento financiero, en sociedades administradoras de fondos de inversión, en agencia de bolsa, en agencias de seguros y otras entidades afines.

GRUPO FINANCIERO FORTALEZA S.A.**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS****AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022****Participación en entidades financieras y afines**

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Grupo Financiero Fortaleza S.A. presenta participación mayoritaria e influencia significativa en las siguientes empresas:

<u>Sociedad</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	Bs	Bs
BANCO FORTALEZA S.A.		
Porcentaje de participación	67.76%	67.76%
Cantidad de acciones ordinarias	2.104.523	2.019.327
Porcentaje de votos	67.24%	67.76%
Utilidades acumuladas	71.07	14.967.227
Resultado financiero bruto	258.024.55	222.256.122
Resultado de operación bruto	294.849.219	246.301.197
Resultado de operación neto	20.831.441	20.448.892
Resultado neto del ejercicio	15.053.017	14.967.227
Rendimiento ganado (dividendos)	-	200.297
Total Activo	5.316.851.534	5.051.812.241
Total Pasivo	4.960.762.152	4.712.303.942
Total Patrimonio Neto	356.089.382	339.508.299
Valor Patrimonial Proporcional por acción	113.08	113.20
Ganancia básica y diluida por acción del ejercicio	7.15	7.41
Sociedad	2023	2022
	Bs	Bs
FORTALEZA LEASING S.A.		
Porcentaje de participación	59.49%	59.49%
Cantidad de acciones ordinarias	98.982	98.982
Porcentaje de votos	59,49%	59,49%
Resultado financiero bruto	6.297.323	7.675.931
Resultado de operación bruto	6.510.767	7.784.073
Resultado de operación neto	-2.906.401	1.212.351
Resultado neto del ejercicio	-2.615.802	813.407
Rendimiento ganado (dividendos)	-	420.705
Total Activo	192.877.231	237.208.538
Total Pasivo	176.682.223	218.397.728
Total Patrimonio Neto	16.195.008	18.810.810
Valor Patrimonial Proporcional por acción	97.34	113.06
Ganancia básica y diluida por acción en el ejercicio	-26.43	8.22

GRUPO FINANCIERO FORTALEZA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

Sociedad		2023	2022
		Bs	Bs
COMPAÑÍA AMERICANA DE INVERSIONES S.A.			
Porcentaje de participación	60,50%	60,50%	
Cantidad de acciones ordinarias	23.654	23.654	
Porcentaje de votos	60,50%	60,50%	
Utilidades acumuladas		168.126	68.125
Margen operativo y financiero		10.327.983	13.734.915
Resultado operacional		2.252.295	2.232.871
Resultado neto del ejercicio		2.934.921	6.012.318
Rendimiento ganado (dividendos)		3.455.361	2.064.364
Total Activo		326.731.293	504.143.449
Total Pasivo		273.231.085	447.866.461
Total Patrimonio Neto		53.500.208	56.276.988
Valor Patrimonial Proporcional por acción		1.368.29	1.439.31
Ganancia básica y diluida por acción en el ejercicio		124.08	254.18
Sociedad		2023	2022
		Bs	Bs
FORTALEZA SAFI S.A.			
Porcentaje de participación	60,37%	60,37%	
Cantidad de acciones ordinarias	174.392	174.392	
Porcentaje de votos	60,37%	60,37%	
Utilidades acumuladas		30.215	30.215
Margen operativo y financiero		29.071.962	30.106.519
Resultado operacional		7.765.581	8.888.536
Resultado neto del ejercicio		4.910.898	5.249.617
Rendimiento ganado (dividendos)		2.852.274	1.116.992
Total Activo		64.857.360	100.043.813
Total Pasivo		26.559.248	62.031.944
Total Patrimonio Neto		38.298.111	38.011.869
Valor Patrimonial Proporcional por acción (V.P.P.)		132.58	131.59
Ganancia básica y diluida por acción en el ejercicio		28.16	30.10

GRUPO FINANCIERO FORTALEZA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

Sociedad	2023	2022
	Bs	Bs
CIA. SEGUROS Y REASEGUROS FORTALEZA S.A.		
Porcentaje de participación	61.63%	61.63%
Cantidad de acciones ordinarias	260.790	260.790
Porcentaje de votos *	61.63%	61.63%
Utilidades acumuladas	12.373	7.827.491
Resultado técnico bruto	(41.706.692)	13.489.896
Resultado operacional	(3.578.565)	(2.860.762)
Resultado neto del ejercicio	1.297.977	398.285
Rendimiento ganado (dividendos)	-	-
Total Activo	172.950.313	192.213.067
Total Pasivo	124.874.254	145.434.785
Total Patrimonio Neto	48.076.259	46.778.282
Valor Patrimonial Proporcional por acción	113.61	110.54
Ganancia básica y diluida por acción en el ejercicio	4.98	1.52

Sociedad	2023	2022
	Bs	Bs
CIA. SEGUROS DE VIDA FORTALEZA S.A.		
Porcentaje de participación	58,41%	58,41%
Cantidad de acciones ordinarias	60.456	60.456
Porcentaje de votos	58,41%	58,41%
Utilidades acumuladas	2.236.705	2.038.636
Resultado técnico bruto	22.978.243	14.502.918
Resultado operacional	1.084.729	855.167
Resultado neto del ejercicio	1.818.185	1.447.087
Rendimiento ganado (dividendos)	-	-
Total Activo	29.132.127	23.626.271
Total Pasivo	14.531.862	10.844.191
Total Patrimonio Neto	14.600.265	12.782.080
Valor Patrimonial Proporcional por acción	141.207	123.50
Ganancia básica y diluida por acción en el ejercicio	30.07	23.94

GRUPO FINANCIERO FORTALEZA S.A.**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS****AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022****e) Bienes de uso**

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es la siguiente:

	Valor	Original	Depreciación	Acumulada	Valor	Neto
	2023	2022	2023	2023	2023	2022
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
Mobiliario y enseres	70.966	70.966	32.526	25.429	38.440	45.537
Equipos e instalaciones	9.418	9.418	5.025	3.848	4.393	5.570
Equipos de computación	10.377	10.377	9.426	7.991	951	2.386
Obras de arte	454	454	-	-	454	454
	<u>91.215</u>	<u>91.215</u>	<u>46.977</u>	<u>37.268</u>	<u>44.238</u>	<u>53.947</u>

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la depreciación de los bienes de uso registrada en los resultados del ejercicio es de Bs9.709 y Bs10.723 respectivamente.

f) Otros activos

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2023 y 2022 es la siguiente:

		2023	2022
		Bs	Bs
Activos intangibles			
Programas y aplicaciones informáticas	(1)	2.664	2.664
Amortización acumulada	(2)	<u>(2.233)</u>	<u>(2.177)</u>
		<u>131</u>	<u>487</u>

(1) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la subcuenta contable programas y aplicaciones informáticas registra las inversiones en software adquirido.

(2) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el gasto por amortización de programas y aplicaciones informáticas registrada en los resultados del ejercicio es de Bs356 y Bs666, respectivamente.

g) Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2023 y 2022 es la siguiente:

	2023	2022
	Bs	Bs
Banco Nacional de Bolivia (1)	50.000.000	-
	<u>50.000.000</u>	<u>-</u>

(1) Al 31 de diciembre de 2023, el GFF ha gestionado un préstamo del Banco Nacional de Bolivia S.A. como capital de inversión, a una tasa de interés del 8% 2 cuotas y 8.06% 18 cuotas, a 10 años plazo. Con la finalidad de realizar un aporte de capital al Banco Fortaleza S.A. correspondiente a la

GRUPO FINANCIERO FORTALEZA S.A.**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS****AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022**

adquisición de 381.341 nuevas acciones, con la finalidad de reforzar la solvencia del Banco, el mismo se encuentra en trámite ante la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) bajo el trámite N° T-1308269604.

h) Otras cuentas por pagar

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es la siguiente:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	Bs	Bs
Diversas		
Acreedores fiscales por retenciones a terceros	2.806	8.109
Acreedores por cargas sociales retenidas a terceros	8.716	7.406
Acreedores por cargas sociales a cargo de la entidad	4.375	3.688
Acreedores varios:		
Descuentos por atrasos al personal	627	-
Cancelación de dividendos Sr. J. Hinojosa	3	3
Depósitos por regularizar	500	
Provisiones		
Provisión para primas	65.889	-
Provisión para aguinaldo	2.868	-
Provisión para indemnizaciones	156.353	95.936
Otras provisiones:		
Provisión auditoría externa	21.747	21.228
Provisión servicio de seguridad física	1.073	-
Provisión CSBP	7.025	6.001
Provisión pago Dra. Tatiana Flores Arismendi	2.520	
Provisión para alquileres	29.425	3.678
	<u>303.926</u>	<u>146.049</u>

i) Ingresos financieros

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es la siguiente:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	Bs	Bs
Ingresos financieros		
Productos por disponibilidades	716	43.784
	<u>716</u>	<u>43.784</u>

GRUPO FINANCIERO FORTALEZA S.A.**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

j) Ingresos y gastos operativos

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es la siguiente:

	2023	2022
	Bs	Bs
Otros ingresos operativos		
Rendimiento inversiones en EFIG	51.031.222	43.444.771
	<u>51.031.222</u>	<u>43.444.771</u>
Otros gastos operativos		
Comisiones diversas	(2.772)	(1.373)
Perdidas por inversiones en EFIG	(36.608.229)	(25.495.376)
Gastos operativos diversos	(2.285)	(1.137)
	<u>(36.613.286)</u>	<u>(25.497.886)</u>

k) Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es la siguiente:

	2023	2022
	Bs	Bs
Cargos por Previsión por otras cuentas por Cobrar	(311)	-
	<u>(311)</u>	<u>-</u>

l) Gastos de administración

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es la siguiente:

	2023	2022
	Bs	Bs
Gastos de personal	(1.249.915)	(1.061.699)
Servicios contratados	(356.095)	(211.809)
Seguros	(24.680)	(38.792)
Comunicaciones y traslados	(3.834)	(1.810)
Impuestos	(177)	(44)
Mantenimiento y reparaciones	(3.430)	-
Depreciación y desvalorización de bienes de uso	(9.709)	(10.723)
Amortización cargos diferidos y activos intangibles	(356)	(666)
Otros gastos de administración:		
Gastos notariales y judiciales	(5.970)	(2.659)
Alquileres	(71.462)	(61.893)
Energía eléctrica, agua y calefacción	(6.255)	(5.920)
Papelería, útiles y materiales de servicio	(3.655)	(2.017)
Multas Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero	(90.001)	(5.304)
Gastos en comunicaciones y publicaciones en prensa	(7.134)	(15.337)
Diversos (1)	(28.183)	(52.202)
	<u>(1.860.855)</u>	<u>(1.470.875)</u>

GRUPO FINANCIERO FORTALEZA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

- (1) Corresponde a la cancelación por renovación de la matrícula de comercio (Servicio Plurinacional de Registro de Comercio - SEPREC), impresión de la Memoria Anual, circularizaciones para auditoría externa, servicio compartido con talento humano del Banco Fortaleza, tarjetas de control de acceso al GFF, presentes a funcionarios del Grupo Financiero Fortaleza S.A., transporte urbano.

m) Gastos de gestiones anteriores

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es la siguiente:

	2023	2022
	Bs	Bs
Gastos de gestiones anteriores		
Gastos de gestiones anteriores (1)	(1.621)	-
	<u>(1.621)</u>	<u>-</u>

- (1) Corresponde al pago de vacaciones de las gestiones 2021 y 2022 a un funcionario de la entidad y la regularización del pago gestión 2021 y 2022 por aportes al ente encargado de la Seguridad Social a Corto Plazo.

n) Resultado neto del ejercicio

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Grupo Financiero Fortaleza S.A. registró una utilidad neta de Bs12.561.024 y Bs16.522.163 respectivamente.

o) Cuentas de orden

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2023 y 2022 es la siguiente:

	2023	2022
	Bs	Bs
Seguros Contratados:	2.768.765	1.382.400
Documentos y Valores de la entidad:		
Títulos Banco Fortaleza S.A.	210.452.300	201.932.700
Títulos Cia. de Seguros y Reaseguros Fortaleza S.A.	26.079.000	26.079.000
Títulos Cia. de Seguros Vida Fortaleza S.A.	6.045.600	6.045.600
Títulos Cia. Americana de Inversiones S.A.	23.654.000	23.654.000
Títulos Fortaleza Leasing S.A.	9.898.200	9.898.200
Títulos Fortaleza SAFI S.A.	17.439.200	17.439.200
	<u>296.337.065</u>	<u>286.431.100</u>

NOTA 9 PATRIMONIO NETO

a) Capital social

El capital autorizado del Grupo Financiero Fortaleza S.A., según Testimonio N° 0076/2019 del 11 de enero de 2019 es de Bs573.000.000 dividido en 5.730.000 acciones ordinarias, cada una por un valor de Bs100.

GRUPO FINANCIERO FORTALEZA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

El capital pagado al 31 de diciembre de 2023 y 2022, alcanza a Bs304.626.100, correspondiente a 3.046.261 acciones emitidas.

El Valor Patrimonial Proporcional de cada acción al 31 de diciembre de 2023 y 2022, considerando el total de acciones emitidas y en circulación es de Bs114.46 y Bs110.34, respectivamente.

Conforme con lo establecido en los estatutos del Grupo Financiero Fortaleza S.A. en el Artículo N. 10 (Clases de Acciones), las acciones de la Sociedad serán ordinarias, siendo todas nominativas, cada una de ellas da derecho a un voto en las Juntas Generales de Accionista y al pago de dividendos proporcional a las utilidades.

b) Aportes no capitalizados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el saldo en la cuenta aportes irrevocables pendientes de capitalización es de Bs18 y Bs18, respectivamente.

c) Reservas legal

De acuerdo con lo dispuesto por la legislación vigente y los estatutos del Grupo Financiero Fortaleza S.A., debe destinarse al fondo de reserva legal una suma no inferior al 5% de las utilidades líquidas y realizadas de la gestión, hasta alcanzar el 50% del capital social.

La Junta General Ordinaria de Accionistas, celebrada el 13 de marzo de 2023, aprobó la constitución de una reserva legal del 5% sobre las utilidades de la gestión 2022, que asciende a la suma de Bs826.108, alcanzando el saldo acumulado al 31 de diciembre de 2023 a Bs6.458.802.

La Junta General Ordinaria de Accionistas celebrada el 08 de marzo de 2022, aprobó la constitución de una reserva legal del 5% sobre las utilidades de la gestión 2021, que asciende a la suma de Bs323.214, alcanzando el saldo acumulado al 31 de diciembre de 2022 a Bs5.632.694.

d) Otras reservas no distribuibles

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el saldo en la cuenta aportes irrevocables pendientes de capitalización es de Bs54 y Bs54, respectivamente. Remanente de la capitalización por reexpresión de rubros no monetarios en función de la variación de la UFV, registrados en cuentas de patrimonio de CBIFSA, en cumplimiento a la normativa de la ASFI (autorización ASFI/DSVSC/R-158108/2019).

e) Resultados acumulados

La Junta General Ordinaria de Accionistas celebrada el 13 de marzo de 2022, resolvió la constitución de reserva legal por Bs826.108, como resultado de esta acción se tiene un saldo al 31 de diciembre de 2023 y 2022 de Bs37.593.215 y Bs25.858.300, respectivamente.

GRUPO FINANCIERO FORTALEZA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

NOTA 10 PONDERACIÓN DE ACTIVOS

A la fecha, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero no emitió una normativa específica para la ponderación de los activos de las Empresas Financieras Integrantes de un Grupo Financiero.

NOTA 11 CONTINGENCIAS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, no existen contingencias probables significativas.

NOTA 12 HECHOS POSTERIORES

Con posterioridad al 31 de diciembre de 2023, no se han producido hechos o circunstancias que afecten en forma significativa los presentes estados financieros, excepto por lo descrito a continuación:

En fecha 19 de enero de 2024, se ha tomado conocimiento de la nota ASFI/DSR I/R-14175/2024, remitida al Banco Fortaleza S.A. mediante la cual la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) expresa su aceptación para efectuar el registro contable del aporte de capital del Grupo Financiero Fortaleza S.A. por Bs38.134.100, en la cuenta 322 "Aportes para futuros aumentos de capital".

NOTA 13 ÁMBITO DE CONSOLIDACIÓN

En cumplimiento con lo establecido por el Libro 1; Título V, Capítulo I, "Reglamento para Sociedades Controladoras de Grupos Financieros" de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, los estados financieros del Grupo Financiero Fortaleza S.A., se presentan en forma individual o separada como ente independiente, por lo que, las inversiones se presentan valuadas a su valor patrimonial proporcional (VPP).

Sin embargo, la Sociedad publica anualmente los estados financieros consolidados del Grupo Financiero Fortaleza S.A.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la participación del Grupo Financiero Fortaleza S.A. en el patrimonio de las Empresas Financieras Integrantes del Grupo Financiero cumple con lo establecido en el Artículo N° 395 parágrafo II de la Ley de Servicios Financieros. La información relacionada con la participación de activos, pasivos, patrimonio y resultados en dichas empresas, se detallan en la nota 8 d) Inversiones Permanentes.



Alejandro Zegarra Saldaña
Vicepresidente del Directorio



Mario Walter Requena Pinto
Gerente General



Lizett Viviana Pérez Saico
Contador