



GRUPO FINANCIERO FORTALEZA S.A.

Informe de los Auditores Independientes

Al 31 de diciembre de 2023

KPMG S.R.L.

22 de febrero de 2024

Este informe contiene II Partes

Ref. 2024 Informes Auditoría Bolivia/Grupo Financiero Fortaleza 2023



Contenido

Informe sobre los estados financieros	Parte I
Informe sobre la labor realizada por la Unidad de Auditoría Interna de Grupo Financiero Fortaleza S.A.	Parte II



Parte I - Informe sobre los estados financieros

Contenido

Informe de los auditores independientes	1
Estados financieros de la Sociedad	
Estado de situación patrimonial consolidado	6
Estado de ganancias y pérdidas consolidado	7
Estado de cambios en el patrimonio neto consolidado	8
Estado de flujos de efectivo consolidado	9
Notas a los estados financieros	
Nota 1 - Organización	11
Nota 2 - Normas contables	26
Nota 3 - Cambios en las políticas y prácticas contables	35
Nota 4 - Activos sujetos a restricciones	35
Nota 5 - Activos y pasivos corrientes y no corrientes	36
Nota 6 - Operaciones con partes relacionadas	39
Nota 7 - Posición en moneda extranjera	39
Nota 8 - Composición de rubros de los estados financieros	41
Nota 9 - Patrimonio	70
Nota 10 - Ponderación de activos	72
Nota 11 - Contingencias	74
Nota 12 - Hechos posteriores	74



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. Guapomo 2005
Cel. +591 69722733
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 consolidados de Grupo Financiero Fortaleza S.A. ("la Sociedad") y de las Entidades Financieras Integrantes del Grupo Financiero Fortaleza ("el Grupo"), que comprenden el estado de situación patrimonial consolidado al 31 de diciembre de 2023, los estados de ganancias y pérdidas consolidado, de cambios en el patrimonio neto consolidado y de flujos de efectivo consolidado correspondientes al ejercicio terminado en esa fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros consolidados que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros consolidados adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera consolidada del Grupo al 31 de diciembre de 2023, así como sus resultados consolidados y sus flujos de efectivo 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 consolidados* de nuestro informe. Somos independientes del Grupo 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.

Párrafo de énfasis – Base contable de propósito específico

Llamamos la atención sobre la nota 2 i) de los estados financieros consolidados, en la que se describe el marco de referencia para la preparación y presentación de los estados financieros consolidados 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 consolidados pueden no ser apropiados para otra finalidad. Nuestra opinión no ha sido modificada en relación con esta cuestión.

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 consolidados del ejercicio actual. Estos asuntos fueron abordados en el contexto de nuestra auditoría de los estados financieros consolidados en su conjunto, y en la formación de nuestra opinión sobre estos, y no expresamos una opinión por separado sobre estas cuestiones.

Calificación y previsión de la cartera de créditos empresarial y pequeñas y medianas empresas (pyme)	
Ver notas 2 ii) b. y 8.c) de los estados financieros consolidados	
Cuestión clave de auditoría	Cómo se abordó la cuestión clave en nuestra auditoría
La cartera de créditos de tipo empresarial y pyme de la EFIG Banco Fortaleza Sociedad Anónima – Banco Fortaleza S.A. (principal integrante del Grupo) constituye un activo representativo y una de las principales fuentes de generación de ingresos, cuya modalidad de evaluación y calificación de cartera y su respectiva constitución de provisiones, siguen criterios específicos, basados principalmente en la evaluación de la capacidad de pago del deudor, en el marco de los criterios establecidos en el “Reglamento para la Evaluación y Calificación de la Cartera de Créditos” emitido por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) y políticas y procedimientos establecidos por el Banco para el proceso de evaluación, calificación y previsión de la cartera de créditos. Al cierre del ejercicio, el Banco mantiene cartera empresarial y pyme reprogramada, con características específicas establecidas mediante circulares emitidas por la ASFI, referido principalmente a la nueva capacidad de pago, períodos de gracia y el no cambio de la calificación ni de estado de estas operaciones reprogramadas. Las provisiones para cartera incobrable deben ser calculadas y constituidas de acuerdo con la normativa emitida por la ASFI, que requiere principalmente aplicar porcentajes de previsión establecidos de acuerdo con la calificación asignada a cada cliente y considerando el valor de garantías reales a favor del Banco. El proceso de evaluación y calificación de cartera conlleva la constitución de provisiones de créditos empresariales y pyme con criterios específicos	Nuestros procedimientos de auditoría efectuados incluyeron entre otros, los siguientes: Obtuvimos entendimiento de las políticas crediticias, procedimientos y controles establecidos por el Banco, incluido para las operaciones refinanciadas y/o reprogramadas de créditos con cuotas diferidas y reprogramaciones del año. Realizamos pruebas de diseño, implementación y eficacia operativa de los controles en el proceso crediticio en la determinación de la calificación y previsión para cartera incobrable. Con la asistencia de nuestros especialistas en Tecnologías de la Información, obtuvimos el entendimiento del flujo de información en los sistemas relevantes, evaluamos los riesgos y probamos los controles generales de tecnologías de la información, la segregación de funciones en las aplicaciones informáticas y base de datos, así como la seguridad de la información en los procesos de gestión de recursos tecnológicos, que son esenciales para garantizar la integridad y exactitud de la información del proceso de evaluación, calificación y previsión de la cartera de créditos. Seleccionamos una muestra estadística de créditos y evaluamos la calificación y previsión en base al análisis efectuado por el Banco sobre la capacidad y el comportamiento de pago del deudor, la garantía valuada por perito independiente y los criterios establecidos en el “Reglamento para la Evaluación y Calificación de la Cartera de Créditos”.

este proceso se constituye en los principales estimados contables; por ende, consideramos estos aspectos, sobre los cuales enfatizamos nuestra auditoría de los estados financieros consolidados.	Efectuamos pruebas sobre los controles automatizados-- identificados en el proceso crediticio. Reprocesamos los cálculos preparados por la Administración del Banco para el registro contable de la previsión para cartera incobrable, considerando los criterios establecidos en el "Reglamento para la Evaluación y Calificación de la Cartera de Créditos" emitido por la ASFI. Para una muestra estadística de créditos reprogramados, probamos el cumplimiento de las disposiciones establecidas mediante circulares emitidas por la ASFI, en lo que respecta principalmente a la nueva capacidad de pago, períodos de gracia y el no cambio de calificación ni de estado de estas operaciones. Evaluamos la presentación y revelación de los saldos de la cartera de créditos y previsión para cartera incobrable, en las notas a los estados financieros del Banco.
--	--

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

La Administración de la Sociedad es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros consolidados 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 consolidados libres de incorrección material, ya sea por fraude o error.

En la preparación de los estados financieros consolidados, la Administración de la Sociedad es responsable de evaluar la capacidad del Grupo 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 el Grupo 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 del Grupo.

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

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros consolidados en su conjunto están libres de incorrección material, ya sea por fraude o error, y emitir un informe de auditoría que incluya 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 consolidados.

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 consolidados, 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 del Grupo.
- 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 del Grupo 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 consolidados 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 el Grupo deje de ser una empresa en funcionamiento.
- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros consolidados, incluida la información revelada, y si los estados financieros consolidados 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 de negocio dentro del Grupo para expresar una opinión sobre los estados financieros consolidados. Somos responsables de la dirección, supervisión y realización de la auditoría del Grupo. 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 responsables 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 del Sociedad, determinamos los asuntos que fueron más relevantes en la auditoría de los estados financieros consolidados 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 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, 22 de febrero de 2024

GRUPO FINANCIERO FORTALEZA S.A.
ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL CONSOLIDADO
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 y 2022

	Nota	2023 MBs	2022 MBs
ACTIVO			
Disponibilidades	8 a)	544.289	423.435
Inversiones	8 b)	998.386	1.224.208
Cartera	8 c)	4.353.348	4.244.450
Exigible técnico	8 d)	86.074	89.952
Otras cuentas por cobrar	8 e)	52.725	57.533
Bienes realizables	8 f)	15.493	9.154
Bienes de uso	8 g)	36.356	38.476
Otros activos	8 h)	11.958	9.234
Total del activo		6.098.629	6.096.442
Cuentas contingentes deudoras	8.u)	374.143	374.826
Cuentas de orden deudoras	8.v)	150.165.147	883.062.665
Obligaciones de terceros en administración	8 vv)	6.503.342	4.561.791
PASIVO Y PATRIMONIO NETO			
PASIVO			
Obligaciones con el público	8 i)	2.368.009	3.534.546
Obligaciones con instituciones fiscales	8 j)	45	28
Obligaciones por operaciones de reporto	8 k)	253.911	423.805
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	8 l)	1.038.098	1.169.004
Obligaciones técnicas	8 m)	72.779	88.977
Otras cuentas por pagar	8 n)	112.220	112.169
Reservas técnicas de seguros	8 o)	14.552	20.767
Reservas técnicas de siniestros	8 p)	19.413	18.040
Previsiones	8 q)	49.667	61.060
Valores en circulación	8 r)	46.587	63.410
Obligaciones subordinadas	8 s)	68.193	83.288
Obligaciones con empresas públicas	8 t)	1.520.897	6.229
Total del pasivo		5.564.371	5.581.323
Participación minoritaria		185.512	179.097
PATRIMONIO NETO			
Capital social	9 a)	304.626	304.626
Aportes no capitalizados	9 b)	-	-
Reservas	9 c)	6.459	5.633
Resultados acumulados	9 d)	37.661	25.763
Total del patrimonio neto		348.746	336.022
Total del pasivo y patrimonio neto		6.098.629	6.096.442
Cuentas contingentes acreedoras	8 u)	374.143	374.826
Cuentas de orden acreedoras	8 v)	150.165.147	883.062.665
Obligaciones de terceros en administración	8 vv)	6.503.342	4.561.791

Las notas 1 a 12 que se acompañan, forman parte integrante de estos estados financieros consolidados.

Alejandro Zegarra Saldaña
Vicepresidente del Directorio

Mario Walter Requena Pinto
Gerente General

Lizett Viviana Pérez Saico
Contador

GRUPO FINANCIERO FORTALEZA S.A.
ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS CONSOLIDADO
POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

	Nota	2023 MBs	2022 MBs
Ingresos ordinarios	8 w)	1.114.091	951.913
Gastos ordinarios	8 w)	(655.982)	(589.298)
Resultado ordinario bruto		458.109	362.615
Otros ingresos operativos	8 x)	29.376	18.627
Otros gastos operativos	8 x)	(76.279)	(18.747)
Resultado de operación bruto		411.206	362.495
Recuperación de activos financieros	8 y)	124.927	94.620
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	8 z)	(219.301)	(165.364)
Resultado de operación después de incobrables		316.832	291.751
Gastos de administración	8 aa)	(289.814)	(256.767)
Resultado de operación neto		27.018	34.984
Ajuste por inflación, diferencia de cambio y mantenimiento de valor		2.237	1.240
Resultados después del ajuste por inflación, diferencia de cambio y mantenimiento de valor		29.255	36.224
Ingresos extraordinarios	8 bb)	20	20
Gastos extraordinarios	8 bb)	-	-
Resultado neto del ejercicio antes de ajustes de gestiones anteriores		29.275	36.244
Ingresos de gestiones anteriores	8 bb)	837	416
Gastos de gestiones anteriores	8 bb)	(688)	(885)
Resultado antes de impuestos		29.424	35.775
Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas		(8.563)	(8.985)
Resultado participación minoritaria		(8.232)	(10.364)
Resultado neto del ejercicio		12.629	16.426

Las notas 1 a 12 que se acompañan, forman parte integrante de estos estados financieros consolidados.


Alejandro Zegarra Saldaña
Vicepresidente del Directorio

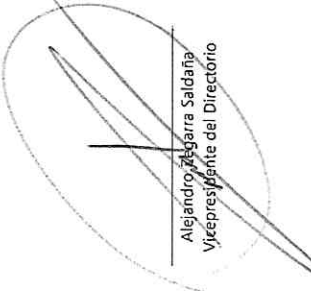

Mario Walter Requena Pinto
Gerente General


Lizett Viviana Pérez Saico
Contador

GRUPO FINANCIERO FORTALEZA S.A.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO CONSOLIDADO
POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

Detalle	Capital				Reservas		Anulación de Inversiones y disponibilidades entre las EFIGS del Grupo MBs	Resultados		Total patrimonio
	Capital social	Primas de emisión	Aportes por capitalizar	Reserva legal	Otras Reservas no Distribuibiles			Resultados Acumulados		
	MBs	MBs	MBs	MBs	MBs	MBs	MBs	MBs	MBs	MBs
Saldos al 31 de diciembre de 2021	304.626	-	-	5.309	-	-	-	9.564	319.499	
Constitución de 5% de Reserva Legal según Junta General de Accionistas				323				(323)	-	96
Ajuste por diferencia en la valuación de inversiones de las EFIG								16.426	16.426	
Resultado neto por el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2022								25.763	336.022	
Saldos al 31 de diciembre de 2022	304.626	-	-	5.633	-	-	-	42.513	336.022	
Constitución de 5% de Reserva Legal según Junta General de Accionistas				826				(826)	-	96
Ajuste por diferencia en la valuación de inversiones de las EFIG								12.629	12.629	
Resultado neto por el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2023			-	6.459	-	-	-	37.661	348.746	
Saldos al 31 de diciembre de 2023	304.626	-	-	12.118	-	-	-	49.900	348.746	

Las notas 1 al 12 que se acompañan, forman parte integrante de estos estados financieros consolidados.


Alejandro Zagarra 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 CONSOLIDADO
POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 y 2022

	2023	2022
	MBs	MBs
Flujos de fondos en actividades de operación:		
Resultado neto del ejercicio	12.629	16.426
- Partidas que han afectado el resultado neto del periodo, y que no han generado movimiento de fondos:		
Productos devengados no cobrados	(143.831)	(137.292)
Cargos devengados no pagados	253.794	254.439
Previsiones para incobrables, inversiones y activos contingentes (neto de recuperaciones)	70.429	46.182
Exigible técnico pendiente de cobro	(86.074)	(89.952)
Obligaciones técnicas pendientes de pago	72.779	88.977
Constitución de reservas técnicas	123.285	137.885
Liberación de reservas técnicas	(128.128)	(154.008)
Previsiones para desvalorización (neto de recuperaciones)	2.959	1.310
Previsiones o provisiones para beneficios sociales	9.430	8.681
Provisiones para impuestos y otras cuentas por pagar	9.109	9.568
Depreciaciones y amortizaciones	8.122	7.396
Otros -Mantenimiento de valor, Ajustes resultados de Gestiones anteriores y gastos por ajustes bienes de uso	1	18
Actualización y ajustes de cuentas patrimoniales	-	-
Ajuste por valuación de inversiones y disponibilidades de las compañías del grupo	96	(1.377)
Fondos obtenidos en (aplicados a) la utilidad (pérdida) del periodo	190.177	170.304
Productos cobrados (cargos pagados) en el periodo devengados en periodos anteriores sobre:		
Cartera de préstamos	148.103	131.558
Inversiones temporarias y permanentes	5.631	8.912
Otras Cuentas por cobrar	-	-
Exigible técnico cobrado	89.952	111.594
Obligaciones con el público	(234.286)	(212.698)
Obligaciones por Operaciones de reporto	(450)	(408)
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	(16.395)	(10.696)
Obligaciones con empresas públicas	(81)	(40)
Obligaciones Fiscales a Plazo	-	(23)
Obligaciones subordinadas	(1.801)	(425)
Otras cuentas por pagar	(1.562)	(353)
Obligaciones técnicas pagadas	(88.977)	(98.782)
Incremento (disminución) neta de otros activos y pasivos:		
Otras cuentas por cobrar - pagos anticipados - diversas	3.344	(7.511)
Bienes Realizables:	-	-
- vendidos -	3.254	3.290
- Aumento en bienes recibidos en pago	-	-
Otros activos, partidas pendientes de imputación	(5.829)	(3.241)
Otras cuentas por pagar - diversas y prohibiciones -	(18.487)	2.672
Previsiones	1	3
Flujo neto en actividades de operación - excepto actividades de intermediación	72.594	94.156
Flujo de fondos en actividades de intermediación:		
Incremento (disminución) de captaciones y obligaciones por intermediación:		
- Obligaciones con el público		
Depósitos a la vista y en cajas de ahorros	100.244	208.907
Depósitos a plazo hasta 360 días	(45.130)	(4.837)
Depósitos a plazo por mas de 360 días	(1.101.515)	246
Obligaciones restringidas	10.490	(22.963)
- Obligaciones con empresas públicas	1.393.697	(15.963)

(Continúa)

GRUPO FINANCIERO FORTALEZA S.A.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO
POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 y 2022

	2023	2022
	MBs	MBs
Flujos de fondos en actividades de operación:		
- Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	-	-
A corto plazo	(68.401)	29.608
A mediano y largo plazos	(71.925)	307.900
- Otras operaciones de intermediación	-	-
Obligaciones con instituciones fiscales	17	(8.396)
- Incremento (disminución) de colocación		
Créditos recuperados en el periodo	1.627.350	1.399.656
Créditos colocados en el periodo	(1.840.593)	(1.952.773)
Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera	-	-
Flujo neto en actividades de intermediación	4.234	(58.615)
Flujos de fondos en actividades de financiamiento		
Incremento (disminución) de préstamos		
Obligaciones con el FONDESIF	-	(47)
Obligaciones con el BCB - excepto financiamientos para créditos	-	0
Interés minoritario	6.413	9.102
Obligaciones por operaciones de reporto	(169.910)	45.675
Obligaciones por operaciones bursátiles	-	-
Títulos valores en circulación	(16.492)	(6.188)
Obligaciones subordinadas	(14.999)	35.002
Cuentas de los accionistas:		
Pago de dividendos	-	-
Flujo neto en actividades de financiamiento	(194.988)	83.544
Flujos de fondos en actividades de inversión:		
(Incremento) disminución neta en:		
Inversiones (temporarias y permanentes)	241.913	(144.617)
Inversiones permanentes		
Bienes de uso	(2.898)	(6.127)
Flujo neto en actividades de inversión	239.015	(150.744)
Incremento (Disminución) de fondos durante el ejercicio	120.854	(31.659)
Disponibilidades al inicio del ejercicio	423.435	455.094
Disponibilidades al cierre del ejercicio	544.289	423.435

Las notas 1 a 12 que se acompañan, forman parte integrante de estos estados financieros consolidados.


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 CONSOLIDADOS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

NOTA 1 ORGANIZACIÓN

a.1 Grupo Financiero Fortaleza S.A.

La Compañía Boliviana de Inversiones Financieras CBIFSA S.A., es una Sociedad Anónima boliviana, fue constituida el 26 de noviembre de 2008, mediante Escritura Pública No. 330/2008.

Posteriormente, mediante Escritura Pública No. 076/2019 de 11 de enero de 2019, se realiza la modificación de los Estatutos con el fin de adecuar a la Compañía Boliviana de Inversiones Financieras CBIFSA S.A., como Sociedad Controladora del Grupo Financiero Fortaleza S.A.

El 07 de febrero de 2019, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) mediante Resolución No. 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.

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 su constitución, con matrícula de Comercio N°161178023 conforme al Servicio Plurinacional de Registro de Comercio (SEPREC)

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 su domicilio legal ubicado en el Edificio Fortaleza Anexo No.150, Piso 4.

Su objeto es la dirección, administración, control y representación del Grupo Financiero Fortaleza S.A. dentro y fuera del país, para lo cual solo podrá 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 de estas.

Promedio de empleados e información relevante

Al 31 de diciembre de 2023, las empresas que conforman el Grupo Financiero Fortaleza cuentan en promedio con 1126 funcionarios. Al cierre del 31 de diciembre de 2022, contaban en promedio con 1076 funcionarios.

Cambios en la organización

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Grupo Financiero Fortaleza S.A. no tuvo cambios en su estructura organizacional.

GRUPO FINANCIERO FORTALEZA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

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. cuya finalidad es mejorar la solvencia de ambas entidades. Ambas transacciones se encuentran en trámite ante la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

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 la ASFI en fecha 19 de enero de 2023 con la nota GFFSA/GG/021/2023 y dentro de los plazos establecidos en la normativa vigente. Al ser los montos menores al 5% del capital pagado, no se requiere de la autorización expresa de la ASFI.

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

Empresa Financiera Integrante del Grupo Financiero Fortaleza S.A.	Acciones	Porcentaje de Participación
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 de Vida Fortaleza S.A.	60.456	58,41%

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

Empresa Financiera Integrante del Grupo Financiero Fortaleza S.A.	Acciones	Porcentaje de Participación
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 de Vida Fortaleza S.A.	60.456	58,41%

GRUPO FINANCIERO FORTALEZA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

a.2 Banco Fortaleza S.A.

De acuerdo con la Resolución SB N° 100/2002 del 27 de septiembre de 2002, la institución se transforma de Cooperativa de Ahorro y Crédito a Fondo Financiero Privado, estando expresamente autorizada a realizar todas las operaciones permitidas a los Fondos Financieros Privados en el marco de lo dispuesto por la Ley N°1488 de Bancos y Entidades Financieras.

El 8 de octubre del 2002, de conformidad con el Artículo N° 119 de la Ley N°1488 de Bancos y Entidades Financieras y el Art. N° 8 del Reglamento para la Transformación de Cooperativas de Ahorro y Crédito Abiertas en Fondos Financieros Privados, se otorga la licencia de funcionamiento a Fortaleza Fondo Financiero Privado S.A.

Mediante Resolución ASFI N°808/2011 del 29 de noviembre de 2011, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) autoriza la solicitud de transformación del Fondo Financiero Privado Fortaleza S.A. a Banco Fortaleza Sociedad Anónima (Banco Fortaleza S.A.) con domicilio en la ciudad de La Paz.

El 19 de diciembre de 2012, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) otorga la Licencia de Funcionamiento ASFI/003/2012 al Fondo Financiero Privado Fortaleza S.A. para operar como Banco Fortaleza S.A. desde el día 21 de diciembre de 2012, en el marco de la Resolución ASFI/N°744/2012 del 19 de diciembre de 2012.

El 21 de enero de 2014, la Autoridad de Supervisión del Sistema financiero (ASFI) emitió la Resolución ASFI 035/2014 relacionada con el reglamento para Bancos Múltiple, en el cual se instruye a los Bancos enviar al regulador hasta el 31 de enero de 2014 el Acta de Directorio donde se exprese la decisión de prestar servicios como Banco Múltiple. Esta instrucción fue cumplida por el Banco dentro del plazo establecido. Sin embargo, el 30 de enero de 2014, ASFI emitió la resolución ASFI 053/2014 que modifica la anterior Resolución ASFI 035/2014, señalando que hasta el 28 de febrero de 2014 los Bancos deben enviar al regulador el Acta de su Junta de Accionistas donde esta instancia de gobierno defina prestar servicios como Banco Múltiple. En ese sentido la Junta General Extraordinaria de Accionistas del 17 de febrero de 2014, determinó prestar servicios como Banco Múltiple en el marco de la Ley N°393 de Servicios Financieros, decisión que fue informada a la Autoridad de Supervisión del Sistema financiero (ASFI).

El Banco Fortaleza S.A. como Banco Múltiple tiene por objeto principal la canalización de recursos y la prestación de servicios al público en general favoreciendo el desarrollo de la actividad económica nacional, la expansión de la actividad productiva y el desarrollo de la capacidad industrial del país, a cuyo fin efectúa todas las operaciones pasivas, activas, contingentes, de comercio exterior y cuantos servicios financieros y/o auxiliares sean necesarios. El Banco se halla plenamente facultado para realizar todas las operaciones, actos y contratos permitidos por las normas jurídicas vigentes y por la Ley N°393 de Servicios Financieros.

GRUPO FINANCIERO FORTALEZA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Actualmente Banco Fortaleza S.A. cuenta con una (1) Oficina Nacional con domicilio legal en la Avenida Arce N° 2799 Esquina Cordero y cuenta con oficinas a nivel nacional, de acuerdo con el siguiente detalle:

- En La Paz, una (1) Oficina Nacional, una (1) sucursal, seis (6) agencias.
- En El alto, una (1) sucursal, cuatro (4) agencias y dos (2) oficinas externas.
- En Oruro, una (1) sucursal y dos (2) agencias y una (1) oficina externa.
- En Cochabamba, una (1) sucursal, cinco (5) agencias y dos (2) oficinas externas.
- En Santa Cruz, una (1) sucursal, ocho (8) agencias.
- En Chuquisaca, una (1) sucursal y una (1) agencia.
- En Tarija, una (1) sucursal y tres (3) agencias.

La entidad cuenta con tres (3) áreas especializadas de servicio al cliente:

- Área de plataforma, la cual cuenta con los siguientes servicios financieros: cuentas corrientes, cajas de ahorro, depósitos a plazo fijo, giros y transferencias.
- Área de cajas, la cual se encarga de recepción y retiro de dinero, además de pago de servicios básicos, pago de impuestos, renta dignidad y otros servicios.
- Área de créditos, la cual cuenta con productos financieros orientados a Banca MIPE, Banca Empresas y Banca Personas.

El Banco Fortaleza S.A. mantiene una estructura organizacional de tipo divisional donde se establecen los niveles jerárquicos, las unidades de mando, las funciones de línea y las de apoyo.

Al 31 de diciembre de 2023, el Banco cuenta con setecientos cincuenta y ocho (758) funcionarios, siendo el promedio de empleados de la gestión 2023, setecientos cuarenta y dos (742). Al cierre de la gestión 2022, contaba con setecientos siete (707) funcionarios

a.3 Fortaleza Leasing S.A.

La Sociedad fue constituida a través de Escritura Pública Nro. 86/2006 de fecha 17 de marzo de 2006 otorgada por la Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras (actual Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero – ASFI) en fecha 11 de julio de 2007, iniciando sus actividades el 1° de agosto del mismo año. Con adecuación de la licencia realizada por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) a través de Nro. 007/2021 del 17 de junio de 2021, con matrícula de Comercio N°141513024 conforme al Servicio Plurinacional de Registro de Comercio (SEPREC).

El objeto principal de la Sociedad es el de realizar actividades y operaciones de arrendamiento financiero en sus diferentes modalidades, con facultad, a este objeto, de suscribir contratos de arrendamiento financiero, adquirir bienes muebles e inmuebles, contraer préstamos, emitir bonos y demás títulos valores representativos de obligaciones.

GRUPO FINANCIERO FORTALEZA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

La Sociedad opera en Bolivia a través de su oficina principal en la ciudad de La Paz ubicada en la Avenida Arce esquina Cordero N. 2799 Edificio Fortaleza, Zona de San Jorge y su Agencia Fija en la ciudad de Santa Cruz ubicada en la Calle Rene Moreno N. 140. Además, cuenta con presencia en la ciudad de Cochabamba con su Punto Promocional. El punto promocional de la ciudad de El Alto fue cerrado el 22 de febrero de 2023.

El número de funcionarios al cierre del 31 de diciembre de 2023 y 2022, sumaron 22 personas en ambas gestiones.

a.4 Compañía Americana de Inversiones S.A. "CAISA" Agencia de Bolsa

La Sociedad fue constituida el 18 de octubre de 1991, habiendo obtenido la autorización de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) mediante Resolución de Directorio CNV-RD-16/92 del 21 de agosto de 1992, la cual resolvió la inscripción como Agente de Bolsa a la "Compañía Americana de Inversiones S.A." en el Registro Nacional de Agentes de Bolsa, con el Registro N° CNV-AB. J.22/92. El 19 de septiembre de 2002, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) modificó el registro de COMPAÑIA AMERICANA DE INVERSIONES S.A. "CAISA" AGENCIA DE BOLSA, mediante registro SPVS-IV-AB-CAI-002/2002.

Mediante Escritura Pública N° 323/95 del 4 de diciembre de 1995, la Junta General Extraordinaria de Accionistas de CAISA decidió modificar los estatutos en la parte referida a su constitución, denominación, domicilio, objeto y duración.

Mediante Testimonio N° 3614/2020 del 25 de noviembre de 2020, la Junta General Extraordinaria de Accionistas de CAISA decidió modificar la Escritura de Constitución en lo referido al objeto, la duración y el domicilio, asimismo modificación al estatuto en los artículos 1, 2, 5, 6, 7, 10, 12, 17, 21, 23, 33, 35, 37, 42, 43, 44, 50, 52, 53, 54, 68, 69 y 71.

El plazo de duración de la Sociedad es de 50 años. La Sociedad tiene por objeto realizar habitualmente operaciones bursátiles por intermediación de títulos valores.

Con carácter indicativo y no limitativo, la Sociedad puede intermediar valores por cuenta de terceros; operar por cuenta propia bajo reglamentación especial que deberá ser previamente aprobada por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI): proveer servicios de asesoría e información en materia de intermediación de valores, prestar servicios de asesoría y consultoría financiera; administrar portafolios de valores; representar a agencias de bolsas extranjeras y personas naturales o jurídicas extranjeras que tengan actividades relacionadas con el mercado de valores; realizar oferta pública de valores por cuenta de los emisores; realizar inversiones en acciones de otras Sociedades que presten servicios necesarios o complementarios al mercado de valores; prestar servicios relacionados con actividades del mercado de valores extranjero; efectuar contratos con inversionistas institucionales; suscribir y colocar valores bajo la modalidad de underwriting, prestar todo tipo de servicios en relación con otros valores de transacción que se negocien en las bolsas de valores extranjeras, previa identificación por parte de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

GRUPO FINANCIERO FORTALEZA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

De igual manera, y siempre con carácter indicativo y no limitativo, la Sociedad podrá negociar y/o ofertar públicamente títulos valores emitidos por entidades privadas o públicas, sean éstos de contenido crediticio, de participación y/o representativos de mercaderías; como son letras de cambio, pagarés, acciones, obligaciones de sociedades, bonos o deventures, cédulas hipotecarias, certificados de depósito, bonos de prenda, cartas de porte y conocimiento de embarque, facturas cambiarias y cualesquier título valor que sea emitido de acuerdo con las Leyes del Estado Plurinacional de Bolivia, previa autorización de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), y prestando asesoramiento y apoyo profesional en cada una de las actividades conexas.

a.5 Fortaleza Sociedad Administradora de Fondos de Inversión S.A.

En cumplimiento con lo establecido en el Artículo N° 95 de la Ley del Mercado de Valores N° 1834 "Ley de Valores" del 31 de marzo de 1998, y al Reglamento de Fondos de Inversión y sus Sociedades Administradoras, emitida mediante la Resolución Administrativa N° SPVS-IV-N° 267 del 29 de junio de 2000, en el mes de abril de 2000 se constituyó FORTALEZA Sociedad Administradora de Fondos de Inversión S.A., con el objeto único de prestación de servicios de administración de Fondos de Inversión, constituidos por la captación de aportes de personas naturales o jurídicas, para su inversión en valores bursátiles de oferta pública, bienes y activos por cuenta y riesgo de los aportantes y toda otra actividad conexas e inherente al objeto principal de la Sociedad, efectuando dichas operaciones con estricta sujeción a la Ley del Mercado de Valores y sus Reglamentos. Los fondos de inversión se encuentran inscritos en el Registro del Mercado de Valores, sean estos abiertos, cerrados, financieros o no financieros, o de inversión internacional.

El plazo de duración de la Sociedad Administradora de Fondos de Inversión es de 99 años. La Sociedad se encuentra inscrita en el Registro de Comercio bajo el número de la Matrícula N° 1006933020 del 17 de mayo de 2000 y en el Registro del Mercado de Valores bajo el Registro No. SPVS-IV-SAD-SFO-009/2000 del 13 de septiembre de 2000 mediante Resolución Administrativa SPVS-IV-N°488.

En la gestión 2000, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) mediante Resolución Administrativa SPVS-IV-488 autorizó el funcionamiento de la Sociedad e inscripción en el Registro del Mercado de Valores de los Fondos de Inversión, "Fortaleza Porvenir Fondo de Inversión Abierto", "Fortaleza Liquidez Fondo de Inversión Abierto" y "Fortaleza Produce Ganancia Fondo de Inversión Abierto". Los Fondos de Inversión "Fortaleza Interés+ Fondo de Inversión Abierto" y "Fondo de Inversión Cerrado PyME" fueron autorizados e inscritos en el Registro del Mercado de Valores en las gestiones 2005 y 2006. Asimismo, entre las gestiones 2007 a 2009 fueron autorizados e inscritos en el Registro del Mercado de Valores los Fondos "Fortaleza UFV Rendimiento Total Fondo de Inversión Abierto" y "Fortaleza Inversión Internacional Fondo de Inversión Abierto"; en la gestión 2011 fueron autorizados e inscritos en el Registro de Mercado de Valores los Fondos "Fortaleza Renta Mixta Internacional" Fondo de Inversión Abierto e "Impulsor" Fondo de Inversión Cerrado; en la gestión 2013 fue autorizado e inscrito en el Registro de Mercado de Valores el Fondo "Acelerador de Empresas" Fondo de Inversión Cerrado, en la gestión 2014 fueron autorizados e inscritos en el registro de mercado de valores los Fondos "PYME II" Fondo de Inversión Cerrado y "Fortaleza Potencia Bolivianos" Fondo de Inversión Abierto, en la gestión 2016, fueron autorizados e inscritos en el Registro de Mercado de Valores los Fondos "Fortaleza Planifica Fondo de Inversión Abierto" y "Fortaleza Disponible Fondo de Inversión Abierto", en la gestión 2019 fue autorizado e inscrito en el Registro de Mercado de Valores "Inversor Fondo de Inversión Cerrado" y en la gestión 2020 fue autorizado e inscrito en el Registro de Mercado de Valores "Mi PyME Fondo de Inversión Cerrado".

GRUPO FINANCIERO FORTALEZA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

La Sociedad es responsable de proporcionar a los Fondos de Inversión los servicios administrativos que éstos requieran, tales como la cobranza de sus ingresos y rentabilidad, presentación de informes periódicos que demuestren su estado y comportamiento actual y en general la provisión de un adecuado servicio técnico para la administración de los Fondos de Inversión.

La Sociedad administra los Fondos de Inversión a su cargo por un administrador profesional con conocimiento especializado en la materia.

Durante la gestión 2023 y 2022, FORTALEZA Sociedad Administradora de Fondos de Inversión S.A., tuvo a su cargo la administración de catorce Fondos de Inversión, los cuales se describen a continuación:

1. FORTALEZA PORVENIR Fondo de Inversión Abierto Mediano Plazo, autorizado por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), con el número de registro SPVS-IV-FIA-FOP-012/2000; este Fondo de Inversión se caracteriza por tener un patrimonio variable en el que las cuotas de participación colocadas entre el público son redimibles por el Fondo de Inversión, éste realiza inversiones en valores denominados de Renta Mixta. Cada participante deberá invertir no menos de USD 500.
2. FORTALEZA LIQUIDEZ Fondo de Inversión Abierto Corto Plazo, autorizado por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), con el número de registro SPVS-IV-FIA-FOL-010/2000; este Fondo de Inversión se caracteriza por tener un patrimonio variable en el que las cuotas de participación colocadas entre el público son redimibles por el Fondo de Inversión, éste realiza inversiones en valores denominados de Renta Fija. Cada participante deberá invertir no menos de USD 100.
3. FORTALEZA PRODUCE GANANCIA Fondo de Inversión Abierto Mediano Plazo, autorizado por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), con el número de registro SPVS-IV-FIA-PRD-008/2000, este Fondo de Inversión se caracteriza por tener un patrimonio variable en el que las cuotas de participación colocadas entre el público son redimibles directamente por el Fondo de Inversión; éste realiza inversiones en valores denominados de Renta Fija. Cada participante deberá invertir no menos de USD 10.000.
4. FORTALEZA INTERES+ Fondo de Inversión Abierto Corto Plazo, autorizado por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), con el número de Registro SPVS-IV-FIA-F01-019/2005, se caracteriza por tener un patrimonio variable en el que las cuotas de participación colocados entre el público son redimibles directamente por el Fondo de Inversión; éste realiza inversiones en valores denominados de Renta Fija. Cada participante deberá invertir no menos de Bs1.000.
5. FORTALEZA UFV RENDIMIENTO TOTAL Fondo de Inversión Abierto Mediano Plazo, autorizado por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), con el número de Registro SPVS-IV-FIA-FFU-023/2008; este fondo se caracteriza por tener un patrimonio variable en el que las cuotas de participación colocadas entre el público son redimibles por el Fondo de Inversión; éste realiza inversiones en valores denominados de Renta Fija. Cada participante deberá invertir no menos de UFV1.000.
6. FORTALEZA INVERSION INTERNACIONAL Fondo de Inversión Abierto Corto Plazo, autorizado por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), con el número de Registro SPVS-IV-FIA-FII-027/2008, este Fondo de Inversión se caracteriza por tener un patrimonio variable en el que las

GRUPO FINANCIERO FORTALEZA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

cuotas de participación colocadas entre el público son redimibles por el Fondo de Inversión; éste realiza inversiones en valores denominados de Renta Fija. Cada participante deberá invertir no menos de USD 1.000.

7. FORTALEZA RENTA MIXTA INTERNACIONAL Fondo de Inversión Abierto Mediano Plazo, autorizado por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), con el número de Registro ASFI/DSV-FIA-FRM-002/2011, este Fondo de Inversión se caracteriza por tener un patrimonio variable en el que las cuotas de participación colocadas entre el público son redimibles por el Fondo de Inversión; éste realiza inversiones en valores denominados de Renta Mixta. Cada participante deberá invertir no menos de USD 1.000.
8. ACELERADOR DE EMPRESAS Fondo de Inversión Cerrado (FIC), autorizado por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), con el número de Registro ASFI/DSV-FIC-FAE-001/2013, tiene como objetivo conservar el capital y generar rendimientos para sus participantes, sean éstos personas naturales o jurídicas, con arreglo al principio de distribución de riesgos. Su objeto es proveer Capital Emprendedor a Empresas Dinámicas a través de la inversión en (i) Valores Representativos de Deuda Intermedia (Mezzanine) y de Deuda Senior –instrumentados a través de Valores de Oferta Privada–, convertibles o no en participaciones de capital en las empresas beneficiarias, y (ii) participaciones de capital y en acciones emitidas por las empresas beneficiarias. Asimismo, el Fondo de Inversión invertirá en Valores de Oferta Pública y Depósitos a Plazo Fijo de instituciones financieras. En este contexto, las empresas beneficiarias con los recursos del Fondo podrán acelerar su crecimiento, afianzando su modelo de negocios y su estrategia de mercado.

Las cuotas de participación de Acelerador de Empresas FIC fueron inscritas y son negociadas en la Bolsa Boliviana de Valores S.A. La oferta pública primaria de las cuotas de participación se realizó el 29 de noviembre de 2013, habiéndose colocado el 40% de las mismas por un total de Bs210.000.000.

El 30 de enero de 2014, se colocaron 308 cuotas de participación adicionales por un total de Bs108.867.873.

El 4 de agosto del 2016 mediante Resolución N° ASFI/604/2016, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) autorizó la Emisión, la Oferta Pública dirigida y la inscripción en el Registro del Mercado de Valores de las nuevas cuotas de Participación producto del incremento de capital del Fondo de Inversión Cerrado Acelerador de Empresas, las cuales fueron negociadas, el 17 de agosto de 2016 en la Bolsa Boliviana de Valores.

9. PyME II Fondo de Inversión Cerrado, autorizado por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), con el número de Registro ASFI/DSV-FIC-FFY-001/2014, tiene como objetivo conservar el capital y generar rentas (ingresos corrientes) para sus participantes, sean éstos personas naturales o jurídicas, con arreglo al principio de distribución de riesgos. El Fondo de Inversión provee financiamiento a las pequeñas y medianas empresas (Proveedores PyMEs) a través de la adquisición de sus cuentas por cobrar por ventas de bienes y servicios a crédito a grandes empresas.

Las cuotas de participación de PyME II Fondo de Inversión Cerrado fueron inscritas y son negociadas en la Bolsa Boliviana de Valores S.A. La oferta pública primaria de las cuotas de

GRUPO FINANCIERO FORTALEZA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

participación se realizó el 21 de mayo de 2014, dando el Fondo de Inversión inicio a sus operaciones en la misma fecha.

El 14 de octubre del 2022, mediante Resolución N° ASFI/1173/2022 la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), autorizó la Emisión, la Oferta Pública dirigida y la inscripción en el Registro del Mercado de Valores de las nuevas cuotas de Participación producto del incremento de capital del Fondo de Inversión Cerrado Acelerador de Empresas, las cuales fueron negociadas, el 17 de octubre de 2022 en la Bolsa Boliviana de Valores.

10. POTENCIA BOLIVIANOS Fondo de Inversión Abierto Mediano Plazo, autorizado por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), con el número de Registro ASFI-DSV-FIA-FPB-001/2014, se caracteriza por tener un patrimonio variable en el que las cuotas de participación colocados entre el público son redimibles directamente por el Fondo de Inversión; éste realiza inversiones en valores denominados de Renta Fija. Cada participante deberá invertir no menos de Bs5.000.
11. FORTALEZA PLANIFICA Fondo de Inversión Abierto Mediano Plazo, autorizado por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), con número de Registro ASFI-DSVSC-FIA-PFA-001/2016 se caracteriza por tener un patrimonio variable en el que las cuotas de participación colocadas entre el público son redimibles directamente por el Fondo de Inversión; éste realiza inversiones en valores denominados de Renta Fija. Cada participante deberá invertir no menos de Bs350.
12. FORTALEZA DISPONIBLE Fondo de Inversión Abierto Corto Plazo, autorizado por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), con número de Registro ASFI-DSVSC-FIA-DFA-002/2016, se caracteriza por tener un patrimonio variable en el que las cuotas de participación colocadas entre el público son redimibles directamente por el Fondo de Inversión; éste realiza inversiones en valores denominados de Renta Fija. Cada participante deberá invertir no menos de Bs500.
13. INVERSOR Fondo de Inversión Cerrado, autorizado por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), con número de Registro ASFI/DSVSC-FIC-IIF-003/2019, tiene como objetivo proveer Capital Inversor a grandes empresas nacionales productivas, comerciales y de servicios, a través de la inversión sin Oferta Pública, en Instrumentos Representativos de Participación y/o Instrumentos Representativos de Deuda. Adicionalmente, el Fondo realizará inversiones con Oferta Pública en otros activos financieros nacionales e internacionales, como ser valores de renta fija (pagarés, bonos, letras, certificados de depósito, depósitos a plazo fijo y notas estructuradas) y cuotas o valores emitidos por fondos de inversión y otros.
14. MIPYME Fondo de Inversión Cerrado, autorizado por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), con número de Registro ASFI/298/2020, tiene como objetivo invertir en Instrumentos Representativos de Deuda e Instrumentos Representativos de Participación de Entidades Financieras que provean financiamiento, a micro, pequeñas y/o medianas empresas. Adicionalmente, el Fondo invertirá en otros activos nacionales e internacionales, como ser valores

GRUPO FINANCIERO FORTALEZA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

de renta fija, valores de renta variable, cuotas de fondos de inversión y otros establecidos en la Política de Inversiones del Reglamento Interno del Fondo.

El 14 de octubre de 2022, mediante Resolución N° ASFI/1173/2022 la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), autorizó la Emisión, la Oferta Pública dirigida y la inscripción en el Registro del Mercado de Valores de las nuevas cuotas de Participación producto del incremento de capital del Fondo de Inversión Cerrado MIPYME, las cuales fueron negociadas, el 24 de octubre de 2022 en la Bolsa Boliviana de Valores.

a.6 Compañía de Seguros y Reaseguros Fortaleza S.A.

Compañía de Seguros y Reaseguros Cruceña S.A. fue constituida mediante Escritura Pública N° 1620/99 de fecha 31 de agosto de 1999, mediante liquidación de Cooperativa de Seguros Cruceña Ltda., a efectos de adecuar la personalidad jurídica de la entidad a la Ley de Seguros N° 1883 del 25 de junio de 1998.

El 6 de febrero de 2003, mediante Escritura Pública N° 43/2003, se aprueba el cambio de razón social de Compañía de Seguros y Reaseguros Cruceña S.A. a Compañía de Seguros y Reaseguros Fortaleza S.A. ("la Compañía"), manteniendo inalterable la vigencia de la Escritura Pública N° 1620/99 del 31 de agosto de 1999 de constitución de la Compañía.

El objeto principal de la Compañía es operar en el ramo de seguros generales, salud, accidentes y fianzas, incluyendo coaseguros, reaseguros y transacciones conexas, por cuenta propia o con la participación de terceros, en la forma y términos definidos en la Ley de Seguros de la República de Bolivia N° 1883 del 25 de junio de 1998, que establece principalmente, los siguientes aspectos:

- a) Las modalidades de seguros permitidas son: los seguros de personas, los seguros generales y los seguros de fianzas. La operación de los seguros de personas es excluyente con respecto a los seguros generales y de fianzas. Las entidades aseguradoras con la modalidad de seguros generales podrán administrar seguros de salud y accidentes. Los seguros previsionales serán administrados exclusivamente por entidades aseguradoras que administren seguros de personas.
- b) El capital mínimo se establece en el equivalente a 750.000 D.E.G. (Derechos Especiales de Giro).
- c) Cada entidad aseguradora o reaseguradora deberá mantener un margen de solvencia.
- d) Las inversiones son aquellas provenientes de la totalidad de las reservas técnicas, del margen de solvencia, de las retenciones a reaseguradores y primas diferidas.

La Ley de Seguros N° 1883 del 25 de junio de 1998 y el Decreto Supremo N° 25201 del 16 de octubre de 1998 regulan los límites de inversión y sus períodos de adecuación. Esta normativa ha sido complementada por la Autoridad de Fiscalización y Control de Pensiones y Seguros - APS el 13 de enero de 2000, a través de la emisión de la Resolución Administrativa IS N° 018 que regula los límites de las inversiones de las compañías aseguradoras, y con la Resolución Administrativa N° 251 emitida el 27 de junio de 2001.

GRUPO FINANCIERO FORTALEZA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

La Oficina Central de la Compañía fue fijada en la ciudad de Santa Cruz de la Sierra. A partir del año 2000, la Compañía cuenta con cinco sucursales. La licencia de funcionamiento de las sucursales ubicadas en La Paz, Cochabamba, Oruro, Sucre y Tarija, fueron autorizadas mediante Resolución Administrativa de la Autoridad de Fiscalización y Control de Pensiones y Seguros - APS N° 573/00, del 25 de octubre de 2000, la cual fue homologada con Resolución Administrativa IS N° 193 del 16 de marzo de 2005.

La Ley de Pensiones N° 065 del 10 de diciembre de 2010, en su Artículo N° 167, establece que la Autoridad de Fiscalización y Control Social de Pensiones - APS, se denominará en adelante Autoridad de Fiscalización y Control de Pensiones y Seguros - APS, y asumirá las atribuciones, competencias, derechos y obligaciones en materia de seguros de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) en un plazo de 60 días hábiles luego de aprobada esta Ley, mediante Resolución Administrativa N° ASFI/033/2011 del 2 de marzo de 2011, la ASFI transfiere a la Autoridad de Fiscalización y Control de Pensiones y Seguros - APS los recursos financieros, bienes muebles e inmuebles, activos tangibles e intangibles, archivos documentales, personal técnico y partidas presupuestarias.

En tal sentido, en las siguientes notas a los estados financieros, cuando se nombre a la ex Intendencia de Seguros, la ex Superintendencia de Pensiones, Valores y Seguros, y a su sucesora Autoridad Supervisión del Sistema Financiero - ASFI, señalaremos como la Autoridad de Fiscalización y Control de Pensiones y Seguros - APS.

a.7 Compañía de Seguros de Vida Fortaleza S.A.

La Compañía de Seguros de Vida Fortaleza S.A. ("la Compañía") fue constituida mediante Escritura Pública N° 847/2015 del 6 de mayo de 2015, con domicilio en la ciudad de La Paz.

El objeto principal de la Compañía es operar en el ramo de seguros de personas, entendiéndose por éstas a los seguros de personas, rentas vitalicias, seguros de accidentes, seguros de vida y seguros de salud, entre otros, por cuenta propia o con la participación de terceros en la forma y términos definidos en la Ley de Seguros N° 1883 del 25 de junio de 1998, que establece principalmente, los siguientes aspectos:

- a) Las modalidades de seguros permitidas son: los seguros de personas, los seguros generales y los seguros de fianzas. La operación de los seguros de personas es excluyente con respecto a los seguros generales y de fianzas.
- b) El capital mínimo se establece en el equivalente a 750.000 D.E.G. (Derechos Especiales de Giro)
- c) Cada entidad aseguradora o reaseguradora deberá mantener un margen de solvencia.

Las inversiones son aquellas provenientes de la totalidad de las reservas técnicas, del margen de solvencia, de las retenciones a reaseguradores y primas diferidas.

Ley de Seguros N° 1883 del 25 de junio de 1998 y el Decreto Supremo N° 25201 del 16 de octubre de 1998 regulan los límites de inversión y sus periodos de adecuación. Esta normativa ha sido

GRUPO FINANCIERO FORTALEZA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

complementada por la Autoridad de Fiscalización y Control de Pensiones y Seguros - APS el 13 de enero de 2000, a través de la emisión de la Resolución Administrativa IS N° 018 que regula los límites de las inversiones de las compañías aseguradoras, y con la Resolución Administrativa N° 251 emitida el 27 de junio de 2001.

La Ley de Pensiones N° 065 del 10 de diciembre de 2010, en su Artículo N° 167, establece que la Autoridad de Fiscalización y Control Social de Pensiones - APS, se denominará en adelante Autoridad de Fiscalización y Control de Pensiones y Seguros - APS, y asumirá las atribuciones, competencias, derechos y obligaciones en materia de seguros de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) en un plazo de 60 días hábiles luego de aprobada esta Ley. Mediante Resolución Administrativa N° ASFI/033/201 del 2 de marzo de 2011, la ASFI transfiere a la Autoridad de Fiscalización y Control de Pensiones y Seguros - APS los recursos financieros, bienes muebles e inmuebles, activos tangibles e intangibles, archivos documentales, personal técnico y partidas presupuestarias.

En tal sentido, en las siguientes notas a los estados financieros, cuando se nombre a la ex intendencia de Seguros, la ex Superintendencia de Pensiones, Valores y Seguros, y a su sucesora Autoridad Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), señalaremos como la Autoridad de Fiscalización y Control de Pensiones y Seguros - APS.

El funcionamiento de la Compañía fue autorizado por la Autoridad de Fiscalización y Control de Pensiones y Seguros - APS mediante Resolución Administrativa APS/DJ/N° 1220/2015 del 19 de noviembre del 2015.

El 18 de julio de 2016, con las Resoluciones APS/DJ/DS/N° 963/2016 se autoriza la apertura de la Sucursal en la ciudad de Cochabamba, APS/DJ/DS/N° 964/2016 la apertura de la Sucursal en la ciudad de Oruro y APS/DJ/DS/N° 965/2016 la apertura de la Sucursal en la ciudad Santa Cruz. Asimismo, el 1 de septiembre de 2016 con la Resolución N° APS/DJ/DS/N° 1253/2016 se autoriza la apertura de la Sucursal en la ciudad de Tarija y con la Resolución N° APS/DJ/DS/N° 384/2017 del 04 de abril de 2017 se autoriza la apertura de la Sucursal de Sucre.

b. Hechos importantes sobre la situación del Grupo Financiero Fortaleza S.A.

b.1 Emergencia sanitaria COVID 19

En fecha 17 de marzo de 2020, mediante Decreto Supremo N° 4196 del Gobierno Nacional, declaró emergencia sanitaria nacional y cuarentena en todo el territorio del Estado Plurinacional de Bolivia, contra el brote del COVID-19, y mediante Decreto Supremo N° 4199 de fecha 21 de marzo de 2020 declaró Cuarentena Total en todo el territorio del Estado Plurinacional de Bolivia.

El 1 de abril de 2020 se promulgó la Ley N° 1294 referida al diferimiento de pagos de créditos, donde establece que las entidades de intermediación financiera que operan en territorio nacional, deben realizar el diferimiento automático del pago de las amortizaciones de crédito a capital e intereses, y otro tipo de gravámenes del sistema crediticio nacional, por el tiempo que dure la Declaratoria de Emergencia por la Pandemia del Coronavirus (COVID 19) y otorgando un lapso máximo de hasta seis

GRUPO FINANCIERO FORTALEZA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

(6) meses posteriores al levantamiento de la declaración de emergencia. Aclarando que la medida no implicará el incremento de la tasa de interés ni la ejecución de sanciones y penalizaciones por mora, prohibiendo el anatocismo. En la misma fecha emite el Decreto Supremo N° 4206 que reglamenta la Ley N° 1294, definiendo lineamientos para el diferimiento de cuotas en operaciones crediticias, y el diferimiento de pago de primas y mantenimiento de vigencia de pólizas de seguro.

El 25 de agosto de 2020, se sancionó la Ley N° 1319 que modifica el párrafo I del Artículo 1 de la Ley N° 1294 de fecha 1 de abril de 2020, estableciendo que las Entidades de Intermediación Financiera que operan en territorio nacional, deben realizar el diferimiento automático del pago de las amortizaciones de crédito a capital e intereses, y otro tipo de gravámenes del sistema crediticio nacional, desde la Declaratoria de Emergencia por la Pandemia del Coronavirus (COVID-19) al 31 de diciembre de 2020, a todas las y los prestatarios sin distinción.

El 31 de agosto de 2020, se promulgó el Decreto Supremo N° 4318 que amplía el periodo de diferimiento automático de las cuotas correspondientes al pago de las amortizaciones de crédito a capital e intereses y otros gravámenes, por los meses de septiembre, octubre, noviembre y diciembre de 2020.

El 2 de diciembre de 2020, mediante Decreto Supremo N° 4409 se estableció que las entidades de intermediación financiera, concluido el periodo de diferimiento, deberán convenir con los prestatarios, en función a la situación económica y capacidad de pago de éstos, el refinanciamiento y/o reprogramación de las operaciones de crédito, cuyas cuotas fueron diferidas, y mediante modificación del Artículo 2 del Decreto Supremo N° 4206, de fecha 1 de abril de 2020, instruyendo que las cuotas diferidas no generarán ni devengarán intereses extraordinarios o adicionales, no se podrá incrementar la tasa de interés ni se ejecutarán sanciones ni penalizaciones de ningún tipo. Los montos correspondientes al interés devengado por el capital de las cuotas diferidas, se mantendrán invariables, no pudiendo el capital diferido, generar ningún tipo de carga financiera adicional, ni mayores intereses por este concepto.

Estas determinaciones impactaron el desempeño financiero de las empresas del Grupo Financiero, especialmente las ligadas a banca, leasing y seguros.

b.2 Gestión Integral de Riesgos

El Grupo Financiero Fortaleza cuenta con políticas de gestión integral de riesgos, estructurado, consistente y continuo para identificar, medir, monitorear, controlar, mitigar y divulgar todos los riesgos a los cuales el Grupo Financiero Fortaleza se encuentra expuesto en el marco de un sistema integral de riesgos a nivel consolidado y las EGIG armonizan sus políticas y procedimientos, tomando en cuenta la regulación sectorial aplicable.

c. Ámbito de Consolidación

Los presentes estados financieros consolidan los estados financieros del Grupo Financiero Fortaleza, de acuerdo con los lineamientos generales establecidos en las normas emitidas por la Autoridad de

GRUPO FINANCIERO FORTALEZA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Supervisión del Sistema Financiero – ASFI, incluidas en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras y la Recopilación de Normas para Servicios Financieros Libro 1º, Título V, Capítulo I “Reglamento para Sociedades Controladoras de Grupos Financieros”. Estos lineamientos son concordantes en líneas generales, con la Norma de Contabilidad N° 8 del Consejo Técnico Nacional de Auditoría y Contabilidad y las Normas de contabilidad generalmente aceptados (NCGA) emitidos por el Colegio de Auditores y Contadores Públicos de Bolivia y las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF 10) emitidas por el “International Accounting Standards Boards”,

c1. Principales Ajustes, eliminaciones y reclasificaciones realizadas para la consolidación

Los principales ajustes y eliminaciones realizados para la consolidación de los estados financieros al 31 de diciembre de 2023, son los siguientes:

(Expresado en miles de bolivianos)						
Empresas	Disponibilidades	Inversiones	Otras cuentas por cobrar	Obligaciones con el público	Otras cuentas por pagar	Valores en circulación
GFF con BFO	504.200		-	504.232	-	-
BFO con LFO	888	8.358	-	9.099	-	-
BFO con CAI	1.989	3.612	-	5.577	-	-
BFO con SFO	-	1.922	-	1.922	-	-
BFO con FORG	60.366	23.186	-	84.532	-	-
BFO con FORP	7.509	6.750	-	14.319	-	-
LFO con FORG	-	541	-	-	53	-
LFO con FORP	-	-	-	-	-	-
CAI con FORG	-	-	-	-	-	-
SFO con FORG	-	-	-	-	-	-
GFF con FORG	-	-	-	-	-	-

(GFO) Grupo Financiero Fortaleza S.A.

(BFO) Banco Fortaleza S.A.

(LFO) Fortaleza Leasing S.A.

(CAI) Compañía Americana de Inversiones S.A.

(SFO) Fortaleza Sociedad Administradora de Fondos de Inversión.

(FORG) Compañía de Seguros Generales Fortaleza S.A.

(FORP) Compañía de Seguros Vida Fortaleza S.A.

Relación de Negocios entre la Empresas Financieras Integrantes del Grupo

A continuación, se detallan las transacciones entre empresas del Grupo Financiero Fortaleza S.A.:

GRUPO FINANCIERO FORTALEZA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Entidad	Grupo Financiero Fortaleza S.A.	Banco Fortaleza S.A.	Fortalezas Leasing S.A.	Cia. Americana de Inversiones S.A.	Fortaleza SAFI S.A.	Cia. de Seguros y Reaseguros Fortaleza S.A.	Cia. de Seguros Fortaleza Vida S.A.
Grupo Financiero Fortaleza S.A.		Cuentas Corrientes. - Ingresos y gastos p/ Servicios.		- Ingresos y gastos p/ Servicios.		- Seguros Pagados por anticipado.	
Banco Fortaleza S.A.	Cuentas Corrientes. - Ingresos y gastos p/ Servicios.		Cuentas Corrientes. - Cajas de Ahorro. - Ingresos y gastos p/ Servicios.	Cuentas Corrientes. - Cajas de Ahorro. - DPF's - Ingresos y gastos p/ Servicios.	Cajas de Ahorro. - Ingresos y gastos p/ Servicios.	Seguros Pagados por anticipado. - Cuentas Corrientes. - Cajas de Ahorro. - DPF's - Ingresos y gastos p/ Servicios.	Seguros Pagados por anticipado. - Cuentas Corrientes - Ingresos y gastos p/ Servicios.
Cía. Americana de Inversiones S.A.	- Ingresos y gastos p/ Servicios.	Cuentas Corrientes. - Cajas de Ahorro. - DPF's - Ingresos y gastos p/ Servicios.	- Ingresos y gastos p/ Servicios.		- Ingresos y gastos p/ Servicios.	- Ingresos y gastos p/ Servicios.	
Fortalezas Leasing S.A.		Cuentas Corrientes. - Cajas de Ahorro. - Ingresos y gastos p/ Servicios.		- Ingresos y gastos p/ Servicios.	- Ingresos y gastos p/ Servicios.	Seguros Pagados por anticipado. - Ingresos y gastos p/ Servicios.	- Ingresos y gastos p/ Servicios.
Fortaleza SAFI S.A.		Cajas de Ahorro. - Ingresos y gastos p/ Servicios.	- Ingresos y gastos p/ Servicios.	- Ingresos y gastos p/ Servicios.		Seguros Pagados por anticipado. - Comisiones p/ servicios - Ingresos p/ Servicios	
Cia. de Seguros y Reaseguros Fortaleza S.A.	- Seguros Pagados por anticipado.	Seguros Pagados por anticipado. - Cuentas Corrientes. - Cajas de Ahorro. - DPF's - Ingresos y gastos p/ Servicios.	- Seguros Pagados por anticipado. - Ingresos y gastos p/ Servicios.	- Ingresos y gastos p/ Servicios.	Seguros Pagados por anticipado. - Comisiones p/ Servicios. - Ingresos p/ Servicios.		- Ingresos p/ Servicios.
Cia. de Seguros Fortaleza Vida S.A.	- Seguros Pagados por anticipado. - Cuentas Corrientes. - Ingresos y gastos p/ Servicios.		- Ingresos y gastos p/ Servicios.			- Ingresos p/ Servicios	

GRUPO FINANCIERO FORTALEZA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

NOTA 2 NORMAS CONTABLES

Las normas contables más significativas aplicadas por el Grupo Financiero Fortaleza S.A. y sus subsidiarias que conforman el Grupo son las siguientes:

i) Bases de preparación de los estados financieros consolidados

Los estados financieros consolidados 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, excepto por el reconocimiento del ajuste integral de Estados Financieros (ajuste por inflación).

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

En fecha 08 de diciembre de 2020, el Consejo Técnico Nacional de Auditoría y Contabilidad mediante Resolución CTNAC N° 003/2020, establece la suspensión del ajuste integral por ajuste por inflación de estados financieros de acuerdo con la Norma de Contabilidad N° 3, señala que para reiniciar la reexpresión el ente señalado debe pronunciarse. La aplicación de dicha medida es desde el 11 de diciembre de 2020.

La preparación de los estados financieros consolidados, de acuerdo con normas contables de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASF), requiere que se realicen 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.

De la misma manera, se tomaron en cuenta las regulaciones establecidas por la Autoridad de Fiscalización y Control de Pensiones y Seguros – APS para las compañías de seguro.

ii) Criterios de valuación

a. Moneda Extranjera y Moneda Nacional con Mantenimiento de Valor y en Unidades de Fomento de Vivienda (UFV)

Los activos y pasivos en moneda extranjera y en moneda nacional con mantenimiento de valor y las operaciones indexadas en Unidades de Fomento de Vivienda – UFV se convierten a bolivianos y ajustan, respectivamente, de acuerdo con los tipos de cambio y/o cotizaciones vigentes informados por el Banco Central de Bolivia a la fecha de cierre del ejercicio. Las diferencias de cambio resultantes de este procedimiento se registran en los resultados del ejercicio.

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.

GRUPO FINANCIERO FORTALEZA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Los activos y pasivos en moneda nacional con mantenimiento de valor respecto a las Unidades de Fomento de Vivienda (UFV), se ajustan en función de la variación del indicador vigente reportado por el Banco Central de Bolivia, al cierre del ejercicio. El valor de este indicador al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es de Bs2,2,47444 y Bs2,42898 por UFV1, respectivamente.

b. Cartera

Los saldos de cartera al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se exponen por el capital prestado más los productos financieros devengados al cierre de cada gestión, excepto los créditos vigentes calificados D, E y F, la cartera vencida y la cartera en ejecución, para los que no se registran los productos financieros devengados.

La previsión para incobrables está calculada en función de la evaluación y calificación efectuada por el Banco Fortaleza S.A. y Fortaleza Leasing S.A. sobre toda la cartera existente.

Para dicha evaluación, el Banco Fortaleza S.A. y Fortaleza Leasing S.A. han realizado la calificación de la cartera de créditos y contingentes, aplicando los criterios establecidos en el Libro 3°, Título II, Capítulo IV "Reglamento para la Evaluación y Calificación de Cartera de Créditos", contenido en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros vigente, emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

Las correspondientes provisiones para cartera del Banco Fortaleza S.A. y Fortaleza Leasing S.A. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se describen en la Nota 2.I) Provisiones y Previsiones.

c. Inversiones

En este grupo se registran todas las inversiones y provisiones correspondientes. Si bien las Entidades Financieras Integrantes del Grupo Financiero Fortaleza administran sus inversiones bajo criterios de valuación y registro establecidos por su regulación sectorial, para efectos de la consolidación de los estados financieros, las mismas han sido ajustadas al criterio de valuación del Manual de Cuentas para Entidades Financieras.

c1. Inversiones Temporarias

En este grupo se registran todas las inversiones adquiridas, los rendimientos devengados por cobrar, así como las provisiones correspondientes. Las inversiones han sido efectuadas conforme a la política de inversión, con la intención de obtener una adecuada rentabilidad de los excedentes temporales de liquidez y que puedan ser convertibles en disponibilidades en un plazo no mayor a treinta (30) días. Estas incluyen los rendimientos devengados por cobrar, así como las provisiones correspondientes cuando sea requerida.

La participación en fondos de inversión y Fondo RAL se valúa al valor de la cuota de participación determinado por el administrador del Fondo de Inversión al cierre de cada periodo.

GRUPO FINANCIERO FORTALEZA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Los depósitos a plazo fijo en entidades financieras supervisadas se valúan al monto original del depósito y los intereses devengados calculados a la tasa nominal se van realizando en el transcurso de la vida del título.

Las inversiones en títulos valores vendidos y adquiridos con pacto de recompra y reventa se valúan a su costo a la fecha de cierre más los productos financieros devengados.

Los valores emitidos por el Banco Central de Bolivia o el Tesoro General de la Nación, son valuados en base a tasas de rendimiento promedio ponderadas de la última subasta del Banco Central de Bolivia, en caso de no existir tasas de mercado relevantes de la Bolsa de Valores.

Las inversiones en acciones de sociedades donde la entidad posee influencia significativa indirecta, se valúan a su Valor Patrimonial Proporcional – VPP.

Las inversiones en otras entidades no financieras se valúan al que resulte menor entre el costo de adquisición más los productos financieros devengados y su valor de mercado o su valor presente, según corresponda.

c2. Inversiones Permanentes

En este grupo se registran las inversiones en depósitos en el Banco Central de Bolivia, otras entidades de intermediación financiera, depósitos en entidades públicas no financieras, inversiones en entidades financieras y afines e inversiones en entidades no financieras. Estas inversiones no son fácilmente convertibles en disponibilidades, o siendo de fácil liquidación, según las políticas de inversión se manifiesta la intención de mantener la inversión por más de 30 días. Este grupo incluye los correspondientes rendimientos devengados por cobrar, así como las provisiones correspondientes.

Las inversiones registradas en este grupo cumplen con la condición de tener un plazo residual hasta su vencimiento mayor a los treinta (30) días. Sin embargo, de acuerdo a lo establecido en la Política de Inversiones del Banco Fortaleza S.A. vigente, los títulos valores de renta fija que formen parte del Portafolio de Inversiones de Tesorería en el mercado local y tengan un plazo remanente mayor a los treinta (30) días podrán ser clasificados mensualmente como inversiones temporarias siempre y cuando cumplan simultáneamente con las siguientes condiciones:

- El título valor se encuentre registrado en una Bolsa de Valores del mercado local.
- La tasa de interés de adquisición del título valor sea mayor o igual a la tasa de valoración para valores de renta fija, misma que se encuentra establecida en la Recopilación de Normas para el Mercado de Valores.
- El monto consolidado a reclasificarse de un mismo emisor sea menor o igual al cinco por ciento (5%) del volumen total negociado en los últimos 30 días para emisores con la misma calificación de riesgo.

GRUPO FINANCIERO FORTALEZA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

En el caso que solo una proporción del monto consolidado pueda ser clasificada como parte de las inversiones temporarias, deberá escogerse en todo momento la proporción que contenga las inversiones con el mayor diferencial entre la tasa de adquisición y tasa de valoración.

Los criterios específicos de valuación son los siguientes:

- Los depósitos a plazo fijo en entidades financieras supervisadas se valúan al monto original del depósito y los intereses devengados calculados a la tasa nominal se van realizando en el transcurso de la vida del título.
- Las inversiones en títulos valores vendidos y adquiridos con pacto de recompra y reventa se valúan a su costo de adquisición más los productos financieros devengados por cobrar.
- Las acciones telefónicas, se valúan al valor aproximado de mercado, constituyendo la correspondiente previsión.
- Las otras inversiones se valúan al costo de adquisición más los intereses devengados al cierre de gestión.
- En este grupo también se registran las cuotas de participación del Banco en el Fondo para Créditos Destinados al Sector Productivo y a Vivienda de Interés Social (Fondo CPVIS II y CPVIS III) y las cuotas de participación Fondo CPVIS II y CPVIS III cedidos en garantía de préstamos de liquidez del BCB.

d. Exigible técnico

Las primas por cobrar se registran por el monto total adeudado de la prima. La previsión por incobrabilidad para primas por cobrar, está calculada en función con lo establecido en la Resolución Administrativa SPVS-IS N° 262/01, del 29 de junio de 2001, emitida por la Autoridad de Fiscalización y Control de Pensiones y Seguros – APS.

La previsión por incobrabilidad de primas por cobrar constituidas al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es considerada suficiente para cubrir las pérdidas por castigos que pudieran producirse como resultado de la suscripción de contratos de seguro.

e. 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 registran una previsión de acuerdo con los porcentajes establecidos por la norma sectorial aplicable para cada EFIG.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, las EFIG incluyen una previsión para cuentas incobrables consideradas suficientes para cubrir las pérdidas que pudieran producirse en la recuperación de esos derechos.

GRUPO FINANCIERO FORTALEZA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

f. Bienes Realizables

Los bienes realizables del Banco Fortaleza S.A. y Fortaleza Leasing S.A. están registrados a su valor de adjudicación, valor en libros o valores estimados de realización, el que fuese menor, y se constituye una provisión por desvalorización si es que no se vendieran dentro del plazo de tenencia. El valor de los bienes realizables considerados en su conjunto no sobrepasa su valor de mercado.

Es importante mencionar que de acuerdo con el Art. N° 461 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros, los bienes que pasen a propiedad de una entidad de intermediación financiera como consecuencia de las acciones judiciales o extrajudiciales, deberán ser vendidos en el plazo de un año desde la fecha de su adjudicación, debiéndose registrar una provisión a la fecha de adjudicación al menos el 25% del valor en libros. Si la venta no se efectúa en el plazo mencionado, se deberá constituir una provisión de por lo menos el 50% del valor en libros después de un año desde la fecha de adjudicación y del 100% antes de finalizado el segundo año desde la fecha de adjudicación.

Según lo dispuesto en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras aprobado por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero – ASFI, si el Banco se adjudica o recibe en dación de pago bienes por cancelación de conceptos distintos a la amortización de capital, tales como intereses, recuperación de gastos y otros, éstos deben registrarse a valor Bs1.

La provisión por desvalorización de bienes realizables al 31 de diciembre de 2023 y 2022, en el Banco Fortaleza S.A. y Fortaleza Leasing S.A. son consideradas suficientes para cubrir las pérdidas que pudieran producirse en la realización de estos bienes.

g. Bienes de uso (excepto obras de arte)

Los bienes de uso del Grupo Financiero Fortaleza 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
Edificios	40 años	2,5%
Mobiliario y enseres	10 años	10%
Equipo e instalaciones	8 años	12,5%
Equipos de computación	4 años	25%
Vehículos	5 años	20%

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.

Obras de arte

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

GRUPO FINANCIERO FORTALEZA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

h. Otros activos

Los bienes diversos como papelería, útiles y materiales de servicio están valuados a su valor de adquisición.

Los gastos de organización del Banco Fortaleza S.A., Fortaleza SAFI S.A., Cía. de Seguros y Reaseguros Fortaleza S.A. y Cía. de Seguros de Vida Fortaleza S.A., están contabilizados a su valor de costo menos la correspondiente amortización acumulada que es calculada por el método de línea recta, amortizable en cuatro años a partir del inicio de las operaciones.

Las mejoras e instalaciones en inmuebles alquilados, están contabilizados a su valor de costo menos la correspondiente amortización acumulada. La amortización se efectúa mensualmente en un plazo no superior al contrato de alquiler, a partir del mes siguiente al de la incorporación.

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 cuatro años.

Las partidas pendientes de imputación se refieren, en su mayoría a operaciones transitorias a ser regularizadas durante los primeros treinta (30) días siguientes a su contabilización, de ser aplicable, pasado dicho plazo se constituirá una previsión por irrecuperabilidad del 100%.

i. Operaciones con compañías reaseguradoras

Las Compañías de Seguros Generales y Vida mantienen operaciones deudoras y acreedoras con entidades reaseguradoras, originadas en cesiones de primas y siniestros por reaseguro activo y pasivo, así como las comisiones, recuperos, costos reconocidos, participación de utilidades y otros, todos netos de anulación. Estas operaciones son reconocidas en los resultados económicos en el periodo que corresponden, considerando la información y conciliaciones realizadas, sobre la base de método de devengado y están expuestas en cuentas de activo y pasivo por el saldo según su naturaleza deudora o acreedora.

Los saldos del activo por reaseguro aceptado o reaseguro cedido, son dados de baja cuando los derechos contractuales se extinguen, caducan o cuando el contrato de cobertura se transfiere a terceros, de acuerdo a la práctica comercial habitual y en sujeción a la normativa regulatoria vigente en Bolivia.

Los saldos de los pasivos por reaseguro cedido o reaseguro aceptado, representan obligaciones por pagar que son calculadas sobre las condiciones estipuladas en los contratos de reaseguro suscritos.

Los acuerdos de cobertura por reaseguros cedidos no eximen a las Sociedades de sus obligaciones con los asegurados.

GRUPO FINANCIERO FORTALEZA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

j. Reserva técnica para riesgos en curso

Las Compañía de Seguros Generales y Vida han constituido las reservas técnicas para riesgos en curso en función de lo establecido en la Resolución Administrativa IS/N°031/98 complementada por la Resolución Administrativa SPVS - IS N°274 del 10 de julio de 2001 y la Resolución Administrativa SPVS - IS N°595 del 19 de octubre de 2004, emitidas por la Autoridad de Fiscalización y Control de Pensiones y Seguros – APS, en las que se aprueba el Reglamento para constituir esta reserva, aplicando como método de cálculo el de veinticuatroavos.

Estas reservas tienen como finalidad regularizar el devengamiento de los ingresos, los que son contabilizados en su totalidad el momento de emitir la póliza o al momento de cada aniversario de la misma.

Para las pólizas de desgravamen hipotecario emitidas por la Compañía de Seguros Vida S.A. cuya cobertura sea igual a un mes y con vigencia vencida, no se realiza la reserva de Riesgos en Curso, de acuerdo con la Resolución Administrativa N° 210-2013 de la Autoridad de Fiscalización y Control de Pensiones y Seguros – APS.

k. Reserva técnica de siniestros

La provisión se constituye por los siniestros reportados pendientes de liquidación, calculada sobre la base de la participación de la Compañía, neta de reembolso de reaseguradores.

l. Provisiones y Previsiones

Las provisiones 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.

- Previsión específica

La previsión específica para cartera incobrable de Banco Fortaleza S.A. y de Fortaleza Leasing S.A. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, son consideradas suficientes para cubrir las probables pérdidas que pudieran producirse al realizar los créditos existentes. Adicionalmente, Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se tiene constituida una previsión genérica para el Banco Fortaleza S.A.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se ha registrado en el Banco Fortaleza S.A. una previsión específica para cartera contingente, que es considerada suficiente para cubrir las probables pérdidas que pudieran presentarse por incobrabilidad de cartera.

- Previsión genérica cíclica

En cumplimiento a la Resolución N°165/2009 de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero – ASFI, a partir del 31 de octubre de 2008, el Banco Fortaleza S.A. y Fortaleza Leasing S.A. registran mensualmente en el pasivo "Previsiones" una previsión genérica cíclica, como un

GRUPO FINANCIERO FORTALEZA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

mecanismo que les permitirá contar con una reserva constituida en momentos en los que el deterioro de la cartera aún no se haya materializado y pueda ser utilizada cuando los requerimientos de provisión de cartera sean mayores. En esta cuenta se registra el importe necesario para la constitución de la provisión cíclica requerida, según lo establecido en el Capítulo IV "Reglamento para la Evaluación y Calificación de la Cartera de Créditos", contenido en el Título II, Libro 3° de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.

- Provisiones genéricas voluntarias para pérdidas futuras aún no identificadas

Provisión genérica voluntaria cíclica

En el marco de lo establecido en el Artículo 10, Sección 3, del Reglamento para la Evaluación y Calificación de Cartera de Créditos contenido en el capítulo IV, Título II, Libro 3° de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) mediante trámite N°T-1501144357 del 20 de octubre de 2016, otorga la no objeción al Banco Fortaleza S.A. para computar la provisión cíclica como parte del capital regulatorio, en el contexto de lo establecido en la Política de Gestión del Coeficiente de Adecuación Patrimonial (CAP) aprobada por el Directorio.

Es necesario mencionar que ambas provisiones: la genérica cíclica y la genérica voluntaria cíclica, constituyen la provisión cíclica requerida total normada por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

- Provisión para indemnizaciones al personal

La provisión para indemnizaciones al personal se constituye para todo el personal, por el total del pasivo devengado al cierre del 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.

m. Patrimonio neto

Los saldos de capital social, reservas y resultados acumulados del Patrimonio Neto al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se presentan a valores históricos. De acuerdo con disposiciones de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), los saldos del patrimonio no contemplan la reexpresión por ajuste por inflación.

n. Resultado neto del ejercicio

El Grupo Financiero Fortaleza determina los resultados del ejercicio de acuerdo con normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) y la Autoridad de Fiscalización y Control de Pensiones y Seguros (APS), establecidas en sus respectivos manuales de cuentas.

GRUPO FINANCIERO FORTALEZA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

o. Ingresos por productos financieros devengados y comisiones ganadas

Los productos financieros ganados sobre la cartera vigente son registrados por el método de devengado, excepto los correspondientes a la cartera vencida y en ejecución y los productos sobre cartera vigente de aquellos créditos calificados en la categoría de riesgo D, E y F, cuyos productos se registran a cuentas de orden como productos en suspenso. En estos casos, los ingresos se reconocen en el momento de su percepción. Los productos financieros ganados sobre las inversiones temporarias e inversiones permanentes de renta fija son registrados en función del método de devengado. Las comisiones ganadas se contabilizan por el método de devengado, excepto las comisiones fijas que son reconocidas en el momento de su percepción. Los ingresos por operaciones bursátiles son contabilizados por lo devengado sobre las operaciones vigentes.

p. Ingresos y gastos financieros

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

q. Otros ingresos y gastos operativos

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

r. Ingresos y gastos no operacionales

Los otros ingresos y gastos no operativos son contabilizados por el método de devengado.

s. Gastos de administración

Los gastos de administración corresponden a remuneraciones al personal, gastos de comercialización, depreciación y desvalorización de activos fijos, así como la amortización de gastos diferidos y otros gastos administrativos, los cuales son contabilizados por el método de lo devengado.

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

En lo que respecta al Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas (IUE), las Empresa Financieras Integrantes del Grupo Financiero Fortaleza están sujetas 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.

En relación con los quebrantos tributarios, la Ley N° 169 establece que las pérdidas acumuladas hasta la gestión 2010, no serán deducibles en la determinación de la utilidad neta de las siguientes gestiones. Asimismo, estipula que las pérdidas tributarias generadas a partir de la gestión 2011, serán compensables solamente durante las tres siguientes gestiones sin actualización alguna.

GRUPO FINANCIERO FORTALEZA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

u. Impuesto a las transacciones financieras (ITF)

Mediante Ley N° 713 del 1 de julio de 2015, se amplía hasta el 31 de diciembre de 2018, la vigencia del Impuesto a las Transacciones Financieras (ITF) y se modifica el Artículo 6. (ALÍCUOTA) de la Ley N° 3446 del 21 de julio de 2006, estableciendo que la alícuota del impuesto será del cero punto quince por ciento (0.15%) en la gestión 2015, cero punto veinte por ciento (0.20%) en la gestión 2016, cero punto veinticinco por ciento (0.25%) en la gestión 2017 y cero punto treinta por ciento (0.30%) en la gestión 2018.

Mediante Ley N°1135 del 20 de diciembre de 2018, se amplía hasta el 31 de diciembre de 2023, la vigencia del Impuesto a las Transacciones Financieras (ITF) y establece que la alícuota del impuesto será del cero punto treinta por ciento (0.30%). Dicha modificación entra en vigencia a partir del 1° de enero de 2019, manteniéndose vigentes las normas reglamentarias correspondientes a la aplicación de la Ley N° 3446 del 21 de julio de 2006, modificada por la Ley N°713 del 1 de julio de 2015, pudiendo ser modificadas a través de un instrumento legal de igual o mayor jerarquía normativa.

v. Tratamiento de los efectos contables de disposiciones legales

Las Empresas Financieras Integrantes del Grupo Financiero Fortaleza S.A., desde el momento de su ingreso al sistema regulatorio, han cumplido con las disposiciones legales que rigen sus actividades revelando su tratamiento contable en los estados financieros consolidados y sus notas, de acuerdo con las normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) y la Autoridad de Fiscalización y Control de Pensiones y Seguros (APS).

w. Administración de Fondos de Inversión

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, las operaciones correspondientes a los Fondos de Inversión "Porvenir", "Liquidez", "Produce Ganancia", "Interés+", "UFV Rendimiento Total", "Inversión Internacional", "Renta Mixta Internacional", "Acelerador de Empresas", "PyME II", "Potencia Bolivianos", "Planifica", "Disponible"; "Inversor" y "MiPYME", administrados por Fortaleza Sociedad Administradora de Fondos de Inversión S.A., son registradas en cuentas de orden a valores netos al cierre de cada ejercicio.

NOTA 3 CAMBIOS DE POLITICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES

Al 31 de diciembre de 2023 no han existido cambios en las políticas y prácticas contables respecto al 31 de diciembre de 2022.

NOTA 4 ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, no existen activos gravados ni disponibilidad restringida, excepto los que se informan a continuación:

GRUPO FINANCIERO FORTALEZA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

	2023	2022
	MBs	MBs
Cuenta corriente y de encaje - Depósitos en el BCB	262.316	149.062
Títulos valores de entidades financieras del país vendidos con pacto de recompra - Inversiones Temporarias	-	43.000
Cuotas de participación Fondo RAL afectados a encaje legal	38.113	32.699
Títulos valores de entidades financieras adquiridas con pacto de reventa	-	-
Títulos valores de entidades no financieras adquiridas con pacto de reventa	55.118	74.621
Títulos valores de entidades financieras del país vendidos con pacto de recompra	-	4.000
Títulos valores de entidades financieras del país con otras restricciones	-	-
Cuotas de Participación Fondo para Créditos Destinados al Sector Productivo y a Vivienda de Interés Social (CPVIS II, CPVIS III)	1	1
Cuotas de Participación Fondo CPVIS II y CPVIS III Cedidos en Garantía de Préstamos de Liquidez del BCB	82.131	82.131
Cuotas de Participación Fondo CAPROSEN Cedidos en Garantía de Préstamos de Liquidez del BCB	-	1.593
Cuotas de participación Fondo FIUSEER	3.168	23.246
Cuotas de participación Fondo FIUSEER cedidos en garantía de préstamos de liquidez del BCB	-	-
Cuotas de participación Fondo CPRO	56	20.974
Productos devengados por cobrar inversiones de disponibilidad restringida -Inversiones temporarias	60	2.219
Productos devengados por cobrar inversiones de disponibilidad restringida - Inversiones permanentes	-	570
	<u>440.963</u>	<u>434.116</u>

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 2022, es la siguiente:

	2023	2022
	MBs	MBs
Activo		
Activo corriente		
Disponibilidades	490.980	361.781
Inversiones	412.042	936.353
Cartera vigente corriente	1.382.216.	1.060.788
Exigible técnico	86.074	89.952
Otras cuentas por cobrar	47.924	19.384
Otros Activos	3.914	70.422

GRUPO FINANCIERO FORTALEZA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

	2023	2022
	MBs	MBs
Total activo corriente	2.423.150	2.538.680
Activo no corriente		
Disponibilidades	53.309	61.654
Inversiones	586.344	283.330
Cartera vigente no corriente	2.971.132	2.963.778
Otras cuentas por cobrar	4.801	6.149
Bienes realizables	15.493	9.153
Bienes de uso	36.356	38.475
Otros activos	8.044	195.213
Total activo no corriente	3.675.479	3.557.762
Total activo	6.098.629	6.096.442
Pasivo y patrimonio		
Pasivo corriente		
Obligaciones con el público - vista	231.233	116.343
Obligaciones con el público - ahorro	122.831	80.867
Obligaciones con el público - a plazo	653.031	626.598
Obligaciones restringidas	77.446	80.904
Obligaciones con empresas públicas – Ahorro y a Plazo	128.437	5.117
Obligaciones por Operaciones de Reporto	-	-
Financiamientos entidades financieras del país	761.561	999.773
Financ. Entidades Financieras de act. de segundo piso	110.161	96.191
Obligaciones técnicas	72.778	88.977
Otras cuentas por pagar	91.114	73.047
Títulos Valores en circulación	14.737	18.568
Obligaciones subordinadas	-	14.999
Otras Operaciones Pasivas	124.785	150.576
Total pasivo corriente	2.388.114	2.351.960
Pasivo no corriente		
Obligaciones con el público - vista	262.092	255.716
Obligaciones con el público - ahorro	410.119	476.038
Obligaciones con el público - a plazo	1.745.333	1.660.556
Obligaciones restringidas	5.586	3.329
Financiamientos BCB	124.722	93.221
Obligaciones con empresas públicas – Ahorro Pasivo	15.408	1.031
Financiamientos entidades financieras del país	115.614	202.526
Financ. Ent. Financ. que realizan Activid. de segundo piso	117.653	187.733

GRUPO FINANCIERO FORTALEZA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

	2023	2022
	MBs	MBs
Otras cuentas por pagar	2.794	1.189
Reservas técnicas de seguros	14.552	20.767
Reservas técnicas de siniestros	19.413	18.040
Previsiones	49.667	61.060
Títulos Valores en circulación	46.587	44.842
Obligaciones subordinadas	68.195	66.489
Otras Operaciones Pasivas	178.522	136.826
Total pasivo no corriente	3.176.257	3.229.363
Total pasivo	5.564.371	5.581.323
Interés minoritario	185.512	179.097
Patrimonio	348.746	336.022
Total Pasivos y patrimonio	6.098.629	6.096.442

Calce financiero al 31 de diciembre de 2023 (expresado en MBs)

RUBROS	SALDO INICIAL	PLAZO						
		A 30 DIAS	A 60 DIAS	A 90 DIAS	A 180 DIAS	A 360 DIAS	A 720 DIAS	720 DIAS
ACTIVOS	6.098.629	890.222	112.504	169.844	411.756	628.928	733.097	3.152.209
Disponibilidades	544.359	454.170	6.148	2.866	10.932	16.933	7.680	45.630
Inversiones	998.318	240.938	4.165	21.223	30.998	114.649	97.060	489.285
Cartera vigente	4.120.573	117.752	96.965	141.686	300.672	492.366	622.628	2.348.504
Exigible técnico	86.074	25.437	-	1.296	59.341	-	-	-
Otras cuentas por cobrar	52.725	42.078	515	581	1.569	3.181	5.141	340
Otras operaciones activas (1)	296.580	9.916	4.711	2.192	8.244	1.799	588	269.130
PASIVOS	5.564.371	961.722	213.725	175.007	402.840	634.821	368.638	2.757.073
Obligaciones con el público - Vista	493.325	91.605	26.771	19.150	41.115	52.592	65.737	196.355
Obligaciones con el público - Ahorro (2)	532.950	28.708	16.702	12.481	27.626	37.314	49.637	360.482
Obligaciones con el público - Plazo	1.142.364	38.937	95.403	24.488	185.898	308.305	53.856	435.477
Obligaciones con el público Restringidas	83.032	64.704	2.486	8.459	1.629	168	1.825	-3.761
Financiamientos BCB	124.722	-	-	-	-	-	-	124.722
Obligaciones con empresas publicas - Ahorro.Pasivo	90.633	47.890	7.051	4.124	7.885	8.275	8.565	6.843
Obligaciones con empresas publicas - a plazo	1.309.212	3.212	-	50.000	-	-	12.000	1.244.000
Financiamientos Entidades Financieras del País	877.175	464.093	34.632	31.978	100.278	130.580	35.764	79.850
Financiamientos Entidades Financieras que realizan actividades de segundo piso	227.814	5.639	21.300	10.381	18.788	54.053	92.540	25.113
Obligaciones técnicas	72.778	69.104	-	3.674	-	-	-	-
Otras cuentas por pagar	93.908	90.878	-	-	-	236	-	2.794
Títulos Valores	46.587	-	-	-	-	14.737	15.925	15.925
Obligaciones subordinadas	66.489	-	-	-	-	-	15.003	51.486
Otras operaciones pasivas (3)	403.384	107.496	9.380	10.272	19.622	28.561	17.787	210.266
BRECHA SIMPLE (Activo - Pasivo)		- 71.500	- 101.221	- 5.162	8.915	- 5.894	364.460	126.006
BRECHA ACUMULADA		- 71.500	- 172.721	- 177.883	- 168.968	-174.862	189.597	315.603
Cuentas Contingentes								
Activos/Pasivos	1,10	0,93	0,53	0,97	1,02	0,99	1,99	1,14

GRUPO FINANCIERO FORTALEZA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Calce Financiero al 31 de diciembre de 2022 (expresado en MBs)

RUBROS	SALDO INICIAL	PLAZO						
		A 30 DIAS	A 60 DIAS	A 90 DIAS	A 180 DIAS	A 360 DIAS	A 720 DIAS	+720 DIAS
ACTIVOS	6.096.442	1.006.973	113.508	101.472	456.482	563.699	832.030	3.022.278
Disponibilidades	423.436	342.835	1.635	2.325	4.234	10.753	10.893	50.761
Inversiones	1.224.208	483.435	22.870	917	66.975	33.609	172.670	443.732
Cartera vigente	4.024.565	103.746	82.739	89.542	292.909	491.852	611.337	2.352.440
Exigible técnico	89.952	27.292	-	632	62.028	-	-	-
Otras cuentas por cobrar	57.533	43.508	210	127	6.518	1.021	1.741	4.408
Otras operaciones activas (1)	276.748	6.157	6.054	7.929	23.818	26.464	35.389	170.937
PASIVOS	5.581.323	1.065.064	151.698	128.233	293.906	711.272	832.007	2.399.143
Obligaciones con el público - Vista	385.972	77.972	13.405	13.093	12.759	13.027	12.715	243.001
Obligaciones con el público - Ahorro (2)	556.906	26.536	14.001	13.932	13.444	12.955	13.024	463.014
Obligaciones con el público - Plazo	2.288.285	50.315	24.028	55.953	142.012	354.290	432.461	1.229.226
Obligaciones con el público Restringidas	84.143	47.156	6.910	10.742	5.590	10.506	1.308	1.931
Financiamientos BCB	93.221	-	-	-	-	-	83.724	9.497
Obligaciones con empresas publicas - Ahorro Pasivo	1.148	22	24	24	24	23	24	1.007
Obligaciones con empresas publicas - a plazo	5.000	-	-	5.000	-	-	-	-
Financiamientos Entidades Financieras del País	1.202.299	633.191	58.661	11.059	84.996	211.866	120.676	81.850
Financiamientos Entidades Financieras que realizan actividades de segundo piso	283.925	5.654	17.970	7.055	17.486	48.027	94.080	93.653
Obligaciones técnicas	88.977	85.783	-	3.194	-	-	-	-
Otras cuentas por pagar	74.235	73.019	27	-	-	-	-	1.189
Titulos Valores	62.846	-	9.993	-	(1.222)	8.575	13.650	31.850
Obligaciones subordinadas	81.488	-	-	-	-	14.999	15.003	51.486
Otras operaciones pasivas (3)	372.878	65.416	6.679	8.181	18.817	37.004	45.342	191.439
BRECHA SIMPLE (Activo - Pasivo)	-	(58.090)	(38.187)	(26.761)	162.576	(147.574)	24	623.130
BRECHA ACUMULADA	-	(58.090)	(96.277)	(123.038)	39.538	(108.036)	(108.012)	515.118
Cuentas Contingentes	374.826	2.010	724	52	2.981	4.605	4.648	359.806
Activos/Pasivos	1,09	0,95	0,75	0,79	1,55	0,79	1,00	1,26

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 cuales se encuentran detalladas en la Nota 1.d). Las operaciones con partes vinculadas no exceden los límites establecidos en la Ley No.393 de Servicios Financieros, ni las regulaciones de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

NOTA 7 POSICIÓN EN MONEDA EXTRANJERA

Los estados financieros expresados en bolivianos al 31 de diciembre de 2023 y 2022, incluyen el equivalente de saldos en dólares estadounidenses y Unidades de Fomento de Vivienda (UFV):

GRUPO FINANCIERO FORTALEZA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Posición Cambiaria al 31 de diciembre de 2023 (expresado en MBs)

	Total Moneda Extranjera USD MBs	Total UFV MBs	Total MBs
Activo			
Disponibilidades	119.887	1.037	120.924
Inversiones temporarias	42.763	15.979	58.742
Cartera	63	17	80
Exigible Técnico	78.682	-	78.682
Otras cuentas por cobrar	1.385	-	1.385
Inversiones permanentes	110.324	56	110.379
Bienes de uso	165	-	165
Otros Activos	8.044	-	8.044
Total activo	361.313	17.089	378.401
Pasivo			
Obligaciones con el público	111.811	-	111.811
Obligaciones con Instituciones Fiscales	4	-	4
Oblig. con bancos, entidades de financiamiento y por Op. de reporto	6.192	-	6.192
Obligaciones técnicas	70.333	-	70.333
Otras cuentas por pagar	8.318	-	8.318
Reservas técnicas de seguros	14.552	-	14.552
Reservas técnicas de siniestros	19.413	-	19.413
Previsiones	1.510	25	1.534
Obligaciones subordinadas	1.486	-	1.486
Otros Pasivos	6.220	-	6.220
Total pasivo	239.839	25	239.863
Posición Neta Activa - (Pasiva) en Bolivianos	121.474	17.064	138.538

Posición Cambiaria al 31 de diciembre de 2022 (expresado en MBs)

	Total Moneda Extranjera USD MBs	Total UFV MBs	Total MBs
Activo			
Disponibilidades	90.690	1.010	91.700
Inversiones temporarias	50.568	7.159	57.727
Cartera	77	34	111
Exigible Técnico	84.913	-	84.913
Otras cuentas por cobrar	2.529	-	2.529
Inversiones permanentes	109.546	54	109.600

GRUPO FINANCIERO FORTALEZA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Posición Cambiaria al 31 de diciembre de 2022 (expresado en MBs)	Total Moneda Extranjera USD MBs	Total UFV MBs	Total MBs
Bienes de uso	165	-	165
Otros Activos	10.755	-	10.755
Total activo	349.243	8.257	357.500
Pasivo			
Obligaciones con el público	142.971	10.848	153.819
Obligaciones con Instituciones Fiscales	4	-	4
Oblig. con bancos, entidades de financiamiento y por Op. de reporto	18.952	-	18.952
Obligaciones técnicas	85.958	-	85.958
Otras cuentas por pagar	6.784	5	6.789
Reservas técnicas de seguros	20.767	-	20.767
Reservas técnicas de siniestros	18.040	-	18.040
Previsiones	667	89	756
Obligaciones subordinadas	1.486	-	1.486
Otros Pasivos	4.377	-	4.377
Total pasivo	300.006	10.942	310.948
Posición Neta Activa - (Pasiva) en Bolivianos	49.237	(2.685)	46.552

El tipo de cambio oficial vigente del dólar estadounidense al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es de BOB 6.86 por USD 1 para ambos ejercicios. Los activos y pasivos en UFVs han sido ajustados a bolivianos, utilizando el indicador referencial al 31 de diciembre de 2023 y 2022 de Bs2,40898 y Bs2.37376 por 1 UFV, respectivamente.

NOTA 8 COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

a) Disponibilidades

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

	2023 MBs	2022 MBs
Billetes y monedas nominativo por moneda	85.384	73.554
Fondos asignados a cajeros automáticos	11083	12,455
Cuenta corriente y de encaje - Depósitos en el BCB	262.316	149.062
Bancos y corresponsales del país	116.259	140.763
Bancos y corresponsales del exterior	29.392	15.959
Documentos para cámara de compensación	4.960	4.771
Ordenes Electr. de pago a través de Cam. de Compensación	34.895	26.871
	544.289	423.435

GRUPO FINANCIERO FORTALEZA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

b) Inversiones

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

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	<u>MBs</u>	<u>MBs</u>
Inversiones Temporarias		
Caja de ahorros	910	7.892
Inversiones en entidades financieras del país		
Depósitos a plazo fijo	108.117	31.000
Operaciones interbancarias	-	64.300
Inversiones en otras entidades no financieras		
Participación en fondos de inversión	143.577	133.994
Inversiones en el mercado de valores		
Inversiones bursátiles en valores e instrumentos representativos de deuda	19.865	3.128
Inversiones en operaciones de reporto	253.560	423.428
Inversiones bursátiles en valores representativos de derecho patrimonial	57.748	86.547
Inversiones a corto plazo en valores sin oferta pública	730	711
Inversiones de disponibilidad restringida		
Títulos valores de entidades financ. del país vendidos con pacto de recompra	-	43.000
Cuotas de participación en el Fondo RAL afectados a encaje Legal	38.113	32.699
Títulos valores de entidades financieras adquiridas con pacto de reventa	55.118	74.621
Activos de uso restringido	280	3
Productos devengados por cobrar		
Productos devengados por cobrar inversiones en entidades financieras del país	3.741	1.382
Productos devengados por cobrar inversiones de disponibilidad restringida	60	2.219
Inversiones permanentes		
Inversiones en otras entidades no financieras - Participación en entidades de servicios públicos	645	645
Depósitos a plazo fijo	40.500	36.564
Otras entidades del sector público no financiero	7.236	7.513
Títulos valores de entidades privadas no financieras del país	34.413	42.232
Sin oferta pública	79.410	88.375
Bienes Inmuebles (neto de depreciación)	10.994	11,131
Acciones	55.830	-

GRUPO FINANCIERO FORTALEZA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

	2023	2022
	<u>MBs</u>	<u>MBs</u>
Títulos valores de entidades financieras del país vendidos con pacto de recompra	-	4.000
Inversiones de responsabilidad restringida		
Cuotas particip. fondo p/créditos destinados sector prod. y vivienda int. social	1	1
Cuotas particip. Fondo CPVIS cedidos en garan. préstamos de liquidez del BCB	82.131	82.131
Cuotas de Participación Fondo CAPROSEN Cedidos en Garantía de Préstamos de Liquidez del BCB	-	1.592
Cuotas de participación Fondo FIUSEER cedidos en garantía de préstamos de liquidez del BCB	3.167	23.246
Cuotas de participación Fondo CPRO	56	11.477
Cuotas de participación Fondo CPRO cedidos en garantía de préstamos de liquidez del BCB	-	9.497
Productos devengados por cobrar		
Productos devengados por cobrar inversiones en entidades financieras del país	2.179	338
Productos devengados por cobrar inversiones en otras entidades no financieras	293	350
Productos devengados por cobrar inversiones de disponibilidad restringida	-	570
Previsión para inversiones permanentes		
Previsión inversiones en entidades públicas no financieras del país	(1)	-
Previsión inversiones en otras entidades no financieras	(247)	(337)
Previsión menor valor en inversiones permanentes sin oferta pública	(41)	(41)
Previsión para inversiones	-	-
	<u>998.386</u>	<u>1.224.208</u>

El portafolio de inversiones temporarias se encuentra diversificado en distintos tipos de títulos, en distintas monedas y plazos, presentando una variedad de tasas de rendimiento, mismas que se describen en las notas a los Estados Financieros de cada EFIG al 31 de diciembre de 2022.

Durante el ejercicio 2023 y 2022 el Grupo Financiero Fortaleza S.A., mantuvo el dominio y control de todas y cada una de las EFIG, manteniendo la propiedad de al menos el cincuenta y uno por ciento (51%) de las acciones de estas, cumpliendo de esta manera con la normativa vigente.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Grupo Financiero Fortaleza S.A. presenta las siguientes participaciones:

GRUPO FINANCIERO FORTALEZA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

<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
<u>Sociedad</u>		<u>2023</u>	<u>2022</u>
		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 CONSOLIDADOS

<u>Sociedad</u>		<u>2023</u>	<u>2022</u>
		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
<u>Sociedad</u>		<u>2023</u>	<u>2022</u>
		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 CONSOLIDADOS

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 CONSOLIDADOS

c) Cartera

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

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	<u>MBs</u>	<u>MBs</u>
Cartera vigente		
Préstamos a entidades financieras del país vigentes	208.155	204.671
Adelanto en cuentas corrientes vigente	220	80
Préstamos a plazo fijo vigentes	12.954	15.814
Préstamos amortizables vigentes	2.179.968	2.083.090
Deudores por venta de bienes a plazo vigentes	50	209
Deudores por tarjetas de crédito vigentes	51.955	48.409
Deudores por arrendamientos financieros vigentes	45.080	97.666
Préstamos hipotecarios de vivienda en primer grado vigentes	558.660	500.575
Préstamos c/recursos ent. financ. realizan actividades segundo piso vig.	16	33
Préstamos de vivienda sin garantía hipotecaria vigentes	347	285
Préstamos hipotecarios de vivienda de interés social vigentes	136.966	141.607
Préstamos de vivienda de interés social sin garantía hipotecaria vigentes	-	9
Prestamos Diferidos	<u>28.526</u>	<u>47.302</u>
	<u>3.222.897</u>	<u>3.139.750</u>
Cartera vencida		
Préstamos a Plazo Fijo Vencidos	32	
Préstamos amortizables vencidos	12.037	2.924
Deudores por tarjetas de crédito vencidos	759	86
Deudores por arrendamientos financieros vencidos	408	299
Préstamos hipotecarios de vivienda en primer grado vencidos	1033	328
Préstamos hipotecarios de vivienda de interés social vencidos	293	-
Préstamos diferidos vencidos	<u>161</u>	<u>473</u>
	<u>14.723</u>	<u>4.110</u>
Cartera en ejecución		
Préstamos a plazo fijo en ejecución	1.759	2,267
Préstamos amortizables en ejecución	53.823	33.365
Deudores por tarjetas de crédito en ejecución	1.830	784
Deudores por arrendamientos financieros en ejecución	362	859
Préstamos hipotecarios de vivienda en primer grado en ejecución	12.514	8.017
Deudores por garantías en ejecución	178	178
Préstamos de vivienda sin garantía hipotecaria en ejecución	-	1.181

GRUPO FINANCIERO FORTALEZA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

	2023	2022
	<u>MBs</u>	<u>MBs</u>
Préstamos hipotecarios de vivienda de interés social en ejecución	2.252	2.476
Préstamos diferidos en ejecución	2.007	3.365
	<u>74.725</u>	<u>50.227</u>
Cartera reprogramada o reestructurada vigente		
Plazo Fijo Reprogramados Vigentes	909	60
Préstamos amortizables reprogramados vigentes	530.599	484.185
Deudores por arrendamientos financieros reestructurados vigentes	54.024	65.277
Préstamos Hip. de vivienda en 1er grado reprogramados vigentes	167.932	171.126
Prestamos de vivienda int. social sin garantía hip. rep. Vigentes	20	27
Préstamos Hip. de vivienda de Int. Social reprogramados vigentes	83.009	88.822
Préstamos de vivienda sin gta. hipotecaria reprogramados vigentes	9	62
Préstamos reprogramados o reestructurados diferidos	61.174	75.256
	<u>897.676</u>	<u>884.815</u>
Cartera reprogramada o reestructurada vencida		
Préstamos amortizables reprogramados vencidos	6.088	4.891
Préstamos Hip. de Vivienda de Interés Social Reprogramados Vencidos	1.987	618
Préstamos reprogramados o reestructurados diferidos vencidos	1.979	1.088
Deudores por arrendamientos financieros reestructurados vencidos	3.964	-
Préstamos hipotecarios de vivienda en primer grado Reprog. Vencidos	2.823	1.166
	<u>16.841</u>	<u>7.763</u>
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución		
Préstamos a plazo fijo reprogramados en ejecución	381	85
Préstamos amortizables reprogramados en ejecución	60.822	32.021
Préstamos Hipot. de vivienda en primer grado Reprog. en ejecución	9.616	8.079
Préstamos Hipot. de Vivienda de Interés Social Reprog. en Ejecución	2.326	1.834
Préstamos reprogramados o reestructurados diferidos en ejecución	9.253	3.266
Deudores por arrendamientos financ. reestructurados en ejecución	625	359
	<u>83.023</u>	<u>45.644</u>

GRUPO FINANCIERO FORTALEZA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	<u>MBs</u>	<u>MBs</u>
Productos devengados por cobrar cartera		
Productos devengados por cobrar cartera vigente	39.205	40.513
Productos devengados por cobrar cartera vencida	254	67
Productos devengados p. cobrar cartera reprog. o reestruct. vigente	94.884	90.798
Productos devengados p. cobrar cartera reprog. o reestruct. vencida	2187	283
Productos devengados por cobrar cartera reprog. o reestructurada en ejecución	75	-
Productos devengados p. cobrar de préstamos diferidos	34.013	45.677
Productos devengados p. cobrar préstamos rep. o reestruct. diferidos	55.431	61.111
Productos dev. por cobrar de préstamos reprog. o reestruc. Dif. vencidos	209	94
Productos Dev. por cobrar de préstamos Reprog. o Reestr. Dif. en ejecución	632	195
Productos Dev. por cobrar de préstamos Reprog. o Reestr. Dif. vencidos	<u>350</u>	<u>-</u>
	<u>227.240</u>	<u>238.738</u>
Previsión para incobrabilidad de cartera		
Previsión específica p incobrabilidad cartera vigente	(23.095)	(19.138)
Previsión específica p. incobrabilidad cartera vencida	(5.401)	(1.194)
Previsión específica p. incobrabilidad cartera en ejecución	(46.289)	(41.660)
Previsión específica p. incobrabilidad cartera reprog. o reestruct. Vigente	(20.124)	(13.657)
Previsión específica p. incobrabilidad cartera reprog. o reestruct. Vencida	(3.560)	(3.808)
Previsión específica p. incobrabilidad cartera reprog. o reestruct. ejecución	(40.137)	(31.278)
Previsión genérica p. incobrab. cartera factores de riesgo adicional	(37.931)	(10.730)
Previsión genérica p. incobrabilidad cartera por otros riesgos	(1)	(1)
Previsión específica para inc. Ptmos. diferidos vigentes	(38)	(124)
Previsión específica para inc. Ptmos. Rep. o Reestruct. diferidos vigentes	(48)	(71)
Previsión específica para incobrabilidad de préstamos diferidos vencidos	(57)	(352)
Previsión específica para incobrabilidad de préstamos reprogramados o reestructurados diferidos vencidos	(607)	(883)
Previsión específica para incobrabilidad de préstamos diferidos en ejecución	(1.287)	(2.305)

GRUPO FINANCIERO FORTALEZA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

	2023	2022
	MBs	MBs
Previsión específica para incobrabilidad de préstamos reprogramados o reestructurados diferidos en ejecución	(5.202)	(2.442)
	(183.777)	(127.643)
	<u>4.353.348</u>	<u>4.244.450</u>

d) Exigible técnico

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

	2023	2022
	MBs	MBs
Primas por cobrar	41.199	36.597
Reaseguro aceptado de compañías nacional	1.979	1.470
Deudores - reaseguros cedidos a compañías nacionales	2.756	2.943
Deudores – reaseguros	42.136	52.792
Anticipo sobre comisiones	28	8
Previsiones primas por cobrar	(2.024)	(3.858)
	<u>86.074</u>	<u>89.952</u>

e) Otras cuentas por cobrar

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

	2023	2022
	MBs	MBs
Pagos anticipados		
Pago anticipado del impuesto a las transacciones	5.562	5.317
Anticipos por compras de bienes y servicios (1)	600	1.204
Anticipo personal	8	-
Alquileres pagados por anticipado (2)	620	96
Seguros pagados por anticipado (3)	2.532	26.942
Otros pagos anticipados (4)	4.058	2.851
Contrato de reaseguro no proporcional	4.338	8.029
Diversas		
Comisiones por cobrar	992	716
Primas de seguros por cobrar (5)	19.172	734
Gastos por recuperar (6)	9.976	5.177
Crédito fiscal IVA	2.628	3.982
Importes entregados en garantía	131	124

GRUPO FINANCIERO FORTALEZA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

	2023	2022
	MBs	MBs
Cuentas por cobrar - comisiones por pago de bonos sociales	51	51
Otras partidas pendientes de cobro (7)	3.096	3.352
Documentos y cuentas pendientes de cobro (8)	2.309	2.296
Cuentas por cobrar (9)	724	638
Deudores en ejecución	60	61
Previsión para otras cuentas por cobrar		
Previsión específica para pagos anticipados	(248)	(94)
Previsión específica para cuentas por cobrar diversas	(3.884)	(3.943)
Total	<u>52.725</u>	<u>57.533</u>

- (1) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la subcuenta contable Anticipo por Compra de Bienes y Servicios corresponde principalmente a importes entregados por honorarios de auditoría externa, por servicios de calificación de riesgo, por participación en ferias de crédito y remodelaciones en agencias.
- (2) El incremento en seguros pagados por anticipado se debe al diferimiento de seguros de desgravamen, principalmente.
- (3) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, Otros Pagos Anticipados comprenden principalmente el importe pagado a ASFI Valores por mantenimiento de bonos y acciones, el pago de comisión por boletas de garantías por cumplimiento de contrato de servicios, el pago por renovación de dominio, licencias, soporte y mantenimiento de software, el pago a la Bolsa Boliviana de Valores S.A. por mantenimiento de acciones y bonos, comprende también el pago por servicio de publicidad en medios digitales.
- (4) La subcuenta contable comisiones por cobrar registra el importe de las comisiones devengadas y pendientes de cobro por servicios de cobranza de telefonía, agua potable, cable, energía eléctrica, renta dignidad, SEGIP, YPFB, seguros, UMSA, principalmente.
- (5) Gastos por recuperar registra el importe de los gastos que siendo a cargo de clientes ha pagado la EFIG para ser cobrados a los mismos. Las partidas permanecen registradas en esta cuenta contable como máximo trescientos treinta (330) días, transcurrido este lapso si no fueron recuperadas se provisionan en un 100% y se castigan con cargo a la previsión para otras cuentas por cobrar previamente constituida y se registran en la cuenta de orden correspondiente.
- (6) Importes entregados en garantía está compuesto por las garantías por inmuebles alquilados para el funcionamiento de las oficinas del Banco Fortaleza S.A.
- (7) Otras partidas pendientes de cobro corresponden principalmente a gastos efectuados por FONDESIF dentro del programa (MAP) y gastos por seguros de tarjetas de crédito por cuenta de clientes.

GRUPO FINANCIERO FORTALEZA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

- (8) La previsión para pagos anticipados corresponde a las efectuadas por los saldos pendientes cuya antigüedad es mayor a los 330 días desde la fecha de la operación, principalmente por la inscripción de bonos en la Bolsa Boliviana de Valores, comisión por boleta de garantía por cumplimiento de contrato por servicios y anticipos por servicios legales.
- (9) La previsión para cuentas por cobrar diversas corresponde a las efectuadas por las partidas pendientes de cobro cuya antigüedad es mayor a los 330 días, a comisiones por cobrar correspondiente a gestiones pasadas y daños identificados por la Sociedad (Fortaleza Leasing S.A.) que fueron causados por terceros, el cual se encuentra provisionado en su totalidad.

f) Bienes realizables

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

	2023	2022
	MBs	MBs
Bienes recibidos en recuperación de créditos		
Bienes muebles recibidos en recuperación de créditos	7.506	1.683
Bienes inmuebles recibidos en recuperación de créditos	17.192	13.998
Bienes fuera de uso		
Mobiliario, equipos y vehículos	6	5
(Previsión por desvalorización)		
(Previsión bienes recibidos en recuperación de créditos)	(9.206)	(6.528)
(Previsión bienes fuera de uso)	(5)	(4)
	<u>15.493</u>	<u>9.154</u>

g) Bienes de uso

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

2023	Valor Original	Depreciación Acumulada	Valor Neto
	MBs	MBs	MBs
Terrenos	5.544	-	5.544
Edificios	25.520	(6.785)	18.735
Mobiliario y enseres	26.848	(22.345)	4.503
Equipos e instalaciones	19.507	(15.202)	4.305
Vehículos	8.185	(7.216)	969
Equipos de computación	36.254	(34.065)	2.189
Obras de arte	111	-	111
	<u>121.969</u>	<u>(85.613)</u>	<u>36.356</u>

GRUPO FINANCIERO FORTALEZA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

2022	Valor Original	Depreciación Acumulada	Valor Neto
	MBs	MBs	MBs
Terrenos	5.544	-	5.544
Edificios	25.520	(6.097)	19.423
Mobiliario y enseres	26.556	(21.909)	4.647
Equipos e instalaciones	18.578	(14.068)	4.510
Vehículos	8.189	(6.783)	1.406
Equipos de computación	36.237	(33.401)	2.836
Obras de arte	111	-	111
	<u>120.735</u>	<u>(82.258)</u>	<u>38.477</u>

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la depreciación de los bienes de uso registrada en los resultados de ambos ejercicios alcanza a MBs3.355 y MBs5.348, respectivamente

h) Otros activos

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

	2023	2022
	MBs	MBs
Bienes diversos		
Papelería, útiles y materiales de servicio	1.406	2.180
Cargos diferidos		
Cargos diferidos	10.870	7.407
Amortización acumulada	(5.650)	(4.577)
Mejoras e instalaciones en inmuebles alquilados	5.303	4.943
Amortización acumulada	(3.592)	(3.565)
Activos Intangibles		
Otros activos intangibles	14	14
Derechos de Puestos de Bolsa	80	80
Aportes y Afiliaciones	41	42
Programas y aplicaciones informáticas	15.686	15.773
Amortización acumulada	(12.261)	(13.191)
Partidas Pendientes de Imputación		
Fallas de caja	-	-
Operaciones por liquidar	61	128
	<u>11.958</u>	<u>9.234</u>

GRUPO FINANCIERO FORTALEZA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el gasto por amortización de cargos diferidos y activos intangibles registrada en los resultados de la gestión es de Bs3.106.000 Bs1.918.569 respectivamente.

i) Obligaciones con el público

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

	2023	2022	2021
	MBs	MBs	MBs
Obligaciones con el público a la vista			
Depósitos en cuenta corriente	381.199	321.214	231.658
Cuentas corrientes inactivas	1.510	3.760	3.736
Depositos a la vista	4.856	4.721	-
Acreedores por documentos de cobro inmediato	-	-	1.188
Cobranzas por reembolsar	3.258	2.609	1.518
Valores vencidos	30	-	-
Depósitos fiduciarios en cuenta corriente	44.977	41.030	4.836
	<u>435.830</u>	<u>373.334</u>	<u>242.936</u>
Obligaciones con el público por cuentas de ahorro			
Depósitos en caja de ahorros	574.356	539.455	462.740
Depósitos en caja de ahorros clausuradas por inactividad	5.249	5.000	4.296
Depósitos fiduciarios en caja de ahorro	10.840	11.122	10.032
	<u>590.445</u>	<u>555.577</u>	<u>477.068</u>
Obligaciones con el público a plazo			
Depósito a plazo fijo a 30 días	531	614	860
	<u>531</u>	<u>614</u>	<u>860</u>
Obligaciones con el público restringidas			
Retenciones judiciales	24.895	16.521	15.045
Cuentas corrientes clausuradas	20	11	23
Depósitos en caja de ahorros afectados en garantía	8.477	6.726	15.419
Depósitos a plazo afectados en garantía	27	69	132
Depósitos a plazo fijo con anotación en cuenta restringidos	40.299	50.670	44.146
Otras obligaciones con el publico restringidas	9.314	10.143	32.294
	<u>83.032</u>	<u>84.140</u>	<u>107.059</u>
Obligaciones con el público a plazo con anotacion en cuenta			
Depósitos a plazo fijo a 30 días	7.582	11.895	21.649
Depósitos a plazo fijo de 31 a 60 días	-	9.448	-
Depósitos a plazo fijo de 61 a 90 días	389	40	7
Depósitos a plazo fijo de 91 a 180 días	12.670	36.430	8.015

GRUPO FINANCIERO FORTALEZA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

	<u>2023</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	MBs	MBs	MBs
Depósitos a plazo fijo de 181 a 360 días	21.529	29.405	35.126
Depósitos a plazo fijo de 361 días a 720 días	334.781	477.623	593.337
Depósitos a plazo fijo de 721 a 1080 días	267.310	326.773	90.907
Depósitos a plazo fijo mayor a 1080 días	<u>498.649</u>	<u>1.394.982</u>	<u>1.544.897</u>
	1.142.910	2.286.596	2.293.938
Cargos devengados por pagar obligaciones con el público			
Cargos devengados por pagar obligaciones con el público restringidas	401	739	538
Cargos devengados por pagar obligaciones con el público a plazo con anotación en cuenta	<u>114.860</u>	<u>233.546</u>	<u>212.160</u>
	115.261	234.285	212.698
Total	<u>2.368.009</u>	<u>3.534.546</u>	<u>3.334.559</u>

j) Obligaciones con instituciones fiscales

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

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	MBs	MBs
Obligaciones a traspasar al TGN por cuentas inactivas	<u>45</u>	<u>28</u>
	<u>45</u>	<u>28</u>

k) Obligaciones por operaciones de reporto

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

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	MBs	MBs
Obligaciones por operaciones de reporto	253.560	423.428
Cargos por pagar obligaciones operaciones de reporto	<u>351</u>	<u>377</u>
	<u>253.911</u>	<u>423.805</u>

GRUPO FINANCIERO FORTALEZA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

l) Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento

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

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	MBs	MBs
Obligaciones con bancos y entidades financieras a la vista	71.719	94.550
Obligaciones con el BCB a plazo	124.722	83.724
Obligaciones con el FONDESIF a plazo	-	47
Obligaciones con Entidades Financieras que realizan actividades de Segundo Piso a Plazo	227.733	133.311
Obligaciones con Bancos y otras entidades financieras del país a plazo	599.566	503.419
Cargos financieros devengados por pagar obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	<u>14.358</u>	<u>9.531</u>
	<u><u>1,038,098</u></u>	<u><u>824.582</u></u>

m) Obligaciones técnicas

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

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	MBs	MBs
Siniestros por pagar	110	366
Acreedores - reaseguros aceptados	-	2
Reaseguros cedidos a compañías nacional	6.936	5.836
Reaseguros cedidos a compañías extranjeras	62.987	79.424
Comisiones por pagar a intermediarios	2.191	1.833
Honorarios por pagar servicios auxiliares	20	68
Primas a devolver	532	456
Primas cobradas por anticipado	<u>3</u>	<u>992</u>
	<u><u>72.779</u></u>	<u><u>88.977</u></u>

n) 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>
	MBs	MBs
Por intermediación Financiera	21.768	26.600
Diversas		
Cheques de gerencia	1.028	1.726
Retenciones por orden de autoridades públicas	3	3

GRUPO FINANCIERO FORTALEZA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

	2023	2022
	<u>MBs</u>	<u>MBs</u>
Acreedores fiscales por retenciones a terceros	333	517
Acreedores fiscales por impuestos a cargo de la entidad	18.859	17.700
Acreedores por cargas sociales retenidas a terceros	684	621
Acreedores por cargas sociales a cargo de la entidad	1.745	2.212
Comisiones por pagar	84	157
Dividendos o excedentes de percepción por pagar	15	15
Acreedores por compra de bienes y servicios	2.627	1.234
Acreedores por retenciones a funcionarios	126	87
Ingresos diferidos	172	223
Acreedores varios	10.852	8.702
Otras cuentas por pagar	5.265	4.766
Documentos y cuentas por pagar a largo plazo	1.883	1.852
Remuneraciones y honorarios por pagar	1.627	1.540
Sectoriales	596	500
Fiscales y municipales	1263	913
Intereses	-	3
Provisiones	6116	-
Primas diferidas	7.856	6.741
Primas adicionales diferidas	1.848	1.481
Otros pasivos corrientes		
Provisiones		
Provisión para primas	109	348
Provisión para aguinaldo	3	-
Provisión para indemnizaciones	18.572	20.868
Prov. impuesto a la propiedad de bienes inmuebles y vehículos	341	335
Provisión para otros impuestos	26	2.894
Otras provisiones	8.321	10.035
Partidas pendientes de imputación		
Fallas de caja	98	96
	<u>112.220</u>	<u>112.169</u>

GRUPO FINANCIERO FORTALEZA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

o) Reservas técnicas de seguros

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

	2023	2022
	MBs	MBs
Riesgos en curso	14.552	20.767
	<u>14.552</u>	<u>20.767</u>

p) Reservas técnicas de siniestros

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

	2023	2022
	MBs	MBs
Ocurridos y no reportados	27	-
Reclamados por liquidar	19.386	18.040
	<u>19.413</u>	<u>18.040</u>

q) Previsiones

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

	2023	2022
	MBs	MBs
Previsión específica para activos contingentes	2.127	2.269
Previsiones genéricas voluntarias	287	287
Previsión genérica voluntaria cíclica	20.186	19.735
Previsión genérica voluntaria para incob.de cartera por fact.de riesgo adicional	5.365	-
Previsión genérica cíclica	21.702	38.769
	<u>49.667</u>	<u>61.060</u>

r) Valores en circulación

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

	2023	2022
	MBs	MBs
Bonos representados por títulos	45.500	61.992
Cargos devengados por pagar bonos	1.087	1.418
	<u>46.587</u>	<u>63.410</u>

GRUPO FINANCIERO FORTALEZA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

s) Obligaciones subordinadas

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

	2023	2022
	MBs	MBs
Obligaciones Sub. con el FONDESIF - Maquicentros (Recursos financieros)	1.486	1.486
Bonos subordinados Emisión 1 y 2	65.003	80.001
Cargos Dev. por pagar Obligac. subordinadas Instrumen. mediante bonos	1.704	1.801
	<u>68.193</u>	<u>83.288</u>

t) Obligaciones con empresas públicas

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

	2023	2022
	MBs	MBs
Obligaciones con empresas con participación Estatal – Caja de Ahorros	90.633	1.148
Oblig. c/empresas c/participación estatal plazo fijo c/anotación cuenta	1.309.212	5.000
Cargos dev. por pagar obligac. con empresas con participación estatal	121.052	81
	<u>1.520.897</u>	<u>6.229</u>

u) Cuentas contingentes

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

	2023	2022
	MBs	MBs
Boletas de garantía - seriedad de propuesta	3.796	2.858
Boletas de garantía - cumplimiento de contrato	93.087	91.708
Boletas de garantía - De pago de derechos arancelarios o impositivos	1.081	4.672
Boletas de garantía - consecuencias judiciales o administrativas	-	10.290
Boletas de garantía - de caución de cargos	14	17
Boletas de garantía - de ejecución de obra	2.255	2.381
Boletas de garantía - otras boletas de garantía	89.133	75.781
Garantías a primer requerimiento con amortización única	156.145	156.246
Créditos acordados para tarjetas de crédito	28.632	28.862
A terceras personas	-	2.010
	<u>374.143</u>	<u>374.825</u>

GRUPO FINANCIERO FORTALEZA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

v) Cuentas de orden

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

	2023	2022
	MBs	MBs
Cartera en administración en ejecución - Luis E. Acebey	107	107
Previsión para incobrabilidad de cartera en administración	(107)	(107)
Productos en suspenso por cartera en administración	633	606
Garantías hipotecarias	6.094.277	5.853.985
Otras garantías prendarias	610.090	674.316
Bonos en Prenda	4.116	-
Depósitos en la entidad financiera	67.046	42.954
Garantía de otras entidades financieras	211.780	206.472
Otras garantías	22.806	16.022
Líneas de crédito otorgadas y no utilizadas	652.364	651.097
Líneas de crédito obtenidas y no utilizadas con otras entidades	89.583	-
Documentos y valores de la entidad	908.452	1.025.491
Cuentas incobrables castigadas y condonadas	83.595	70.133
Otros documentos y valores castigados de terceros.	761	761
Productos en suspenso	40.732	32.310
Otras cuentas de registro	6.330	2.604
Ctas. de los patrimonios autónomos Const. c/recursos privados	15.730	11.133
Ctas. Deud. de patrimonios autónomos Const. c/recursos del Estado	733.533	706.217
Capitales asegurados Cedidos	64.679.146	389.693.102
Depositados en otras entidades	30.630	26.222
Garantías Entregadas	7.246	5.190
Administración Cartera de Inversión	67.607	82.176
Garantias entregadas	2.315	-
A terceras personas	-	2.010
Documentos Recibidos en Custodia	7.035.677	483.579.733
Capitales asegurados	67.953.411	-
Siniestros reclamados por liquidar	74.571	-
Capital autorizado	70.000	-
Custodia de valores e instrumentos. bursátiles de la entidad	701.506	378.920
Custodia de valores sin oferta pública de la entidad	555	555
Custodia de documentos de la entidad	655	656
	150.165.147	883.062.665

GRUPO FINANCIERO FORTALEZA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

(*) Se incluye Derecho de terceros en administración, que corresponde a Fondos de Inversión Abiertos y Cerrados, como también la administración de títulos valores

Patrimonios autónomos

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

(Importes expresados en miles de bolivianos)

Al 31 de diciembre de 2023:

DETALLE	1	2	5	6	TOTAL	3	TOTAL
CUENTAS DEUDORAS							
Disponibilidades	1,032	590	166	157	1,945	43,029	43,029
Cartera vigente	-	-	-	260	260	168,041	168,041
Cartera en ejecución	-	-	-	-	-	6,815	6,815
Cartera reprogramada o reestructurada vigente	-	-	-	-	-	56,122	56,122
Productos devengados por cobrar cartera	-	-	-	1	1	11,878	11,878
(Previsión específica para incobrabilidad de cartera)	-	-	-	-	-	-3,416	-3,416
Productos en suspenso por cartera en fideicomiso	-	-	-	-	-	969	969
Otros Activos	-	-	-	-	-	-	-
Inversiones Permanentes	2,718	1,467	517	-	4,703	-	-
Garantías recibidas	-	-	-	35	35	412,898	412,898
Líneas de Crédito otorgadas y no utilizadas	-	-	-	-	-	31,645	31,645
Garantías otorgadas	5,327	2,062	1,329	-	8,718	-	-
Otras cuentas por cobrar	-	-	-	-	-	585	585
Cargos por Incob. y desvalorización de activos financieros	-	-	-	-	-	1,301	1,301
Otros gastos operativos	40	19	6	2	67	3,650	3,650
Gastos de administración	-	-	-	-	-	17	17
Total Cuentas Deudoras	9,117	4,138	2,018	455	15,729	733,533	733,534
CUENTAS ACREEDORAS							
Otras cuentas por pagar	-	-	-	-	-	233	233
Capital	3,402	1,900	678	419	6,399	273,015	273,015
Resultados acumulados	285	130	-3	-	413	-	-
Ingresos financieros	103	46	15	1	165	14,060	14,060
Recuperación de activos financieros	-	-	-	-	-	713	713
Cuentas de orden acreedoras - Líneas de Crédito otorgadas y no utilizadas- Productos en suspenso - Garantías Recibidas	-	-	-	35	35	445,512	445,512
Cuentas de orden contingentes acreedoras	5,327	2,062	1,329	-	8,718	-	-
Total Cuentas Acreedoras	9,117	4,138	2,019	455	15,730	733,533	733,533

- (1) Fondo de Garantía de Créditos de Vivienda de Interés Social – Banco Fortaleza S.A. (FOGAVISP – BFO)
- (2) Fondo de Garantía de Créditos para el Sector Productivo – Banco Fortaleza S.A.
- (3) Fideicomiso Multisectorial (BDP S.A.M. – Banco Fortaleza S.A.)
- (5) Fondo de Garantía de Créditos para el sector gremial – Banco Fortaleza S.A.

GRUPO FINANCIERO FORTALEZA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

(6) Fondo de Crédito de Apoyo a Micro Empresas - FOCREMI

Al 31 de diciembre de 2022:

DETALLE	1	2	5	4	TOTAL	3	TOTAL
CUENTAS DEUDORAS							
Disponibilidades	733	630	443	4	1,810	39,219	39,219
Cartera vigente	-	-	-	-	-	188,995	188,995
Cartera en ejecución	-	-	-	-	-	6,815	6,815
Cartera reprogramada o reestructurada vigente	-	-	-	-	-	37,604	37,604
Cartera reprogramada o reestructurada vencida	-	-	-	-	-	406	406
Productos devengados por cobrar cartera (Previsión específica para incobrabilidad de cartera)	-	-	-	-	-	10,570	10,570
Productos en suspenso por cartera en fideicomiso	-	-	-	-	-	-2,888	-2,888
Otros Activos	-	-	-	-	-	649	649
Inversiones Permanentes	-	-	-	7	7	484	484
Garantías recibidas	2,954	1,400	232	-	4,586	0	0
Líneas de Crédito otorgadas y no utilizadas	-	-	-	-	-	393,780	393,780
Garantías otorgadas	-	-	-	-	-	22,539	22,539
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	2,780	1,886	-	-	4,666	-	-
Otros gastos operativos	-	-	-	-	-	4,197	4,196
Gastos de administración	39	22	3	-	6	3,834	3,834
	-	-	-	-	-	14	14
	-	-	-	-	-	-	-
Total Cuentas Deudoras	6,506	3,938	678	11	11,133	706,217	706,217
CUENTAS ACREEDORAS							
Otras cuentas por pagar	-	-	-	10	10	40	40
Capital	3,402	1,900	678	0	5,980	273,015	273,015
Resultados acumulados	221	96	0	1	318	0	0
Ingresos financieros	104	57	1	0	161	14,887	14,887
Recuperación de activos financieros	-	-	-	-	-	1,308	1,308
Cuentas de orden acreedoras - Líneas de Crédito otorgadas y no utilizadas- Productos en suspenso - Garantías Recibidas	-	-	-	-	-	416,967	416,967
Cuentas de orden contingentes acreedoras	2,780	1,886	-	-	4,665	-	-
Total Cuentas Acreedoras	6,507	3,939	679	11	11,134	706,217	706,217

(1) Fondo de Garantía de Créditos de Vivienda de Interés Social – Banco Fortaleza S.A. (FOGAVISP – BFO)

(2) Fondo de Garantía de Créditos para el Sector Productivo – Banco Fortaleza S.A.

(3) Fideicomiso Multisectorial (BDP S.A.M. – Banco Fortaleza S.A.)

(4) Fideicomiso Amazonas S.A. – BFO

(5) Fondo de Garantía de Créditos para el sector gremial – Banco Fortaleza S.A

GRUPO FINANCIERO FORTALEZA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

vv) Obligaciones de terceros en administración

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

Importes expresados en miles de bolivianos

ENTIDAD	DESCRIPCION	2023	2022
		MBs	MBs
CAISA S.A.	Disponibilidades de terceros en Administración	24.910	50.458
CAISA S.A.	Títulos valores en administración	3.139.051	1.062.845
FORTALEZA SAFI S.A.	Fondo Mutuo Fortaleza LIQUIDEZ	59.603	62.619
FORTALEZA SAFI S.A.	Fondo Mutuo Fortaleza PORVENIR	78.254	86.757
FORTALEZA SAFI S.A.	Fondo Mutuo Fortaleza PRODUCE GANANCIA	43.495	49.350
FORTALEZA SAFI S.A.	Fondo Mutuo Fortaleza INVERSIÓN INTERNACIONAL	281.727.06	350.939
FORTALEZA SAFI S.A.	Fondo Mutuo Fortaleza RENTA MIXTA INTERNACIONAL	48.166	63.127
FORTALEZA SAFI S.A.	Fondo Mutuo Fortaleza INTERES +	168.071	179.093
FORTALEZA SAFI S.A.	Fondo Mutuo Fortaleza POTENCIA BOLIVIANOS	77.598	101.138
FORTALEZA SAFI S.A.	Fondo Mutuo Fortaleza PLANIFICA	77.761	93.047
FORTALEZA SAFI S.A.	Fondo Mutuo Fortaleza DISPONIBLE	182.285	217.318
FORTALEZA SAFI S.A.	Fondo Mutuo Fortaleza UFV RENDIMIENTO TOTAL	104.500	99.675
FORTALEZA SAFI S.A.	Fondo de Inversión Cerrado ACELERADOR DE EMPRESAS	568.850	556.412
FORTALEZA SAFI S.A.	Fondo de Inversión Cerrado PyME II	379.420	366.648
FORTALEZA SAFI S.A.	Fondo de Inversión Cerrado INVERSOR	637.454	614.717
FORTALEZA SAFI S.A.	Fondo de Inversión Cerrado Mi PyME	632.198	607.648
TOTAL		6.503.342	4.561.791

INGRESOS Y GASTOS

w) Ingresos y gastos ordinarios

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

	2023	2022
	MBs	MBs
Ingresos Ordinarios		
Ingresos operacionales		
Ingresos por servicios de intermediación	52	332
Ingresos por colocación primaria	-	377
Ingresos por administración y custodia de cartera	30.608	29.654
Ingresos operacionales diversos	1.371	26
Ingresos financieros por producto		
Ganancia por inversiones bursátiles	24.413	42.209

GRUPO FINANCIERO FORTALEZA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	<u>MBs</u>	<u>MBs</u>
Otros ingresos financieros	1.414	2.733
Disponibilidades	65	58
Inversiones temporarias	9.699	8.870
Cartera	424.912	377.787
Inversiones permanentes financieras	4.065	4.402
Comisiones de cartera y contingente	12.089	12.015
Comisiones por servicios		
Giros, transferencias y órdenes de pago	62.938	5.111
Recaudaciones tributarias	512	534
Administración de fideicomisos	3.251	3.464
Tarjetas de crédito	4.566	3.446
Tarjetas de debito	1	1
Cajeros automáticos	159	178
Seguros	3.043	-
Comisiones varias	887	1.161
Ingresos ordinarios empresas de seguros		
Primas	230.457	209.915
Operaciones facultativas	21.962	12.259
Operaciones automáticas	110.584	62.274
Operaciones no proporcionales	10.008	4.366
Siniestros	16.324	13.074
Revisión y exámenes de asegurabilidad	3101	43
Intereses por financiamiento de primas	1.442	1.415
Costos reconocidos operaciones	-	670
Riesgos en curso	85.925	101.936
Ocurridos y no reportados	1.158	1.667
Reclamados por liquidar	47.258	50.404
Ganancias	1.827	1.532
	<u>1.114.091</u>	<u>951.913</u>
Gastos ordinarios		
Gastos operacionales		
Servicios de Intermediación	(861)	(1.066)
Administración y custodia	(1.605)	(946)
Operacionales diversos	(49)	(40)
Cargos financieros		
Otros cargos financieros	(10.235)	(13.921)
Obligaciones con el público	(117.171)	(121.825)

GRUPO FINANCIERO FORTALEZA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	<u>MBs</u>	<u>MBs</u>
Cargos por obligaciones con instituciones fiscales	-	(23)
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	(44.764)	(40.744)
Valores en circulación	(3.178)	(4.074)
Obligaciones subordinadas	(5.116)	(5.770)
Obligaciones con empresas con participación estatal	(16.304)	(705)
Comisiones por servicios		
Corresponsales del exterior	(744)	(581)
Giros, transferencias y órdenes de pago	(170)	(498)
Cámara de compensación	(958)	(601)
Comisiones diversas	(934)	(1.013)
Gastos ordinarios empresas de seguros		
Primas	(11.334)	(10.029)
Operaciones automáticas	(102.670)	(77.971)
Operaciones facultativas	(23.053)	(20.648)
Siniestros liquidados y pagados	(127.851)	(93.668)
Ajuste y liquidación de siniestros	(7.364)	(5.340)
Salvataje	(319)	(342)
Operaciones no proporcionales	(2.624)	(644)
Comisión agente de seguros	(15.756)	(15.827)
Revisión y exámenes de asegurabilidad	(12.545)	(7.822)
Publicidad y propaganda	(2.228)	(2)
Licitaciones	(373)	(370)
Representaciones	(848)	(689)
Pago operaciones no proporcionales	(26.211)	(21.343)
Anulación ajuste s/ primas cedidas operaciones	(2.432)	(2.962)
Riesgos en curso	(79.710)	(89.230)
Ocurridos y no reportados	(988)	(1.611)
Reclamados por liquidar	(37.497)	(47.028)
Comisiones	(89)	(92)
	<u>(655.982)</u>	<u>(589.298)</u>

GRUPO FINANCIERO FORTALEZA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

x) Otros ingresos operativos y gastos operativos

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

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	MBs	MBs
Otros ingresos operativos		
Ganancias por operaciones de cambio y arbitraje	18.812	8.363
Venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	5.127	7.387
Disminución de previsión por desvalorización	1.815	2.013
Rendimiento inversiones en otras entidades no financieras	93	535
Ganancia por venta de activos bienes de uso	43	127
Dividendos y participaciones	-	9
Ingresos operativos Diversos		
Ingresos por gastos recuperados	46	42
Ingresos por servicios varios	1529	98
Ingresos por la generación de crédito fiscal IVA	1278	9
Otros ingresos operativos diversos	<u>633</u>	<u>44</u>
	<u>29.376</u>	<u>18.627</u>
Otros gastos operativos		
Comisiones diversas	(3)	(1)
Costo de bienes realizables		
Venta bienes recibidos en recuperación de créditos	(3.254)	(3.290)
Mantenimiento de bienes realizables	(922)	(1.127)
Constitución de previsión por desvalorización	(4.774)	(3.323)
Gastos operativos diversos		
Pérdidas por operaciones de cambio y arbitraje	(53.861)	(5.981)
Otros gastos operativos diversos	(13.463)	(5.022)
Perdida por venta de activos - bienes de uso	<u>(2)</u>	<u>(3)</u>
	<u>(76.279)</u>	<u>(18.747)</u>

GRUPO FINANCIERO FORTALEZA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

y) Recuperación de activos financieros

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

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	<u>MBs</u>	<u>MBs</u>
Recuperación de capital	1.611	1.302
Recuperación de intereses	2.739	3.088
Recuperación de otros conceptos	193	148
Recuperación de Incobrables	1.183	12
Disminución de provisión específica para incobrabilidad de cartera	35.721	30.589
Disminución de Prev. genérica incobrabilidad de cartera p/otros riesgos	6.764	763
Disminución de provisión para otras cuentas por cobrar	1094	364
Disminución de provisión para activos contingentes	1.966	726
Disminución de provisión genérica cíclica	25.707	7.895
Ingresos por inversiones sin oferta publica	-	330
Disminución de provisión para inversiones permanentes financieras	113	151
Primas por cobrar	41.663	43.218
Cuentas incobrables activo exigible técnico	38	163
Ganancia por Valuación	<u>6.135</u>	<u>5.871</u>
	<u>124.927</u>	<u>94.620</u>

z) Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros

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

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	<u>MBs</u>	<u>MBs</u>
Cargos por provisión específica para incobrabilidad de cartera	(90.036)	(70.918)
Cargos por provisión genérica p/ incobrabilidad de cartera p/otros riesgos	(32.744)	(172)
Cargos por provisión para otras cuentas por cobrar	(2.558)	(1.303)
Cargos por provisión para activos contingentes	(1.824)	(1.154)
Cargos por provisión genérica cíclica	(9.090)	(12.794)
Cargos por incobrabilidad	(6.548)	-
Pérdidas por inversiones temporarias	(152)	(49)
Pérdidas por inversiones Permanentes Financieras	(24)	(280)
Perdidas en inversiones sin oferta publica	-	(273)
Perdidas por ventas de valores bursátiles	(3.475)	(5.062)
Perdidas por valoración de cartera de inversiones	(2.490)	(12.629)

GRUPO FINANCIERO FORTALEZA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	MBs	MBs
Castigo de productos por cartera	(25.720)	(13.800)
Castigo de productos por otras cuentas por cobrar	(620)	(355)
Primas por cobrar	(39.870)	(43.787)
Cuentas incobrables activo exigible técnico	(256)	(318)
Cuentas incobrables activo exigible Adm.	-	-
Perdida por Valuación	(3.894)	(2.470)
	<u>(219.301)</u>	<u>(165.364)</u>

aa) Gastos de administración

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

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	MBs	MBs
Gastos de personal	(156.905)	(146.155)
Servicios contratados	(20.515)	(17.150)
Seguros	(1.681)	(1.711)
Comunicaciones y traslados	(6.745)	(5.949)
Impuestos	(19.741)	(16.642)
Mantenimiento y reparaciones	(4.953)	(5.371)
Depreciación y desvalorización de bienes de uso	(4.879)	(5.348)
Amortización de cargos diferidos y activos intangibles	(3.106)	(1.919)
Otros Gastos de Administración (*)	(71.289)	(56.522)
	<u>(289.814)</u>	<u>(256.767)</u>

(*) La composición de "Otros Gastos de administración" al 31 de diciembre de 2023 y 2022 es la siguiente:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	MBs	MBs
Gastos notariales y judiciales	(327)	(262)
Alquileres	(13.777)	(12.956)
Energía eléctrica, agua y calefacción	(2.379)	(1.937)
Papelería, útiles y materiales de servicio	(3.153)	(2.345)
Suscripciones y afiliaciones	(32)	(63)
Propaganda y publicidad	(822)	(1.262)
Gastos de representación	(35)	(17)
Aportes Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero	(5.810)	(5.495)
Aportes otras entidades	(4.478)	(4.165)

GRUPO FINANCIERO FORTALEZA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

	2023	2022
	MBs	MBs
Donaciones	(206)	(111)
Multas Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero	(99)	(130)
Aportes al Fdo. de protección al Ahorrista (FRF) - Art.127 LBEF)	(16.437)	(16.772)
Gastos en comunicaciones y publicaciones en prensa	(97)	(123)
Diversos (1)	(3.523)	(4.448)
Gastos generales	(2.174)	(3.595)
Gastos de comercialización	(387)	(717)
Multas e intereses	(12)	(61)
Intereses	(52)	(53)
Comisiones	(16.319)	(964)
Honorarios	(981)	(881)
Servicios	(50)	(35)
Depreciación	(139)	(130)
	<u>(71.289)</u>	<u>(56.522)</u>

(1) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la subcuenta contable Diversos corresponde principalmente a: tasas de regulación, aportes a otras entidades y gastos de administración diversos.

bb) Ingresos y gastos extraordinarios y de gestiones anteriores

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

	2023	2022
	MBs.	MBs.
Ingresos extraordinarios	20	20
Gastos extraordinarios	-	-
Ingresos de gestiones anteriores	837	416
Gastos de gestiones anteriores	(688)	(885)

i) Ingresos de gestiones anteriores

Gestión 2023

Ingresos de gestiones anteriores

Los ingresos de gestiones anteriores corresponden principalmente a la compensación con la Caja Bancaria por incapacidad temporal del personal, reversión de provisiones en exceso por gastos administrativos y de servicios de gestiones pasadas. En la gestión 2022 incluye devolución por

GRUPO FINANCIERO FORTALEZA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

depósitos en custodia en el Ministerio de Trabajo y devolución del PAE (Programa de Apoyo al Empleo) de gestiones pasadas MBs837.

Gestión 2022

Ingresos de gestiones anteriores

Fortaleza Leasing S.A. corresponde principalmente a la cancelación de comisiones por clientes referidos de seguros vida, intereses generados en cajas de ahorro, aportes a la Caja de Salud de la Banca Privada (CSBP), regularización de la proporcionalidad del Crédito Fiscal, recuperación por cobros pendientes de los clientes de operaciones de arrendamiento financiero, entre otros.

Banco Fortaleza S.A. corresponden principalmente a la compensación con la Caja Bancaria por incapacidad temporal del personal, reversión de provisiones en exceso por gastos administrativos y de servicios de gestiones pasadas. En la gestión 2022 incluye devolución por depósitos en custodia en el Ministerio de Trabajo y devolución del PAE (Programa de Apoyo al Empleo) de gestiones pasadas.

ii) Gastos de gestiones anteriores

Gestión 2023

Los gastos de gestiones anteriores están relacionados principalmente con el importe no provisionado para pago de patentes de publicidad y de funcionamiento, así también con gastos administrativos de gestiones pasadas no provisionado MBs688

Gestión 2022

Gastos de gestiones anteriores

Banco Fortaleza S.A, los gastos de gestiones anteriores, están relacionados principalmente con el importe no provisionado para pago de patentes de publicidad y de funcionamiento, así también con gastos administrativos de gestiones pasadas no provisionados y devolución de intereses diferidos de préstamos cancelados.

Fortaleza Leasing S.A., los gastos de gestiones anteriores contabilizados al 31 de diciembre de 2022 corresponde principalmente a pagos a proveedores, renovaciones de pólizas, ajuste por el pago de acotaciones ASFI regularización por variaciones en el sistema y otras regularizaciones de gestiones anteriores.

NOTA 9 PATRIMONIO

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 CONSOLIDADOS

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 (V.P.P) 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 a lo establecido en los estatutos del Grupo Financiero Fortaleza S.A., en el Artículo N. 10 (Clases de Acciones), las acciones de la sociedad son ordinarias y nominativas, otorgando cada una de ellas el derecho a un voto en las Juntas Generales de Accionistas y el correspondiente pago de dividendos.

b) Aportes no capitalizados

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

c) Reservas

Reserva 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.

Otras reservas no distribuibles

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el saldo en la cuenta Otras Reservas no distribuibles es de Bs.54 y Bs.54, respectivamente. Remanente de la capitalización por re expresión 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 ASFI (autorización ASFI/DSVSC/R-158108/2019).

d) Resultados acumulados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el saldo en la cuenta Resultados Acumulados es de MBs 37.661 y MBs25.763, respectivamente.

En el periodo comprendido entre el 01 de enero y 31 de diciembre de 2023, el resultado neto generado es de MBs12.534. A continuación, se detalla la conciliación con el resultado reportado en los estados financieros separados de Grupo Financiero Fortaleza S.A. Estos ajustes surgen del proceso de consolidación de los estados financieros del Grupo Financiero Fortaleza y en cumplimiento con la normativa aplicable al mismo.

GRUPO FINANCIERO FORTALEZA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Descripción	Monto
	MBs
Resultado Neto del Periodo – Grupo Financiero Fortaleza S.A.	12.534
Ajuste por Valuación de Inversiones de las EFIG de acuerdo al MCEF	95
Resultado Neto del Periodo Consolidado	12.629

NOTA 10 PONDERACIÓN DE ACTIVOS

La ponderación de activos y contingentes del Banco Fortaleza S.A. al 31 de diciembre de 2023 y 2022 es la siguiente:

Al 31 de diciembre de 2023:

Código	Activos y contingentes:	Saldo activo	Coeficiente de riesgo	Activo Computable
		MBs		MBs
Categoría I	Con cero riesgo	1.360.324	0%	-
Categoría II	Con riesgo de 10%	-	10%	-
Categoría III	Con riesgo de 20%	685.036	20%	137.007
Categoría IV	Con riesgo de 50%	935.779	50%	467.890
Categoría V	Con riesgo de 75%	1.039.758	75%	779.819
Categoría VI	Con riesgo de 100%	2.414.988	100%	2.414.988
Totales		6.435.885		3.799.703
10% sobre activo computable				5.255
Capital Regulatorio				431.052.349
Excedente/ (Déficit) Patrimonial				430.672.379
Coeficiente de suficiencia patrimonial				11.34%

Al 31 de diciembre de 2022:

Código	Activos y contingentes:	Saldo activo	Coeficiente de riesgo	Activo Computable
		MBs		MBs
Categoría I	Con cero riesgo	1.176.418	0%	-
Categoría II	Con riesgo de 10%	-	10%	-
Categoría III	Con riesgo de 20%	776.659	20%	155.332
Categoría IV	Con riesgo de 50%	900.702	50%	450.351
Categoría V	Con riesgo de 75%	1.081.237	75%	810.928

GRUPO FINANCIERO FORTALEZA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

<u>Código</u>	<u>Activos y contingentes:</u>	<u>Saldo activo</u>	<u>Coefficiente de riesgo</u>	<u>Activo Computable</u>
		<u>MBs</u>		<u>MBs</u>
Categoría VI	Con riesgo de 100%	2,199,458	100%	2,199,458
Totales		6,134,474		3,616,069
10% sobre activo computable				361,607
Capital Regulatorio				423,171
Excedente/ (Déficit) Patrimonial				61,564
Coefficiente de suficiencia patrimonial				11.70%

La ponderación de activos y contingentes del Fortaleza Leasing S.A. al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es la siguiente:

Al 31 de diciembre de 2023

<u>Código</u>	<u>Activos y contingentes:</u>	<u>Saldo activo</u>	<u>Coefficiente de riesgo</u>	<u>Activo Computable</u>
		<u>MBs</u>		<u>MBs</u>
Categoría I	Con cero riesgo	-	0%	-
Categoría II	Con riesgo de 10%	41,526	10%	41,52
Categoría III	Con riesgo de 20%	128,690	20%	25,738
Categoría IV	Con riesgo de 50%	-	50%	-
Categoría V	Con riesgo de 75%	-	75%	-
Categoría VI	Con riesgo de 100%	22,661	100%	22,661
Totales		192,877		52,551
10% sobre activo computable				5,255
Capital Regulatorio				15,851
Excedente/ (Déficit) Patrimonial				10,596
Coefficiente de suficiencia patrimonial				30.16%

Al 31 de diciembre de 2022:

<u>Código</u>	<u>Activos y contingentes:</u>	<u>Saldo activo</u>	<u>Coefficiente de riesgo</u>	<u>Activo Computable</u>
		<u>MBs</u>		<u>MBs</u>
Categoría I	Con cero riesgo	-	0%	-
Categoría II	Con riesgo de 10%	74,199	10%	7,420
Categoría III	Con riesgo de 20%	151,845	20%	30,369
Categoría IV	Con riesgo de 50%	-	50%	-

GRUPO FINANCIERO FORTALEZA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Código	Activos y contingentes:	Saldo activo	Coefficiente de riesgo	Activo Computable
		MBs		MBs
Categoría V	Con riesgo de 75%	-	75%	-
Categoría VI	Con riesgo de 100%	11.164	100%	11.164
Totales		237.298		48.953
10% sobre activo computable				4.895
Capital Regulatorio				18.284
Excedente/ (Déficit) Patrimonial				13.389
Coefficiente de suficiencia patrimonial				37.35%

NOTA 11 CONTINGENCIAS

Al 31 de diciembre de 2023, no existen contingencias probables significativas, más allá de las registradas contablemente.

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 consolidados.



Alejandro Zegarra Saldaña
Vicepresidente del Directorio



Mario Walter Requena Pinto
Gerente General



Lizett Viviana Pérez Saico
Contador



Parte II - Informe sobre la labor realizada por la Unidad de Auditoría Interna de Grupo Financiero Fortaleza S.A.

Contenido

Informe de los auditores independientes

1



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. Guapomo 2005
Cel. +591 69722733
Santa Cruz, Bolivia

Informe de los Auditores Independientes, Complementario a la Auditoría de los Estados Financieros Consolidados, sobre la labor realizada por la Unidad de Auditoría Interna de Grupo Financiero Fortaleza S.A.

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

Hemos auditado los estados financieros consolidados de Grupo Financiero Fortaleza S.A. ("la Sociedad") y las Entidades Financieras Integrantes del Grupo Financiero Fortaleza ("el Grupo"), que comprenden el estado de situación patrimonial consolidado al 31 de diciembre de 2023, los estados de ganancias y pérdidas consolidado, de cambios en el patrimonio neto consolidado y de flujos de efectivo consolidado, correspondientes al ejercicio terminado en esa fecha. Como resultado de nuestro examen emitimos un informe con opinión no modificada en fecha 22 de febrero de 2024, que se incluye en la primera parte del presente informe.

Asimismo, como parte complementaria a la auditoría de estados financieros consolidados, evaluamos la labor realizada por la Unidad de Auditoría Interna, de acuerdo con lo requerido en el Libro 1º, Título V, Capítulo I, Sección 6 "De la Auditoría Externa" de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

La responsabilidad de la Administración de la Sociedad es cumplir con todos los aspectos establecidos en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras y el Libro 3º, Título IX, Capítulo II, Sección 5: "Unidad de Auditoría Interna" de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI). Nuestra responsabilidad es informar los resultados de la evaluación del cumplimiento, como informe complementario a la auditoría de estados financieros consolidados de la Sociedad.

El compromiso de evaluación del cumplimiento de aspectos establecidos en la Recopilación de Normas de Servicios Financieros emitida por la ASFI es que, al momento de examinar los estados financieros consolidados, también se deben considerar las disposiciones legales y reglamentarias en la auditoría de estados financieros. Los procedimientos seleccionados para la evaluación de cumplimiento dependen del juicio profesional, incluida la evaluación de los riesgos de incorrección material ya sea debido a fraude o error.

Como resultado de los procedimientos selectivos de auditoría aplicados sobre los estados financieros consolidados al 31 de diciembre de 2023, no identificamos asuntos que revelen que el Grupo Financiero Fortaleza S.A., haya incurrido en incumplimientos con lo establecido en el Libro 3º, Título IX, Capítulo II, Sección 5: "Unidad de Auditoría Interna" de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).



Este informe ha sido preparado sólo para uso de la Administración de la Sociedad y para ser remitido a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI); en consecuencia, puede no ser apropiado para otra finalidad.

KPMG S.R.L.


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

La Paz, 22 de febrero de 2024