



FORTALEZA LEASING SOCIEDAD ANONIMA

Estados financieros al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022

CONTENIDO

Estado de situación patrimonial
Estado de ganancias y pérdidas
Estado de cambios en el patrimonio neto
Estado de flujos de efectivo
Notas a los estados financieros

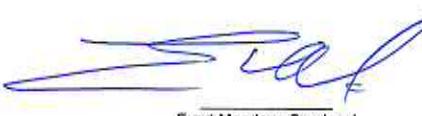
Bs = Bolivianos
USD = Dólar Estadounidense
UFV = Unidad de Fomento de Vivienda

FORTALEZA LEASING SOCIEDAD ANONIMA
ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL
AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

ACTIVO	Notas	2023 Bs	2022 Bs
Disponibilidades	8 a)	9,457,936	9,355,479
Inversiones temporarias	8 c)	11,100,848	13,088,100
Cartera	8 b)	180,411,472	205,926,079
Cartera vigente		84,236,144	101,808,358
Cartera vencida		84,523	355,882
Cartera en ejecución		1,492,774	1,921,946
Cartera reprogramada o reestructurada vigente		73,115,472	82,480,374
Cartera reprogramada o reestructurada vencida		387,317	-
Cartera reprogramada o reestructurada ejecución		2,001,193	561,119
Productos devengados por cobrar cartera		23,179,753	23,319,270
Previsión para cartera incobrable		(4,044,055)	(1,221,217)
Previsión genérica otros riesgos		(41,649)	(3,087,453)
Otras cuentas por cobrar	8 d)	5,729,567	7,016,565
Bienes realizables	8 e)	2,332,760	1,612,529
Bienes de uso	8 f)	147,087	146,480
Otros activos	8 g)	55,487	63,306
Total activo		<u>209,235,157</u>	<u>237,208,538</u>
PASIVO Y PATRIMONIO NETO			
PASIVO			
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	8 k)	128,954,576	146,665,633
Otras cuentas por pagar	8 l)	3,607,508	5,219,115
Previsiones	8 m)	2,230,567	2,545,160
Títulos valores en circulación	8 n)	55,317,238	64,067,819
Total pasivo		<u>190,109,891</u>	<u>218,397,727</u>
PATRIMONIO NETO			
Capital social	9 a)	16,637,400	16,637,400
Reservas	9 b)	1,441,344	1,360,004
Resultados acumulados	9 c)	1,046,522	813,407
Total patrimonio neto		<u>19,125,266</u>	<u>18,810,811</u>
Total pasivo y patrimonio neto		<u>209,235,157</u>	<u>237,208,538</u>
Cuentas de orden	8 x)	<u>661,499,307</u>	<u>637,604,480</u>

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


Susett Morales Ríos
Contadora General


Evert Mendoza Sandoval
Gerente General

FORTALEZA LEASING SOCIEDAD ANONIMA
ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS
POR LOS PERIODOS COMPRENDIDOS ENTRE EL 1RO DE ENERO Y EL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 2022

	<u>Notas</u>	2023 <u>Bs</u>	2022 <u>Bs</u>
Ingresos financieros	8 q)	9,106,083	9,251,348
Gastos financieros	8 q)	<u>(5,301,977)</u>	<u>(5,446,166)</u>
Resultado financiero bruto		3,804,106	3,805,182
Otros ingresos operativos	8 t)	643,028	264,511
Otros gastos operativos	8 t)	<u>(916,827)</u>	<u>(146,860)</u>
Resultado de operación bruto		3,530,307	3,922,833
Recuperaciones de activos financieros	8 r)	3,330,595	1,736,856
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	8 s)	<u>(3,599,359)</u>	<u>(2,277,555)</u>
Resultado de operación después de incobrables		3,261,543	3,382,134
Gastos de administración	8 v)	<u>(2,790,414)</u>	<u>(2,800,030)</u>
Resultado de operación neto		471,129	582,104
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor		<u>-</u>	<u>-</u>
Resultado después de ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor		471,129	582,104
Resultado neto del ejercicio antes de ajustes de gestiones anteriores		471,129	582,104
Ingresos de gestiones anteriores	8 u)	100,008	208,512
Gastos de gestiones anteriores	8 u)	<u>(256,681)</u>	<u>(254,830)</u>
Resultado antes de ajuste contable por efecto de la inflación		314,456	535,786
Ajuste contable por efecto de la inflación		<u>-</u>	<u>-</u>
Resultado antes de impuestos		314,456	535,786
Impuesto sobre las utilidades de las empresas (IUE)		<u>-</u>	<u>(74,521)</u>
Resultado neto del Ejercicio		314,456	461,265

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


 Susett Morales Ríos
 Contadora General

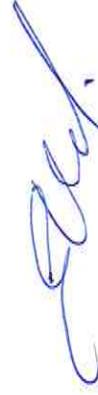

 Evert Mendoza Sandoval
 Gerente General

FORTALEZA LEASING SOCIEDAD ANONIMA
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
POR LOS PERIODOS COMPRENDIDOS ENTRE EL 1RO DE ENERO Y EL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 2022
(EXPRESADO EN BOLIVIANOS)

	Reservas					Resultados acumulados Bs	Total Reservas Bs	Total Bs
	Capital social Bs	Reserva Legal Bs	Reserva por otras disposiciones no distribuíbles Bs	Reserva voluntarias no distribuíbles Bs	Total Reservas Bs			
Saldos al 31 de diciembre de 2021	16,637,400	1,281,432	-	-	1,281,432	785,715	18,704,547	
El 25 de febrero de 2022, en cumplimiento a la determinación en Acta N. 24 de la Junta General Ordinaria de Accionistas, se realiza la Constitución de la Reserva Legal.	-	78,572	-	-	78,572	(78,572)		
El 28 de marzo de 2022, se procedió con el pago de Dividendos a los Accionistas en cumplimiento a determinaciones en el Acta N. 24 de la Junta General Ordinaria de Accionistas, realizada en fecha 25 de febrero de 2022.	-	-	-	-	-	(707,143)	(707,143)	
Resultado neto del ejercicio	-	-	-	-	-	813,407	813,407	
Saldos al 31 de diciembre de 2022	16,637,400	1,360,004	-	-	1,360,004	813,407	18,810,811	
El 10 de marzo de 2023, en cumplimiento a la determinación en Acta N. 25 de la Junta General Ordinaria de Accionistas, se realiza la Constitución de la Reserva Legal.	-	81,341	-	-	81,341	(81,341)	-	
El 10 de marzo de 2023, en cumplimiento a la determinación en Acta N. 25 de la Junta General Ordinaria de Accionistas se registra el 90% restante de las utilidades de la gestión 2022 en la cuenta de Resultados Acumulados.	-	-	-	-	-	732,066	-	
Resultado del periodo comprendido entre el 01 de enero al 30 de junio de 2023.	-	-	-	-	-	314,456	314,456	
	16,637,400	1,441,345	-	-	1,441,345	1,046,522	19,125,267	

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

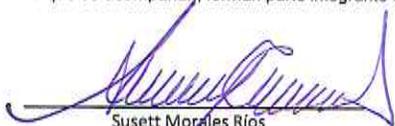

Susely Morales Ríos
 Contadora General


Evert Mendoza Sandoval
 Gerente General

FORTALEZA LEASING SOCIEDAD ANONIMA
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
POR LOS PERIODOS TERMINADOS ENTRE EL 01 DE ENERO Y EL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 2022
(EXPRESADO EN BOLIVIANOS)

	2023	2022
	Bs	Bs
Flujos de fondos en actividades de operación		
Resultado neto del ejercicio	314,456	461,265
Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio y que no han generado movimiento de fondos:		
- Productos devengados no cobrados	(14,977,488)	(22,644,673)
- Cargos devengados no pagados	2,661,385	2,454,752
- Provisiones p/desvalorización de bienes realizables	528,070	-
- Provisión para inversiones (neto de la disminución de provisión para inversiones)	-	-
- Provisiones para incobrables	181,520	461,184
- Provisiones para beneficios sociales	96,428	89,053
- Depreciaciones	45,132	36,431
- Provisión para impuestos	-	74,521
- Otros	475	(1)
Fondos obtenidos en el resultado neto del ejercicio	(11,150,022)	(19,067,468)
Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:		
Cartera de préstamos	15,117,005	19,606,210
Disponibilidades inversiones temporarias y permanentes	-	-
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	(1,731,259)	(1,883,921)
Cargos por pagar devengados títulos valores en circulación	(1,417,819)	(1,518,144)
Incremento (Disminución) neto de otros activos y pasivos:		
- Otras cuentas por cobrar - pagos anticipados y diversas	1,403,828	(1,199,377)
- Bienes Realizables	307,429	58,410
- Otras cuentas por pagar - diversas y provisiones	(1,708,035)	(1,222,716)
- Otros activos	(7,128)	(2,205)
Flujo neto en actividades de operación - excepto actividades de intermediación	813,999	(5,229,211)
Flujo de fondos en actividades de intermediación		
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento:		
- A corto	1,676,250	(932,500)
- A mediano y largo plazo	(18,975,194)	23,567,805
Incremento de colocaciones		
- Créditos colocados en el ejercicio a mediano y largo plazo - más de 1 año	(3,264,489)	(28,779,655)
- Créditos recuperados en el ejercicio	26,470,906	13,842,724
Flujo neto en actividades de intermediación:	5,907,473	7,698,374
Flujo de fondos en actividades de financiamiento:		
- Títulos valores en circulación	(8,575,000)	-
Cuentas de los Accionistas:		
- Aportes de capital	-	-
- Pago dividendos	-	(707,143)
- Donaciones no capitalizables	-	-
Flujo neto en actividades de financiamiento:	(8,575,000)	(707,143)
Flujo neto en actividades de inversión:		
(Incremento) Disminución neto en:		
- Inversiones temporarias	1,987,252	(6,081,947)
- Bienes de uso	(26,682)	(27,750)
- Activos intangibles	(4,585)	(48,720)
Flujo neto en actividades de Inversión	1,955,985	(6,158,417)
Disminución de fondos durante el ejercicio	102,457	(4,396,397)
Disponibilidades al inicio del ejercicio	8 a) 9,355,479	11,482,432
Disponibilidades al cierre del ejercicio	9,457,936	7,086,035

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


 Susett Morales Ríos
 Contador General


 Evert Mendoza Sandoval
 Gerente General

FORTALEZA LEASING SOCIEDAD ANÓNIMA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022

NOTA 1 - ORGANIZACIÓN Y OBJETO DE LA ENTIDAD

a) Organización de la Sociedad

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 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.

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 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 sumaron 23 y 21 personas respectivamente.

b) Hechos importantes sobre la situación de la Sociedad

Impacto de la situación económica y del ambiente financiero

Situación económica

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

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

Otros eventos de importancia del primer semestre fueron la intervención del Banco Fassil S.A. y la posterior transferencia parcial de cartera y depósitos de la entidad intervenida, también el inicio pleno de operaciones de la Gestora Pública de la Seguridad Social de Largo Plazo, que desde mediados de mayo tomó el control total de los fondos de asegurados y jubilados del sistema de pensiones.

FORTALEZA LEASING SOCIEDAD ANONIMA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022

Ante la coyuntura compleja, Fitch Ratings, Moody's y Standard & Poor's (S&P Global Ratings), ajustaron la calificación de riesgo soberano de Bolivia, lo que dificultaría el financiamiento externo. Fitch Ratings modificó la calificación de B a 'B-' con perspectiva negativa; Moody's a 'Caa1', también con una perspectiva negativa; en tanto que Standard & Poor's ajustó las calificaciones soberanas de largo plazo en moneda local y extranjera a 'B-'. En los tres casos, la reducción de las reservas en moneda extranjera es la principal variable que ocasionó el cambio de las calificaciones.

Bajo este contexto, organismos internacionales proyectan una desaceleración del crecimiento económico para Bolivia del 3,48% en 2022 a una tasa de crecimiento situada entre el 1,80% y 2,50% para 2023¹, estimaciones muy por debajo del 4,86% proyectado por el gobierno².

En cuanto a la evolución de los precios, se registró una tasa de inflación interanual de 2,73% al mes de junio de 2023, marcando el registro más alto de inflación para el mes de junio en los últimos cinco años, observándose una tendencia al alza en los precios desde el segundo trimestre de 2022. Para el cierre de gestión, el FMI estima una inflación de 3,98%, en tanto que el gobierno proyecta un 3,28%, en ambos casos se proyecta que los precios sigan en ascenso, en mayor o menor medida.

El Índice de Precios al Consumidor (IPC) registró en junio de 2023, respecto al mes de mayo, una variación porcentual positiva de 0,22%. La variación acumulada a junio tuvo un incremento de 0,79%.

El Índice de Precios al Consumidor (IPC) registró en diciembre de 2022, respecto al mes de noviembre, una variación porcentual positiva de 0,12%. La variación acumulada y a doce meses a diciembre fue de 3,12%.

Ambiente financiero

Según datos publicados por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) a mayo de 2023 (no incluye información del Fideicomiso del Banco Fassil S A en Intervención, entidad intervenida según lo dispuesto en la Resolución ASFI/ 539/2023 de 25 de abril de 2023), la cartera del sistema de intermediación financiera llegó a 208.717 millones de bolivianos (equivalente a USD30.425,22 millones) y los depósitos del público (que incluyen las obligaciones con empresas públicas) a 205.402 millones de bolivianos (equivalente a USD29.941,98 millones). El patrimonio alcanzó a 23.063 millones de bolivianos (equivalente a USD3.361,95 millones).

¹ El Fondo Monetario Internacional, en su informe World Economic Outlook de abril de 2023, proyecta un crecimiento económico de Bolivia de 1,80% para 2023; el Banco Mundial, en su informe Global Economic Prospects de junio de 2023, estima una tasa del 2,50%; en tanto que la Comisión Económica para América Latina y el Caribe, en su actualización de proyecciones económicas en el mes de abril de 2023, proyectó una tasa del 2,00% para la presente gestión.

² El Ministerio de Economía y Finanzas Públicas y el Banco Central de Bolivia, suscribieron el Programa Fiscal Financiero (PFF) 2023, que establece como objetivos un crecimiento del Producto Interno Bruto (PIB) de alrededor del 4,86%, una inflación de fin de período en torno al 3,28% y un déficit fiscal de aproximado de 7,49% del PIB.

FORTALEZA LEASING SOCIEDAD ANONIMA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022

Según datos publicados por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) a diciembre de 2022, la cartera del sistema de intermediación financiera llegó a 214.753 millones de bolivianos (equivalente a USD31.305,10 millones) y los depósitos del público (que incluyen las obligaciones con empresas públicas) a 224.040 millones de bolivianos (equivalente a USD 32.658,89 millones). El patrimonio alcanzó a 24.505 millones de bolivianos (equivalente a USD 3.572,16 millones).

Ante la situación de emergencia nacional debido a la propagación del COVID-19, mediante Decreto Supremo N°4206 de 1 de abril de 2020, se establece el diferimiento automático de todos los créditos para los meses de marzo, abril y mayo de 2020. Esta medida es complementada con el Decreto Supremo N°4248 de 28 de mayo de 2020, ampliando el periodo de diferimiento automático de las cuotas correspondientes al pago de las amortizaciones de crédito a capital e intereses por los meses de junio, julio y agosto de 2020, para prestatarios cuyo endeudamiento sea menor o igual a un millón de bolivianos. Esta disposición no se aplica a aquellos deudores que cuenten con un ingreso fijo proveniente del pago de salarios del sector público como privado, sin embargo, las personas asalariadas que hayan sido afectadas por despidos o reducción de su salario o ingresos deben demostrar su situación a la entidad de intermediación financiera para que aplique lo dispuesto en la mencionada norma.

Además, en el marco del Decreto Supremo N°4318 de 31 de agosto de 2020, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), instruyó a todas las entidades de intermediación financiera proceder al diferimiento automático del pago de cuotas de capital e intereses y otros gravámenes por los meses de septiembre, octubre, noviembre y diciembre de 2020, dando la oportunidad a los prestatarios continuar con el pago de sus créditos a solicitud de los mismos, pudiendo las entidades financieras convenir con los prestatarios, una de las opciones señaladas en el citado Decreto Supremo para la regularización de las cuotas de capital e intereses que fueron diferidas, sin que su aplicación implique el incremento de la tasa de interés ni la ejecución de sanciones y penalizaciones por mora, prohibiéndose el anatocismo.

En cumplimiento al Decreto Supremo N°4409 de 2 de diciembre de 2020, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), instruye 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 pagos de estos, el refinanciamiento y/o reprogramación de las operaciones de crédito, cuyas cuotas fueron diferidas.

Es importante mencionar que la medida del diferimiento para los pagos de créditos afecta directamente al Sistema Financiero, ya que, el flujo de efectivo operativo de las Entidades de Intermediación Financiera se ha visto comprometido en los últimos meses de la gestión 2020, considerando que el cobro de intereses por cartera se acerca a los USD 200 millones mensuales. Adicionalmente, las perspectivas poco alentadoras para la gestión 2020, proyectan una menor capacidad de pago de algunos sectores y un potencial deterioro en la calidad de la cartera crediticia del Sistema Financiero con una escalada en los niveles de mora.

FORTALEZA LEASING SOCIEDAD ANONIMA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022

Mediante Circular ASFI/669/2021 de 14 de enero de 2021, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) comunica las modificaciones al Reglamento para la Evaluación y Calificación de Cartera de Créditos donde se incorporan definiciones y lineamientos para el tratamiento de los refinanciamientos y/o reprogramaciones de créditos cuyas cuotas fueron diferidas. Entre los aspectos más relevantes que reglamenta la mencionada norma está lo referido al periodo de gracia de seis (6) meses que deben contemplar los planes de pago de las operaciones refinanciadas y/o reprogramadas de los créditos cuyas cuotas fueron diferidas, también establece un periodo de prórroga, definido como el periodo durante el cual el prestatario que fue beneficiado con el diferimiento de cuotas de su crédito se encuentra tramitando el refinanciamiento y/o reprogramación, en este periodo las Entidades de Intermediación Financiera no deben efectuar ningún cobro de capital e intereses ni modificar el estado de la deuda ni la calificación del prestatario, hasta que se perfeccione la operación que corresponda.

Mediante Carta Circular/ASFI/DPN/CC-13890/2022 del 11 de noviembre de 2022, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) instruye atender y analizar las solicitudes de reprogramación de aquellos prestatarios de sectores que hubieran sido afectados en su actividad económica por la coyuntura actual acaecida en el país, evaluándolos de manera individual, en función a la valoración de la situación y afectación particular de cada caso, considerando su nueva capacidad de pago y sus perspectivas futuras del nivel de ingreso percibido. La atención a las solicitudes de reprogramaciones, puede contemplar periodos de gracia y otros aspectos necesarios que faciliten las condiciones y mejorar la accesibilidad a soluciones ajustadas a características del crédito; así como la situación particular de cada prestatario, debiendo tomar en cuenta, que la reprogramación bajo estos términos no implica el cambio de calificación del deudor a una categoría de mayor riesgo de forma automática ni el cambio de su estado.

Impacto en Fortaleza Leasing Sociedad Anónima:

En relación a la aplicación de la Circular ASFI/669/2021, Fortaleza Leasing, ha implementado diferentes soluciones comerciales con el objeto de gestionar la cartera diferida. En este sentido, procedió a la reprogramación de sus operaciones diferidas conforme lo señalado en dicha circular, alcanzando una cartera reprogramada y/o diferentes soluciones comerciales (COVID-19) al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, por Bs20.955.827 y por Bs22.465.761, respectivamente, representando en su conjunto el 12.99% y el 12.02%, del total de la cartera de Fortaleza Leasing Sociedad Anónima.

En cumplimiento a la Carta Circular/ASFI/DPN/CC-13890/2022 del 11 de noviembre de 2022, Fortaleza Leasing, realizó adecuaciones a los planes de pago de 23 operaciones de arrendamiento financiero que fueron afectados con la situación actual del país.

FORTALEZA LEASING SOCIEDAD ANONIMA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022

b.2) Gestión Integral de Riesgos

La gestión integral de riesgos comprende una amplia gama de definiciones que permiten adoptar acciones preventivas que mitiguen el impacto negativo en la situación patrimonial de la Sociedad del Sistema Financiero con una escalada en los niveles de mora.

Los riesgos que componen la gestión integral son: Riesgo de Crédito, Riesgo de Mercado, Riesgo de Liquidez, Riesgo Operativo y Riesgo Legal.

Por otro lado, es responsabilidad del Comité de Riesgos, el diseño y la revisión periódica de las políticas, procedimientos y modelos utilizados por la Sociedad para una eficiente gestión de riesgos, los mismos que son puestos a consideración del Directorio para su aprobación. Otra labor importante es la de establecer los límites de exposición a los diferentes tipos de riesgos a los que está alcanzada la actividad de la Sociedad.

b.3) Legitimación de ganancias ilícitas, financiamiento al terrorismo y Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva

Con el fin de gestionar los riesgos vinculados a la legitimación de ganancias ilícitas, financiamiento del terrorismo y el Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva basado en gestión de riesgos, Fortaleza Leasing S.A. tiene el compromiso de colaborar con la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) y la Unidad de Investigaciones Financieras (UIF) mediante el suministro de toda información solicitada para fines investigativos y probatorios.

Para ello, establece políticas y procedimientos internos y asigna recursos humanos, económicos y tecnológicos para contar con las condiciones necesarias para prevenir, detectar, controlar y reportar que los servicios prestados a sus clientes o usuarios no sean utilizados en actividades que tengan fines ilícitos.

b.4) Ley N°393 de Servicios Financieros y Normativa relacionada

El 21 de agosto de 2013, fue promulgada la Ley N°393 de Servicios Financieros, que entró en vigencia 90 días después de su promulgación. La referida Ley contempla cambios importantes en la normativa y condiciones del arrendamiento financiero como un instrumento de financiamiento; con lo cual, se espera una mayor penetración de este servicio financiero complementario en el mercado nacional; Fortaleza Leasing Sociedad Anónima, es parte de estos cambios.

Entre los principales cambios que contempla esta normativa, podemos señalar:

- Se establece que son servicios financieros complementarios los ofrecidos por empresas de servicios financieros complementarios, autorizadas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), incluyendo entre estas a las empresas de Arrendamiento Financiero.

FORTALEZA LEASING SOCIEDAD ANONIMA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022

- La operación de arrendamiento financiero puede ser realizada directamente por una entidad de intermediación financiera, por una empresa de arrendamiento financiero de objeto único constituida como empresa de servicios financieros complementarios, por empresas comerciales y fabricantes de bienes de capital.
- El importe de capital pagado mínimo de una empresa de arrendamiento financiero se fija en monedas nacional, por una cantidad equivalente a UFV500.000,00.
- Salvo pacto en contrario, la opción de compra podrá ser libremente cedida por el arrendatario financiero a cualquier persona natural o jurídica, nacional o extranjera, sin que esto altere la naturaleza jurídica del contrato de arrendamiento financiero; en tal caso, el arrendatario financiero, como titular del derecho, tendrá la responsabilidad de cumplir con todos los compromisos del contrato, incluyendo el pago de cuotas, y dejar expedita la posibilidad del ejercicio de dicha opción de compra. Las partes estarán en libertad de incluir en el contrato respectivo las condiciones para la transferencia de la opción de compra.
- El Régimen tributario de Arrendamiento Financiero establece:
 - Los intereses generados por operaciones de leasing de bienes muebles no se consideran dentro del objeto del IVA.
 - Las operaciones de leasing de bienes inmuebles no son sujetas del IVA.
 - Las operaciones de arrendamiento financiero de bienes usados de capital para pequeños emprendimientos productivos están exentas del IVA.
 - Los bienes objeto de arrendamiento financiero no son depreciables para ninguna de las partes contratantes.
 - En todos los casos en que se realice retroarrendamiento financiero productivo. La primera transferencia está exenta del IT.
- Se establece una normativa para Resolución y Efectos de contrato de arrendamiento financiero.
- Se establece una normativa para recuperación de Bienes Muebles y Bienes Inmuebles.
- La Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), deberá establecer un régimen menor de provisiones y requerimientos de capital que reconozcan el riesgo inherente a la operación de arrendamiento financiero.
- Se faculta a las empresas de Arrendamiento Financiero a emitir Obligaciones Subordinadas.
- Hasta la promulgación de la Ley N°393 de Servicios Financieros, las operaciones de arrendamiento financiero estaban normadas por el Decreto Supremo N°25959 y la Ley N°1488 de Bancos y Entidades Financieras; a partir de su promulgación, la Ley N°393 tiene una jerarquía superior al Decreto Supremo de referencia y tiene primacía sobre cualquier otra norma aplicable de arrendamiento financiero.

FORTALEZA LEASING SOCIEDAD ANONIMA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022

Fortaleza Leasing Sociedad Anónima ha adoptado e implementado en sus políticas la normativa emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) para entidades de intermediación financiera (Bancos), por no existir normativa específica para entidades de arrendamiento financiero.

b.5) Reglamento para sociedades controladoras de Grupos Financieros

Mediante Resolución ASFI N°808/2014 del 31 de octubre de 2014, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) pone en vigencia el Reglamento para Sociedades Controladoras de Grupos Financieros, el cual es incorporado al Capítulo I, Título V, Libro 1° de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros. El reglamento establece entre otros temas, disposiciones relativas al procedimiento de constitución de una Sociedad Controladora, prevé las obligaciones, funciones y responsabilidades que tienen las Sociedades Controladoras de Grupos Financieros en el marco de la Ley N°393 de Servicios Financieros, además de establecer disposiciones relativas a la constitución de reservas, prohibiciones, operaciones intragrupo, gastos operativos, consolidación de estados financieros y revocatoria de autorización, que deben observar dichas sociedades. Asimismo, incluye el plazo en el cual los grupos financieros deben conformarse o adecuarse de acuerdo con lo previsto en la Disposición Transitoria Séptima contenida en la Ley N°393 de servicios Financieros.

Finalmente, determina el plazo en el cual las entidades supervisadas que actualmente forman parte de un conglomerado financiero, de acuerdo con lo establecido en los Artículos 2° y 3° del Reglamento para Conglomerados Financieros, contenido en el Capítulo I, Título VIII, Libro 3° de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, deben manifestar su intención de constituir una Sociedad Controladora.

Mediante Resolución ASFI/1664/2018 de 28 de diciembre de 2018, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), autoriza la adecuación de la Compañía Boliviana de Inversiones Financiera CBIFSA S.A. como Sociedad Controladora del Grupo Financiero Fortaleza, dando un plazo de sesenta (60) días calendario computable a partir de la notificación de dicha Resolución para presentar la documentación señalada en el Anexo 4 del Reglamento para Sociedades Controladoras de Grupos Financieros, contenido en el Capítulo I, Título V, Libro 1° de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, a fin de obtener la Licencia de Funcionamiento.

El 18 de febrero de 2019, mediante carta CBIFSA: 00020/2019, Fortaleza Leasing S.A. tomó conocimiento del otorgamiento de la Licencia de Funcionamiento ASFI/002/2019 a la Sociedad Controladora Grupo Financiero Fortaleza S.A., como Sociedad Controladora del Grupo Financiero Fortaleza. La Resolución ASFI/099/2019 de 7 de febrero de 2019 determina el inicio de sus actividades a partir del 1 de marzo de 2019.

NOTA 2 - NORMAS CONTABLES

Las normas contables más significativas aplicadas por Fortaleza Leasing Sociedad Anónima, son las siguientes:

FORTALEZA LEASING SOCIEDAD ANONIMA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022

a. Bases de preparación de los estados financieros

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

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

Según la Norma e Contabilidad N°3 (revisada y modificada en noviembre de 2007) emitida por el Consejo Técnico Nacional de Auditoría y Contabilidad del Colegio de Auditores o Contadores Públicos de Bolivia, los estados financieros deben ser reexpresados reconociendo el efecto integral de la inflación, para lo cual debe considerarse la valuación de la Unidad de Fomento de Vivienda (UFV) como índice del ajuste. No obstante, el 8 de diciembre de 2020 el Consejo Técnico Nacional de Auditoría y Contabilidad del Colegio de Auditores o Contadores Públicos de Bolivia resuelve suspender el ajuste integral por inflación de estados financieros a partir del 11 de diciembre de 2020.

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

Los presentes estados financieros al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, combinan los estados financieros de la oficina principal y su agencia, ubicadas en las ciudades de La Paz y Santa Cruz, respectivamente.

a.1. Criterios de valuación

a.1.1. Moneda extranjera y moneda nacional con mantenimiento de valor y en Unidades de Fomento de Vivienda

Los activos y pasivos en moneda extranjera se convierten a bolivianos de acuerdo con el tipo de cambio vigente al cierre de cada ejercicio. Las diferencias de cambio resultantes de este procedimiento se registran en las cuentas de resultados de cada periodo, en la cuenta "Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor".

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

FORTALEZA LEASING SOCIEDAD ANONIMA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022

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, al cierre de cada periodo. El valor de este indicador al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es de Bs2,44278 y Bs2,40898 por UFV 1.

a. Cartera

Los saldos de cartera, 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 la Sociedad sobre toda la cartera existente. La Sociedad ha implementado como parte de su metodología para evaluar y calificar su cartera de arrendamiento financiero, los criterios establecidos en el Libro 3°, Título II, Capítulo IV, "Evaluación y Calificación de la Cartera de Créditos", de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros vigente emitido por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

La previsión específica para cartera incobrable al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, es de Bs4.044.055 y de Bs3.097.453 respectivamente, considerada suficiente para cubrir las probables pérdidas que pudieran producirse al realizar los créditos existentes.

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, se ha registrado una previsión genérica otros riesgos de Bs41.649 y de Bs1.221.217 respectivamente. Este nivel de previsiones es considerado suficiente para cubrir las probables pérdidas que pudieran presentarse por el deterioro de las operaciones de Arrendamiento Financiero.

Por otra parte, se registra en el pasivo como parte de "Previsiones" una previsión genérica cíclica, que es determinada para evitar subestimar los riesgos en tiempos en los que el ciclo económico es creciente y contar con una cobertura para pérdidas no identificadas en aquellos préstamos en los que el deterioro de la cartera aún no se ha materializado el importe constituido al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, es de Bs1.943.988 y de Bs2.258.582 respectivamente, y adicionalmente una previsión genérica voluntaria de Bs286.579 para ambas gestiones.

Otros hechos relevantes evaluación y calificación de cartera

De acuerdo con la recopilación de normas del Sistema Financiero Libro 3°, Título II, Capítulo IV, Sección 10, Artículo 11°, en el marco de lo previsto en el Parágrafo I de la Disposición Adicional Tercera del Decreto Supremo N°4196 de 17 de marzo de 2020, se establece que el porcentaje de previsiones específicas requeridas sobre el capital de aquellas cuotas diferidas es del cero por ciento (0%), pudiendo ASFI modificar dicho porcentaje, conforme con lo determinado en el presente Reglamento.

FORTALEZA LEASING SOCIEDAD ANONIMA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022

En el Artículo 12° de la misma sección, indica lo siguiente; para hacer efectivo el cumplimiento del Decreto Supremo N°4216 de 14 de abril de 2020 y la Resolución Ministerial N°160 de 21 de abril de 2020, los créditos otorgados, en el marco del Plan de Emergencia de Apoyo al Empleo y Estabilidad Laboral, estarán sujetos al régimen de provisiones específicas para créditos al sector productivo, de acuerdo con los porcentajes dispuestos en el presente Reglamento, al respecto mencionar que al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el cálculo de la provisión específica para estas operaciones se mantuvo de acuerdo a 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).

c. Inversiones temporarias y permanentes

c.1. Inversiones temporarias

En este grupo se incluyen todas las inversiones que han sido realizadas, conforme a la política de inversión de la Sociedad, con la intención de obtener una adecuada rentabilidad de los excedentes temporales de liquidez, y puedan ser convertidos en disponibilidades en un plazo no mayor a 30 días, así como los rendimientos devengados por cobrar. Estas inversiones están valuadas de la siguiente manera:

- Inversiones en cajas de ahorros en entidades financieras nacionales se valúan a su valor de costo a la fecha de cierre, más los productos financieros devengados.
- Las inversiones en fondos de inversión se valúan a su valor de la cuota de participación determinado por el Administrador del Fondo de Inversión al cierre del periodo.
- Las inversiones con disponibilidad restringida en entidades financieras se valúan al costo actualizado a la fecha de vencimiento, el valor de adquisición más los productos devengados.

c.2. 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, por decisión de la Sociedad y según su política de inversiones 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, cuyo plazo residual hasta su vencimiento sea menor o igual a 30 días son reclasificadas a inversiones temporarias siempre y cuando cumplan con las condiciones establecidas por este tipo de inversiones.

FORTALEZA LEASING SOCIEDAD ANONIMA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022

c.3. Otras cuentas por cobrar

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

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

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, se incluye una previsión para cuentas incobrables por Bs3.560.021 y de Bs3.654.545 respectivamente, que es considerada suficiente para cubrir las pérdidas que pudieran producirse en la recuperación de esos derechos.

d. Bienes realizables

Los bienes realizables están registrados a su valor de adjudicación, valor en libros o valores estimados de realización, el que fuese menor, y se constituye una previsión por desvalorización si es que no se vendieran dentro del plazo de tenencia. El valor de los bienes realizables considerados en su conjunto no supera 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 provisionar 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 previsión 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 la Sociedad 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.

El 6 de noviembre de 2019, mediante CITE: ASFI/DSR II/R-231315/2019, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), se pronuncia ante las consultas realizadas por parte de nuestra Sociedad, sobre el régimen de provisiones e indica que, "Al ser una empresa de Arrendamiento Financiero no se encuentra dentro del alcance del reglamento para bienes adjudicados y su tratamiento contenido en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros (RNSF), en su consideración que la propiedad de los bienes muebles e inmuebles, objeto de arrendamiento financiero, son de dichas empresas".

Para el tratamiento de provisiones de los bienes recuperados objeto del arrendamiento financiero, Fortaleza Leasing a partir del 31 de enero de 2020, adopta una política interna, misma que consiste en dividir el total del importe recuperado en cuotas iguales y provisionarlo en hasta 24 meses.

FORTALEZA LEASING SOCIEDAD ANONIMA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022

La previsión por desvalorización de bienes realizables al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es de Bs598.182 y de Bs70.114 respectivamente, es considerada suficiente para cubrir las pérdidas que pudieran producirse en la realización de estos bienes.

e. Bienes de uso

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

f. Otros activos

Los saldos registrados en este grupo principalmente corresponden a cargos diferidos por mejoras en instalaciones en inmuebles alquilados, que son amortizados linealmente en el periodo del contrato de alquiler.

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%.

g. Fideicomisos constituidos

Fortaleza Leasing sociedad anónima no registra fideicomisos al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022.

h. Previsiones y provisiones

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.

FORTALEZA LEASING SOCIEDAD ANONIMA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022

h.1. Provisión para indemnizaciones al personal

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

h.2. Títulos valores en circulación

Los títulos valores de deuda en circulación corresponden al Programa de Emisiones de Bonos denominado "Bonos Fortaleza Leasing 2020", mismos que son valuados a su valor nominal más los correspondientes cargos financieros devengados por pagar.

i. Patrimonio neto

Los saldos de capital social, reservas y resultados acumulados del Patrimonio Neto al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 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 re expresión por ajuste por inflación.

j. Resultado neto del ejercicio

La Sociedad determina los resultados del ejercicio, de acuerdo con normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), establecidas en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras.

k. Tratamiento de los efectos contables de disposiciones legales

La Sociedad ha cumplido con las disposiciones legales que rigen su actividad, revelando su tratamiento contable en los estados financieros y notas respectivas, de acuerdo con Normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

l. Ingresos y gastos financieros devengados

Los productos financieros ganados y los gastos financieros incurridos son calculados y contabilizados por el método de devengado.

Los saldos contabilizados reconocen principalmente los productos generados por las inversiones temporarias, la cartera vigente, los cargos por la emisión de títulos valores y los cargos por las obligaciones con bancos y entidades de financiamiento, en función al tiempo transcurrido.

Los intereses por operaciones activas se calculan considerando los días efectivamente transcurridos sobre la base del año comercial. Los intereses por operaciones pasivas se

FORTALEZA LEASING SOCIEDAD ANONIMA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022

calculan considerando los días efectivamente transcurridos, sobre la base de año comercial y en lo que corresponda se calculan considerando los criterios de los financiadores.

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

La Sociedad, en lo que respecta al Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas (IUE), está sujeta al régimen tributario establecido en el texto ordenado de la Ley N°843 y sus Decretos Reglamentarios vigentes. La alícuota del impuesto es del veinticinco por ciento (25%) y es considerado como un pago a cuenta del Impuesto a las Transacciones (IT) a partir del período siguiente al pago del IUE.

En relación con los quebrantos tributarios, la Ley N°169 del 9 de septiembre de 2011, establece que las pérdidas acumuladas hasta la gestión 2010, de las entidades del Sistema Bancario y de Intermediación Financiera, 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.

En cumplimiento con lo establecido en el inciso h) del artículo 18° del Decreto Supremo N°24051, "Los bienes objeto de contratos de arrendamiento financiero, exclusivamente para fines tributarios, son depreciables únicamente por el arrendador, siguiendo los criterios de depreciación previstos en el citado Decreto, no siendo aplicable la depreciación por el arrendatario bajo ningún concepto". Para el cálculo de la utilidad tributaria se toma en cuenta las depreciaciones que correspondan a los bienes otorgados en arrendamiento.

Dicha disposición ha sido modificada a través de Ley N°393 de Servicios Financieros Artículo 148° inciso b) Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas, que establece lo siguiente: "El arrendador financiero contabilizará como ingreso la parte de la cuota de arrendamiento financiero correspondiente a los intereses generados por la operación, para el propósito del Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas, consiguientemente, los bienes objeto de arrendamiento financiero no son depreciables para ninguna de las partes contratantes".

El impuesto a las transacciones (I.T.), se aplica sobre el importe bruto de las ventas o ingresos de un determinado periodo, con la alícuota del 3%. Este tributo es un impuesto directo que no genera un crédito fiscal con el que pueda compensarse su pago.

NOTA 3 - CAMBIOS EN LAS POLITICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES

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

NOTA 4 - ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES

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

FORTALEZA LEASING SOCIEDAD ANONIMA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022

NOTA 5 - ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

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

	2023	2022
	Bs	Bs
ACTIVO		
ACTIVO CORRIENTE		
Disponibilidades	9,457,936	9,355,479
Inversiones temporarias	11,100,848	13,088,100
Cartera vigente corriente	66,535,446	40,074,964
Otras cuentas por cobrar	6,399,207	5,285,246
Otras operaciones activas	8,988,593	2,200,696
TOTAL DEL ACTIVO CORRIENTE	102,482,030	70,004,485
ACTIVO NO CORRIENTE		
Cartera vigente no corriente	90,816,170	144,011,768
Otras cuentas por cobrar	2,538,934	5,016,855
Otras operaciones activas	13,398,023	18,175,430
TOTAL DEL ACTIVO NO CORRIENTE	106,753,127	167,204,053
TOTAL DEL ACTIVO	209,235,157	237,208,538
PASIVO Y PATRIMONIO		
PASIVO CORRIENTE		
Obligaciones con banco y entidades de financiamiento	83,135,882	95,460,559
Obligaciones con entidades de segundo piso	15,447,862	12,809,655
Otras cuentas por pagar	810,154	1,134,017
Títulos valores en circulación	9,817,238	18,567,819
Otras operaciones pasivas	891,652	704,138
Previsiones	1,023,566	560,828
TOTAL DEL PASIVO CORRIENTE	111,126,354	129,237,016
PASIVO NO CORRIENTE		
Obligaciones con banco y entidades de financiamiento	10,337,500	17,259,169
Obligaciones con entidades de segundo piso	20,033,333	21,036,250
Títulos valores en circulación	45,500,000	45,500,000
Otras operaciones pasivas	1,905,703	3,380,960
Previsiones	1,207,001	1,984,332
TOTAL DEL PASIVO NO CORRIENTE	78,983,537	89,160,711
TOTAL DEL PASIVO	190,109,891	218,397,727
PATRIMONIO NETO		
Capital social	16,637,400	16,637,400
Reservas	1,441,344	1,360,004
Resultados acumulados	1,046,522	813,407
TOTAL PATRIMONIO NETO	19,125,266	18,810,811
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO NETO	209,235,157	237,208,538

Los activos y pasivos no corrientes se clasifican en función a sus plazos de cobrabilidad o exigibilidad, respectivamente.

FORTALEZA LEASING SOCIEDAD ANONIMA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AI 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022

Al 30 de junio de 2023 (expresado en bolivianos)

RUBRO	SALDO INICIAL	A 30 DIAS	A 60 DIAS	A 90 DIAS	A 180 DIAS	A 360 DIAS	A 720 DIAS	A +720 DIAS
ACTIVO Y CONTINGENTE	209,235,157	28,488,834	6,210,631	6,182,596	21,665,083	39,934,886	63,599,512	43,153,615
DISPONIBILIDADES	9,457,936	9,457,936	-	-	-	-	-	-
INVERSIONES TEMPORARIAS	11,100,848	11,100,848	-	-	-	-	-	-
CARTERA VIGENTE	84,236,144	4,240,692	3,150,418	3,344,840	12,171,375	21,445,436	32,410,645	7,472,738
CARTERA VIGENTE REPROGRAMADA	78,115,472	2,098,768	1,934,152	1,646,094	5,310,326	11,193,345	20,253,145	30,679,642
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (diversas)	8,938,141	3,845,716	200,552	212,929	774,817	1,365,194	2,063,227	475,707
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS (1)	22,386,615	2,255,126	925,509	978,732	3,408,565	5,930,912	8,872,495	4,525,528
PASIVO	190,109,891	9,894,760	20,527,273	11,209,703	35,530,121	33,964,498	21,393,801	57,589,735
FINANCIAMIENTOS ENT. FINANCIERAS DEL PAIS	93,473,382	7,852,361	9,782,330	8,978,344	30,642,847	25,800,000	10,337,500	-
OBLIGACIONES C/ENT. FINANC. DE 2DO. PISO A MED. PLAZO	35,481,195	318,726	875,000	2,154,167	4,430,386	7,669,583	10,308,333	9,725,000
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	810,154	810,154	-	-	-	-	-	-
TITULOS VALORES	53,317,238	-	9,817,238	-	-	-	-	45,500,000
OTRAS OPERACIONES PASIVAS (2)	5,027,921	813,159	72,705	77,192	456,888	494,914	747,968	2,364,735
BRECHA SIMPLE (Activo +Cont. - Pasivo)	-	18,594,074	-	5,027,107	-	5,970,389	42,305,711	-
BRECHA ACUMULADA	-	18,594,074	4,277,432	749,675	14,614,713	8,644,324	33,561,387	19,135,267

Al 31 de diciembre de 2022 (expresado en bolivianos)

RUBRO	SALDO INICIAL	A 30 DIAS	A 60 DIAS	A 90 DIAS	A 180 DIAS	A 360 DIAS	A 720 DIAS	A +720 DIAS
ACTIVO Y CONTINGENTE	237,208,538	26,292,349	3,432,752	3,642,732	12,639,937	23,996,715	41,545,276	125,658,777
DISPONIBILIDADES	9,355,479	9,355,479	-	-	-	-	-	-
INVERSIONES TEMPORARIAS	13,088,100	13,088,100	-	-	-	-	-	-
CARTERA VIGENTE	126,834,225	2,222,514	2,054,831	1,493,299	6,347,200	13,112,022	20,821,443	55,555,048
CARTERA VIGENTE REPROGRAMADA	97,325,471	920,639	795,343	1,724,436	4,235,191	7,169,488	14,880,782	52,754,495
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (diversas)	15,587,347	3,773,988	134,973	98,089	416,921	861,274	1,367,674	3,649,181
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS (1)	22,576,823	3,068,371	447,604	326,906	1,640,625	2,853,931	4,475,377	13,700,053
PASIVO	218,397,728	14,853,601	14,751,906	13,272,440	31,848,426	54,710,644	42,070,754	47,089,958
FINANCIAMIENTOS ENT. FINANCIERAS DEL PAIS	208,180,287	12,687,453	3,827,182	11,059,114	28,378,880	39,507,930	17,259,169	-
OBLIGACIONES C/ENT. FINANC. DE 2DO. PISO A MED. PLAZO	46,655,561	278,589	886,229	2,180,131	3,128,456	6,336,250	10,698,750	10,337,500
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	2,268,034	1,134,017	-	-	-	-	-	-
TITULOS VALORES	82,635,638	-	9,992,819	-	-	8,575,000	13,850,000	31,850,000
OTRAS OPERACIONES PASIVAS (2)	7,885,225	753,542	45,676	33,194	141,090	291,464	462,835	4,902,458
BRECHA SIMPLE (Activo +Cont. - Pasivo)	-	11,438,748	-	9,629,708	-	30,713,930	525,477	78,568,820
BRECHA ACUMULADA	-	11,438,748	119,595	9,510,113	-	59,232,532	59,758,009	18,810,811

- (1) Los saldos que se exponen en la línea de otras operaciones activas incluyen los saldos de productos devengados, provisiones, cartera vencida, cartera en ejecución, bienes recuperados, bienes de uso y otros activos.
- (2) Los saldos que se exponen en la línea otras operaciones pasivas incluyen, los saldos de cargos devengados por pagar de obligaciones con financiamientos internos, provisiones y provisiones para el personal, partidas pendientes de imputación, provisiones genéricas y cíclicas.

NOTA 6 - OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

La Sociedad al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, mantiene saldos de operaciones activas y pasivas con sociedades relacionadas, las mismas han originado ingresos y egresos dentro el marco de los contratos suscritos y reconocidos en el periodo. Las operaciones vinculadas no exceden los límites establecidos, en la Ley de Servicios Financieros y los límites establecidos por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

FORTALEZA LEASING SOCIEDAD ANONIMA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022

Detalle de activos, pasivos y resultados al 30 de junio de 2023

Nombre o razón social del deudor	Activo			Pasivo		
	Disponibilidades	Inversiones temporarias	Otras cuentas por cobrar	Títulos en Circulación	Valores Ingresos	Egresos
	Bs.	Bs.	Bs.	Bs.	Bs.	Bs.
FORTALEZA SEGUROS Y REASEGUROS S.A.	-	-	25,435	658,070	686,035	38,677
COMPAÑÍA DE SEGUROS VIDA S.A.	-	-	-	-	165,653	-
COMPAÑÍA AMERICANA DE INVERSIONES S.A.	-	-	-	-	-	-
BANCO FORTALEZA S.A.	4,888,581	10,759,734	-	-	222	37,212
FORTALEZA SAFI S.A.	-	-	-	-	-	1,151
TOTAL VINCULADOS	4,888,581	10,759,734	25,435	658,070	851,910	77,040

Detalle de activos, pasivos y resultados al 31 de diciembre de 2022

Nombre o razón social del deudor	Activo			Pasivo		
	Disponibilidades	Inversiones temporarias	Otras cuentas por cobrar	Títulos en Circulación	Valores Ingresos	Egresos
	Bs.	Bs.	Bs.	Bs.	Bs.	Bs.
FORTALEZA SEGUROS Y REASEGUROS S.A.	-	-	39,223	658,070	224,879	40,431
COMPAÑÍA DE SEGUROS VIDA S.A.	-	-	-	-	930,439	-
COMPAÑÍA AMERICANA DE INVERSIONES S.A.	-	-	-	-	-	25,532
BANCO FORTALEZA S.A.	1,911,742	549,566	-	-	329	74,242
FORTALEZA SAFI S.A.	-	-	-	-	-	23,327
TOTAL VINCULADOS	1,911,742	549,566	39,223	658,070	1,155,647	163,532

Las otras cuentas por cobrar registradas al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, corresponden a los pagos anticipados realizados por la póliza de seguros patrimoniales y por la colocación de bonos a la compañía de Seguros Vida S.A. y a la Compañía Americana de Inversiones CAISA, respectivamente.

Los ingresos registrados al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, corresponden principalmente a las comisiones de pólizas de seguro de desgravamen y seguros generales por clientes referidos dentro del marco de los contratos suscritos y a los intereses ganados en las cuentas de ahorro que mantenemos en el Banco Fortaleza.

Los gastos registrados al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, corresponden a las pólizas de seguros contratadas con Fortaleza de Seguros y Reaseguros, comisiones por

FORTALEZA LEASING SOCIEDAD ANONIMA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022

servicios contratados con la Compañía de Inversiones Americana CAISA, Fortaleza SAFI y otros servicios con el Banco Fortaleza S.A.

NOTA 7 - POSICIÓN EN MONEDA EXTRANJERA

Los estados financieros expresados en bolivianos, incluyen el equivalente de saldos en dólares estadounidenses y Unidades de Fomento de Vivienda (UFV).

Al 30 de junio de 2023:

	<u>USD</u> Bs	<u>UFVs</u> Bs	<u>Total</u> Bs
ACTIVO			
Disponibilidades	5,031	-	5,031
Inversiones temporarias	93,037	29,696	122,733
Otras cuentas por cobrar	55,157	-	55,157
TOTAL DEL ACTIVO	153,225	29,696	182,921
POSICIÓN NETA ACTIVA - (PASIVA)	153,225	29,696	182,921

Al 31 de diciembre de 2022:

	<u>USD</u> Bs	<u>UFVs</u> Bs	<u>Total</u> Bs
ACTIVO			
Disponibilidades	6,060	-	6,060
Inversiones temporarias	73,103	29,301	102,404
Otras cuentas por cobrar	79,376	-	79,376
TOTAL DEL ACTIVO	158,539	29,301	187,840
POSICIÓN NETA ACTIVA - (PASIVA)	158,539	29,301	187,840

Los estados financieros expresados en bolivianos, incluyen el equivalente de saldos en dólares estadounidenses y Unidades de Fomento de Vivienda (UFV).

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

Los activos y pasivos en UFVs han sido ajustados a bolivianos, utilizando el indicador referencial al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, es de Bs2.44278 y de Bs2.40898 respectivamente.

FORTALEZA LEASING SOCIEDAD ANONIMA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022

NOTA 8 - COMPOSICIÓN DE LOS GRUPOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros están compuestos de los siguientes grupos:

a) Disponibilidades

La composición del grupo al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Bancos y Corresponsales del país	<u>9,457,936</u>	<u>9,355,479</u>
	<u>9,457,936</u>	<u>9,355,479</u>

b) Cartera

La composición del grupo al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, es la siguiente:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Cartera vigente (*)		
Corto plazo – a menos de un año	66,535,446	40,074,964
Largo plazo – a más de un año	<u>90,816,170</u>	<u>144,011,768</u>
	157,351,616	184,086,732
Cartera Vencida (*)	471,840	355,682
Cartera en Ejecucion (*)	3,493,967	2,483,065
Productos devengados por cobrar	23,179,753	23,319,270
Previsión específica para cartera incobrable (**)	(4,044,055)	(3,097,453)
Previsión genérica otros riesgos	<u>(41,649)</u>	<u>(1,221,217)</u>
	<u>180,411,472</u>	<u>205,926,079</u>

Cartera vigente

(*) La apertura de las notas de cartera en: vigente, vencida y en ejecución registrada en la cuenta contable Deudores por Arrendamientos Financieros, incluye la parte correspondiente a la cartera reprogramada y cartera diferida de cada estado.

(**) La variación de la cuenta previsión específica para cartera incobrable, corresponde principalmente a los cambios de calificación en la cartera de Fortaleza Leasing Sociedad Anónima.

FORTALEZA LEASING SOCIEDAD ANONIMA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022

b.1) Clasificación de cartera por tipo de crédito:

Al 30 de junio de 2023:

<u>Tipo de crédito</u>	<u>Cartera vigente cartera reprogramada vigente</u> Bs	<u>Cartera vencida y cartera reprogramada vencida</u> Bs	<u>Cartera ejecución y cartera reprogramada ejecución</u> Bs	<u>Previsión específica para incobrables</u> Bs
Empresarial	23,420,080	-	-	(14,441)
Crédito PYME	96,547,743	84,523	2,241,595	(2,204,744)
Microcrédito DG	18,690,609	387,317	486,731	(933,197)
Microcrédito NDG	12,445,940	-	765,641	(709,185)
Crédito de consumo NDG	6,247,244	-	-	(182,488)
	<u>157,351,616</u>	<u>471,840</u>	<u>3,493,967</u>	<u>(4,044,055)</u>

Al 31 de diciembre de 2022:

<u>Tipo de crédito</u>	<u>Cartera vigente cartera reprogramada vigente</u> Bs	<u>Cartera vencida y cartera reprogramada vencida</u> Bs	<u>Cartera ejecución y cartera reprogramada ejecución</u> Bs	<u>Previsión específica para incobrables</u> Bs
Empresarial	30,776,952	-	-	(15,858)
Crédito PYME	111,556,305	194,693	2,149,005	(2,383,537)
Microcrédito DG	20,899,583	160,989	93,062	(241,440)
Microcrédito NDG	13,970,927	-	233,909	(260,540)
Crédito de consumo NDG	6,882,965	-	7,089	(196,078)
De Consumo DG CGR	-	-	-	-
	<u>184,086,732</u>	<u>355,682</u>	<u>2,483,065</u>	<u>(3,097,453)</u>

FORTALEZA LEASING SOCIEDAD ANONIMA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022

b.2) Clasificación de cartera por actividad económica:

Al 30 de junio de 2023:

Sector económico	Cartera vigente y cartera reprogramada vigente	Cartera vencida y cartera reprogramada vencida	Cartera ejecución y cartera reprogramada ejecución	Previsión específica para incobrables
	Bs	Bs	Bs	Bs
Administración pública, defensa y seguridad social obligatoria	150,564	-	-	(4,517)
Agricultura y ganadería	16,210,226	-	47,800	(194,686)
Construcción	52,958,520	-	1,760,919	(1,686,819)
Educación	249,639	-	-	(6,103)
Hoteles y restaurantes	5,770,546	-	-	(37,764)
Industria manufacturera	13,046,877	-	1,063,334	(864,299)
Intermediación financiera	2,677,609	-	-	(15,106)
Minerales metálicos y no metálicos	5,639,628	-	-	(303)
Producción y distribución de energía eléctrica gas y agua	262,462	-	-	(7,874)
Servicios inmobiliarios empresariales y de alquiler	21,139,507	-	-	(110,330)
Servicios sociales, comunales y personales	10,183,469	-	-	(43,910)
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	19,710,093	84,523	-	(55,171)
Venta al por mayor y menor	9,352,476	387,317	621,914	(1,017,173)
	<u>157,351,616</u>	<u>471,840</u>	<u>3,493,967</u>	<u>(4,044,055)</u>

Al 31 de diciembre de 2022:

Sector económico	Cartera vigente y cartera reprogramada vigente	Cartera vencida y cartera reprogramada vencida	Cartera ejecución y cartera reprogramada ejecución	Previsión específica para incobrables
	Bs	Bs	Bs	Bs
Actividades atípicas	31,890	-	-	(957)
Administración pública, defensa y seguridad social obligatoria	176,218	-	-	(5,287)
Agricultura y ganadería	17,667,013	-	661,755	(811,754)
Caza silvicultura y pesca	58,011	-	-	(145)
Construcción	63,881,722	-	448,368	(939,038)
Educación	306,643	-	-	(6,848)
Hoteles y restaurantes	4,132,724	-	-	(20,024)
Industria manufacturera	18,190,853	-	1,063,334	(554,954)
Intermediación financiera	3,041,004	-	-	(16,271)
Minerales metálicos y no metálicos	5,814,758	-	-	(303)
Producción y distribución de energía eléctrica gas y agua	279,656	-	-	(8,390)
Servicios inmobiliarios empresariales y de alquiler	23,192,639	-	93,062	(188,837)
Servicios sociales, comunales y personales	11,404,430	-	7,089	(51,622)
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	20,900,186	194,693	209,457	(288,326)
Venta al por mayor y menor	15,008,985	160,989	-	(204,697)
	<u>184,086,732</u>	<u>355,682</u>	<u>2,483,065</u>	<u>(3,097,453)</u>

FORTALEZA LEASING SOCIEDAD ANONIMA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022

b.3) Clasificación de cartera por destino del crédito:

Al 30 de junio de 2023:

Sector económico	Cartera vigente y cartera reprogramada vigente	Cartera vencida y cartera reprogramada vencida	Cartera ejecución y cartera reprogramada ejecución	Previsión específica para incobrables
	Bs	Bs	Bs	Bs
Agricultura y ganadería	15,087,685	-	47,800	(175,381)
Construcción	52,761,972	-	1,130,462	(1,063,889)
Hoteles y restaurantes	5,983,901	-	-	(25,330)
Industria manufacturera	12,193,912	-	1,063,334	(856,511)
Intermediación financiera	2,352,429	-	-	(7,761)
Minerales metálicos y no metálicos	5,518,419	-	-	-
Servicios inmobiliarios empresariales y de alquiler	20,024,560	-	630,457	(704,850)
Servicios sociales, comunales y personales	8,541,948	-	-	(13,161)
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	19,134,221	-	-	(35,464)
Venta al por mayor y menor	15,752,569	471,840	621,914	(1,161,708)
	<u>157,351,616</u>	<u>471,840</u>	<u>3,493,967</u>	<u>(4,044,055)</u>

Al 31 de diciembre de 2022:

Sector económico	Cartera vigente y cartera reprogramada vigente	Cartera vencida y cartera reprogramada vencida	Cartera ejecución y cartera reprogramada ejecución	Previsión específica para incobrables
	Bs	Bs	Bs	Bs
Agricultura y ganadería	16,434,988	-	661,755	(789,730)
Construcción	63,231,457	-	448,368	(945,494)
Educación	29,455	-	-	(74)
Hoteles y restaurantes	4,370,849	-	-	(13,218)
Industria manufacturera	17,155,057	-	1,063,334	(531,668)
Intermediación financiera	2,676,982	-	-	(8,110)
Minerales metálicos y no metálicos	5,693,548	-	-	-
Servicios inmobiliarios empresariales y de alquiler	22,481,037	-	93,062	(154,568)
Servicios sociales, comunales y personales	9,655,258	-	-	(14,067)
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	20,177,283	-	209,457	(261,970)
Venta al por mayor y menor	22,180,818	355,682	7,089	(378,554)
	<u>184,086,732</u>	<u>355,682</u>	<u>2,483,065</u>	<u>(3,097,453)</u>

FORTALEZA LEASING SOCIEDAD ANONIMA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AI 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022

b.4) Clasificación de cartera por tipo de garantía, estado del crédito y las respectivas provisiones:

Al 30 de junio de 2023:

Tipo de garantía	Cartera vigente y reprogramada vigente	Cartera vencida y reprogramada vencida	Cartera ejecución y cartera reprogramada ejecución	Provisión específica para incobrables
	Bs	Bs	Bs	Bs
Garantía hipotecaria	6,335,788	-	-	(4,246)
Garantía vehicular	1,843,710	-	-	(2,074)
Garantía prendaria	1,616,051	-	-	(1,276)
Garantía personal	88,975,912	84,523	3,007,236	(1,190,636)
Otras Garantías	58,580,155	387,317	486,731	(2,845,823)
	<u>157,351,616</u>	<u>471,840</u>	<u>3,493,967</u>	<u>(4,044,055)</u>

Al 31 de diciembre de 2022:

Tipo de garantía	Cartera vigente y reprogramada vigente	Cartera vencida y reprogramada vencida	Cartera ejecución y cartera reprogramada ejecución	Provisión específica para incobrables
	Bs	Bs	Bs	Bs
Garantía hipotecaria	6,612,874	-	-	(4,574)
Vehicular	1,942,326	-	-	(2,185)
Garantía prendaria	1,725,135	-	-	(1,300)
Garantía personal	107,668,504	194,693	1,862,021	(2,010,804)
Otras Garantías	66,117,893	160,989	621,044	(1,078,590)
	<u>184,066,732</u>	<u>355,682</u>	<u>2,483,065</u>	<u>(3,097,453)</u>

FORTALEZA LEASING SOCIEDAD ANONIMA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AI 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022

b.5) Clasificación de cartera según la calificación de créditos en montos y porcentajes:

Al 30 de junio de 2023:

Calificación	Cartera vigente y cartera reprogramada vigente		Cartera vencida y cartera reprogramada vencida		Cartera ejecución y cartera reprogramada ejecución		Previsión específica para incobrables	
	Bs	%	Bs	%	Bs	%	Bs	%
Categoría A	149,392,824	95%	84,523	18%	-	0%	(256,991)	6%
Categoría B	6,552,563	4%	-	0%	-	0%	(224,625)	6%
Categoría C	630,891	0%	-	0%	682,093	20%	(262,597)	6%
Categoría D	775,338	1%	-	0%	-	0%	(387,669)	10%
Categoría E	-	0%	-	0%	1,063,335	30%	(850,668)	21%
Categoría F	-	0%	387,317	82%	1,748,539	50%	(2,061,505)	51%
	<u>157,351,616</u>	<u>100%</u>	<u>471,840</u>	<u>100%</u>	<u>3,493,967</u>	<u>100%</u>	<u>(4,044,055)</u>	<u>100%</u>

Al 31 de diciembre de 2022:

Calificación	Cartera vigente y cartera reprogramada vigente		Cartera vencida y cartera reprogramada vencida		Cartera ejecución y cartera reprogramada ejecución		Previsión específica para incobrables	
	Bs	%	Bs	%	Bs	%	Bs	%
Categoría A	175,230,917	95%	194,693	55%	-	0%	(296,712)	16%
Categoría B	7,449,586	4%	-	0%	-	0%	(257,889)	4%
Categoría C	630,891	0%	-	0%	-	0%	(126,178)	5%
Categoría D	775,338	0%	-	0%	1,063,334	43%	(919,336)	27%
Categoría E	-	0%	160,989	45%	-	0%	(128,792)	3%
Categoría F	-	0%	-	0%	1,419,731	57%	(1,368,546)	45%
	<u>184,086,732</u>	<u>100%</u>	<u>355,682</u>	<u>100%</u>	<u>2,483,065</u>	<u>100%</u>	<u>(3,097,453)</u>	<u>100%</u>

FORTALEZA LEASING SOCIEDAD ANONIMA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AI 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022

b.6) Clasificación de cartera por número de clientes y en montos:

Al 30 de junio de 2023:

Por número de clientes	Cartera vigente y cartera reprogramada vigente		Cartera vencida y cartera reprogramada vencida		Cartera ejecución y cartera reprogramada ejecución		Previsión específica para incobrables	
	Bs	%	Bs	%	Bs	%	Bs	%
De 1 a 10 mayores	30,138,782	19%	84,523	18%	-	0%	(22,176)	1%
De 11 a 50 mayores	65,053,746	41%	-	0%	-	0%	(122,352)	3%
De 51 a 100 mayores	32,529,678	21%	-	0%	2,862,615	82%	(2,692,794)	67%
Otros	29,629,410	19%	387,317	82%	631,352	18%	(1,206,733)	30%
	<u>157,351,616</u>	<u>100%</u>	<u>471,840</u>	<u>100%</u>	<u>3,493,967</u>	<u>100%</u>	<u>(4,044,055)</u>	<u>100%</u>

Al 31 de diciembre de 2022:

Por número de clientes	Cartera vigente y cartera reprogramada vigente		Cartera vencida y cartera reprogramada vencida		Cartera ejecución y cartera reprogramada ejecución		Previsión específica para incobrables	
	Bs	%	Bs	%	Bs	%	Bs	%
De 1 a 10 mayores	31,976,835	17%	194,693	55%	-	0%	(57,798)	2%
De 11 a 50 mayores	72,567,451	39%	-	0%	1,063,334	43%	(165,890)	5%
De 51 a 100 mayores	40,415,752	22%	-	0%	-	0%	(1,320,017)	43%
Otros	39,126,694	21%	160,989	45%	1,419,731	57%	(1,553,748)	50%
	<u>184,086,732</u>	<u>100%</u>	<u>355,682</u>	<u>100%</u>	<u>2,483,065</u>	<u>100%</u>	<u>(3,097,453)</u>	<u>100%</u>

FORTALEZA LEASING SOCIEDAD ANONIMA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022

b.7) Evolución de la cartera al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 Y 2021

	<u>2023</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	Bs	Bs	Bs
Cartera vigente	81,011,513	97,666,097	128,080,162
Cartera diferida vigente	3,224,631	3,940,261	20,484,416
Cartera vencida	73,114	298,725	111,455
Cartera diferida vencida	11,408	56,957	1,063,334
Cartera en ejecución	429,440	858,612	758,462
Cartera diferida ejecución	1,063,334	1,063,334	-
Cartera reprogramada o reestructurada vigente	57,009,744	65,277,078	9,933,250
Cartera reprogramada o reestructurada diferida vigente	16,105,729	17,203,296	4,996,280
Cartera reprogramada o reestructurada vencida	278,777	-	272,166
Cartera reprogramada o reestructurada diferida vencida	108,540	-	-
Cartera reprogramada o reestructurada diferida ejecución	442,185	201,913	-
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución	<u>1,559,008</u>	<u>359,206</u>	<u>359,206</u>
	<u>161,317,423</u>	<u>186,925,479</u>	<u>166,058,731</u>
Previsión específica para incobrabilidad	(4,044,055)	(3,097,453)	(2,506,832)
Previsión genérica voluntaria cíclica	(286,579)	(286,579)	(286,579)
Previsión genérica cíclica	(1,943,988)	(2,258,582)	(2,266,837)
Previsión genérica otros riesgos	(41,649)	(1,221,217)	(1,813,156)
	<u>(6,316,271)</u>	<u>(6,863,831)</u>	<u>(6,873,404)</u>
Recuperación de activos financieros	3,330,595	5,008,090	1,943,225
Cargos por previsión específica para incobrabilidad	(3,133,346)	(5,263,946)	(1,589,499)
Cargos por previsión genérica por otros riesgos	(178,360)	(171,500)	(212,660)
Cargos por previsión para otras cuentas por cobrar	(189,315)	(303,892)	(1,364,503)
Cargos por previsión genérica cíclica	<u>(10,194)</u>	<u>(257,169)</u>	<u>(17,417)</u>
	<u>(3,321,900)</u>	<u>(5,692,615)</u>	<u>(1,819,576)</u>
Productos por cartera (ingresos financieros)	9,066,168	18,245,022	17,296,371
Productos en suspenso	550,210	742,738	556,066
Número de prestatarios (*)	343	366	345

(*) El número de clientes descrito al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre 2022 y 2021 no considera las operaciones castigadas.

b.8) Grado de reprogramaciones

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la cartera reprogramada y cartera reprogramada diferida corresponde al 46.80% y 44,42% respectivamente, del total de la cartera de Fortaleza Leasing Sociedad Anónima.

FORTALEZA LEASING SOCIEDAD ANONIMA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022

b.9) Límites legales

Los límites legales aplicados por la Sociedad se adecuan a las normas legales establecidas en los (Artículos 125°,145°,323°,324°,326°,327°,415°,416°,418°,421°,440°, 456°,458°,463° y 471°) de la Ley N°393 de Servicios Financieros promulgada el 21 de agosto de 2013.

b.10) Conciliación de provisiones de cartera (139 + 251 + 253 + 255)

	2023	2022	2021
	Bs	Bs	Bs
Previsión inicial	6,863,831	6,873,404	7,379,778
(-) Castigos	(823,413)	-	-
(-) Recuperaciones	(3,023,552)	(4,643,083)	(1,579,455)
(-) Provisiones constituidas	3,321,900	5,692,615	1,819,576
(+) Otras regularizaciones (*)	(22,495)	(1,059,105)	(746,495)
Previsión final	6,316,271	6,863,831	6,873,404

(*) El monto de otras regularizaciones corresponde a la regularización efectuada en la cuenta de disminución de provisiones específicas por la reversión de las provisiones al momento del registro de bienes recuperados.

c) Inversiones temporarias y permanentes

c.1) Inversiones temporarias

La composición del grupo al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, es la siguiente:

	2023	2022
	Bs	Bs
Caja de ahorro	(1) 10,889,693	9,315,390
Participación de fondos de inversión	(2) 211,155	3,772,710
	11,100,848	13,088,100

(1) La tasa promedio ponderada al 30 de junio de 2023, de las cajas de ahorro de Fortaleza Leasing Sociedad Anónima en el Banco Fortaleza S.A. es de 0.10% en M/N, y en M/E 0.50%. y para el 31 de diciembre de 2022, es de 1.73% en M/N y de 0.50% M/E 0.50%.

(2) La tasa de interés promedio ponderada de los Fondos de Inversión al 30 de junio de 2023, en M/N es de 1.86% y en M/E es de 1.23% y para el 31 de diciembre de 2022, en M/N es de 3.18% y en M/E de 1.24%.

FORTALEZA LEASING SOCIEDAD ANONIMA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022

c.2) Inversiones permanentes

Fortaleza Leasing Sociedad Anónima, al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, no reportó Inversiones Permanentes.

d) Otras cuentas por cobrar

La composición del grupo al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, es la siguiente:

	2023	2022
	Bs	Bs
Pagos anticipados		
Seguros pagados por anticipado	25,435	39,222
Pago anticipado del impuesto a las transacciones	205,672	258,541
Otros pagos anticipados (1)	120,340	71,246
Total pagos anticipados	351,447	369,009
Diversas		
Primas de seguro diferidas	674,891	733,905
Gastos por recuperar	3,975,522	3,877,894
Crédito fiscal IVA	1,386,862	2,796,206
Otras partidas pendientes de cobro (2)	2,900,866	2,894,096
Total diversas	8,938,141	10,302,101
Previsión para otras cuentas por cobrar		
Previsión específica gastos por recuperar	(665,925)	(760,449)
Previsión específica E.Cuevas gastos por recuperar	(2,894,096)	(2,894,096)
Total previsión para otras cuentas por cobrar	(3,560,021)	(3,654,545)
	5,729,567	7,016,565

- (1) Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el saldo de la subcuenta "Otros pagos anticipados", corresponde principalmente a los pagos realizados de Aesa Ratings por la colocación de bonos, tasa de regulación ASFI, acuotaciones ASFI, póliza de seguros patrimoniales, entre otros.
- (2) Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la subcuenta "otras partidas pendientes de cobro" incluye Bs2.894.096, para ambas gestiones, importe que corresponde a daños identificados por la Sociedad que fueron causados por terceros, el cual se encuentra provisionado en su totalidad. Los saldos de esta cuenta al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, de Bs6.770 y Bs0 respectivamente, corresponde a cargos por cobrar a clientes de operaciones de arrendamiento financiero.

FORTALEZA LEASING SOCIEDAD ANONIMA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022

e) Bienes realizables

La composición del grupo al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, es la siguiente:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	Bs	Bs
Bienes muebles recuperados a partir del 01/01/2003	2,930,942	1,682,643
Previsión de bienes recibidos en recuperación de crédito a partir del 01/01/2003 (*)	<u>(598,182)</u>	<u>(70,114)</u>
Valores netos	<u><u>2,332,760</u></u>	<u><u>1,612,529</u></u>

- (*) El 6 de noviembre de 2019, mediante CITE: ASFI/DSR/II/R-231315/2019, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), se pronuncia sobre el régimen de provisiones, estableciendo que las empresas de arrendamiento financiero no están alcanzadas por la normativa vigente de provisiones. Para el tratamiento de provisiones de los bienes recuperados objeto del arrendamiento financiero, Fortaleza Leasing Sociedad Anónima a partir del 31 de enero de 2020, adopta una política interna, misma que consiste en dividir el total del importe recuperado en cuotas iguales y provisionarlo en hasta 24 meses.

f) Bienes de uso

La composición del grupo al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, es la siguiente:

	Valores originales		Depreciaciones acumuladas		Valores netos	
	<u>2023</u>	<u>2022</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
Mobiliario y enseres	114,819	110,157	(42,880)	(37,215)	71,939	72,942
Equipo e instalaciones	166,188	161,037	(149,097)	(144,410)	17,091	16,627
Equipos de computación	<u>544,846</u>	<u>527,973</u>	<u>(486,789)</u>	<u>(471,062)</u>	<u>58,057</u>	<u>56,911</u>
	<u><u>825,853</u></u>	<u><u>799,167</u></u>	<u><u>(678,766)</u></u>	<u><u>(652,687)</u></u>	<u><u>147,087</u></u>	<u><u>146,480</u></u>

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la depreciación de los bienes de uso registrada en los resultados del ejercicio alcanza a Bs25.600 y Bs47.644, respectivamente.

FORTALEZA LEASING SOCIEDAD ANONIMA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022

g) Otros activos

La composición del grupo al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, es la siguiente:

	<u>2023</u> Bs	<u>2022</u> Bs
Mejoras e instalaciones		
Mejoras e instalaciones en inmuebles alquilados	28,999	22,072
Amortización acumulada	<u>(19,377)</u>	<u>(12,416)</u>
	<u>9,622</u>	<u>9,656</u>
Activos intangibles		
Programas y aplicaciones informáticas	174,922	170,248
Amortización acumulada	<u>(129,057)</u>	<u>(116,598)</u>
	<u>45,865</u>	<u>53,650</u>
Total	<u><u>55,487</u></u>	<u><u>63,306</u></u>

h) Fideicomisos constituidos

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, Fortaleza Leasing Sociedad Anónima, no cuenta con fideicomisos constituidos.

i) Obligaciones con el público

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, Fortaleza Leasing Sociedad Anónima, no cuenta con obligaciones con el público.

j) Obligaciones con instituciones fiscales

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, Fortaleza Leasing Sociedad Anónima, no cuenta con instituciones fiscales.

k) Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento

La composición del grupo al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, es la siguiente:

FORTALEZA LEASING SOCIEDAD ANONIMA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento:		
Financiamiento BDP a mediano y a largo plazo (1)	35,372,500	33,708,750
Préstamo Banco Unión S.A. mediano plazo (2)	2,871,667	7,997,500
Préstamo Banco Ganadero S.A. corto plazo (3)	24,000,000	12,005,000
Préstamo Banco Bisa S.A. corto y mediano plazo (4)	18,312,500	30,000,000
Préstamo Banco Nacional S.A. mediano plazo (5)	29,356,889	29,500,000
Préstamo Banco Económico S.A. corto y mediano plazo (6)	10,550,000	15,550,000
Préstamo Banco Fie S.A. corto y mediano plazo (7)	3,500,000	7,000,000
Préstamo Banco de Crédito S.A. corto y mediano plazo (8)	3,571,875	9,073,124
Cargos financieros devengados por pagar	1,419,147	1,731,259
	128,954,578	146,565,633

- (1) Corresponde a los contratos de Provisión de Recursos Financieros entre Fortaleza Leasing Sociedad Anónima y el Banco de Desarrollo Productivo BDP SAM. Al 30 de junio de 2023, se tiene diez operaciones de préstamo vigentes con BDP. En la gestión 2019 se gestionaron cinco préstamos, de los cuales, tres están actualmente vigentes por montos de Bs10.290.000, Bs5.500.000 y Bs2.000.000, todos a 5 años plazo con pagos semestrales de capital e intereses. Durante la gestión 2022 se gestionaron cinco préstamos, todos vigentes, el primero por Bs7.000.000, un segundo por Bs9.900.000, ambos a 4 años plazo, amortizaciones semestrales de capital y mensuales de intereses, y tasa de interés fija; un tercer préstamo por Bs5.500.000, un cuarto por Bs3.500.000 y un quinto por Bs3.000.000, todos a 3 años plazo, pagos semestrales de capital y mensuales de intereses, y tasa de interés fija. En el primer semestre de 2023, se gestionaron dos operaciones de préstamo, ambas vigentes, por montos de Bs6.000.000 y Bs2.000.000, a 3 años plazo y tasa de interés fija, con amortizaciones semestrales de capital y mensuales de intereses. El saldo de la deuda al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es de Bs35.372.500 y Bs33.708.750, respectivamente.
- (2) Corresponde a los contratos de Provisión de Recursos Financieros entre Fortaleza Leasing Sociedad Anónima y el Banco Unión S.A. (BUN), los cuales se otorgaron en el marco de una línea de crédito. Al 30 de junio de 2023, se tienen dos operaciones vigentes con BUN, ambos gestionados en la gestión 2020, por montos de Bs12.880.000 y Bs4.350.000, a un plazo de 3 años, pagos semestrales de capital e intereses y tasa de interés fija. El saldo de la deuda al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es de Bs2.871.667 y Bs7.997.500, respectivamente.
- (3) Corresponde a los contratos de Provisión de Recursos Financieros entre Fortaleza Leasing Sociedad Anónima y el Banco Ganadero S.A. (BGA), los cuales se otorgaron en el marco de una línea de crédito. Al 30 de junio de 2023, se tiene dos operaciones vigentes con BGA, ambos gestionados en el primer semestre de 2023. Durante la gestión 2022 se gestionaron dos préstamos, uno por Bs8.680.000 y otro por Bs24.010.000, a 1 año plazo ambos préstamos, pagos semestrales de capital e intereses y tasa de interés fija; el primero de ellos fue cancelado en la gestión 2022 y el segundo fue cancelado en mayo de 2023. En el primer semestre de 2023 se gestionaron dos operaciones, ambas vigentes, cada uno por

FORTALEZA LEASING SOCIEDAD ANONIMA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022

Bs12.000.000, a 1 año plazo, tasa fija y pagos semestrales de capital e intereses. El saldo de la deuda al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es de Bs24.000.000 y Bs12.005.000, respectivamente.

- (4) Corresponde a los contratos de Provisión de Recursos Financieros entre Fortaleza Leasing Sociedad Anónima y el Banco Bisa S.A. (BIS), los cuales se otorgaron en el marco de una línea de crédito. Al 30 de junio de 2023, se tiene tres operaciones vigentes con BIS, todos gestionados en 2022, el primero por Bs26.500.000 a 2 años plazo, pagos semestrales de capital e intereses y tasa de interés fija; un segundo préstamo por Bs3.500.000 a 1 año plazo, pagos semestrales de capital e intereses y tasa de interés fija; y un tercer préstamo por Bs6.625.000 a 1 año plazo, pagos semestrales de capital e intereses y tasa de interés fija. El saldo de la deuda al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es de Bs18.312.500 y Bs30.000.000, respectivamente.
- (5) Corresponde a los contratos de Provisión de Recursos Financieros entre Fortaleza Leasing Sociedad Anónima y el Banco Nacional de Bolivia S.A. (BNB). Al 30 de junio de 2023, se tienen cinco operaciones vigentes con BNB. En la gestión 2021 se gestionaron dos préstamos, uno de los cuales está actualmente vigente por un monto de Bs8.500.000, a un plazo de 27 meses, pagos semestrales de capital e intereses y tasa de interés fija. Durante la gestión 2022 se gestionaron tres préstamos, el primero por Bs4.330.000 a 2 años plazo, pagos semestrales de capital e intereses y tasa de interés fija, el cual fue cancelado en enero de 2023; un segundo préstamo por Bs10.000.000 y el tercero por Bs8.685.333, ambos vigentes, a 15 meses plazo, pagos semestrales de capital e intereses y tasa de interés fija. El saldo de la deuda al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es de Bs29.356.889 y Bs29.500.000, respectivamente.
- (6) Corresponde a los contratos de Provisión de Recursos Financieros entre Fortaleza Leasing Sociedad Anónima y el Banco Económico S.A. (BEC). Al 30 de junio de 2023, se tiene dos operaciones vigentes con BEC. Durante la gestión 2022 se gestionaron tres préstamos: uno por Bs2.637.500 a 2 años plazo, pagos semestrales de capital e intereses y tasa de interés fija, que fue cancelado en la gestión 2022; un segundo préstamo, actualmente vigente por Bs10.550.000, a 2 años plazo, pagos semestrales de capital e intereses y tasa de interés fija; ambos se otorgaron en el marco de una Facilidad Crediticia. Adicionalmente, se suscribió un contrato de préstamo por Bs5.000.000, a un plazo de 30 días, pago de capital e intereses a vencimiento y tasa de interés fija, el cual fue cancelado en enero de 2023. En el primer semestre de 2023, se gestionó una operación, actualmente vigente, por un monto de Bs2.637.500, a 1 año plazo, tasa fija y pago de capital al vencimiento e interés semestral. El saldo de la deuda al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es de Bs10.550.000 y Bs15.550.000, respectivamente.

FORTALEZA LEASING SOCIEDAD ANONIMA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022

- (7) Corresponde al contrato de Provisión de Recursos Financieros entre Fortaleza Leasing Sociedad Anónima y el Banco FIE S.A. (BIE), el cual se otorgó en el marco de una Línea de Crédito. Al 30 de junio de 2023, se tiene dos operaciones vigentes con BIE, ambos gestionados en la gestión 2022, por montos de Bs5.000.000 y Bs2.000.000, con las mismas condiciones, es decir, a 1 año plazo, pagos semestrales de capital e intereses y tasa de interés fija. El saldo de la deuda al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es de Bs3.500.000 y Bs7.000.000, respectivamente.
- (8) Corresponde al contrato de Provisión de Recursos Financieros entre Fortaleza Leasing Sociedad Anónima y el Banco de Crédito de Bolivia S.A. (BCR). Al 30 de junio de 2023, se tienen tres operaciones vigentes con BCR, todas gestionadas en la gestión 2022, el primero por Bs857.500; el segundo préstamo por Bs1.715.000, ambos a 1 año plazo, pagos trimestrales de capital e intereses y tasa de interés fija. Adicionalmente, se suscribió un contrato de préstamo por Bs5.000.000 a 1 año plazo, pagos trimestrales de capital e intereses y tasa de interés fija. El saldo de la deuda al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es de Bs3.571.875 y Bs9.073.125, respectivamente.

I) Otras cuentas por pagar

La composición del grupo al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, es la siguiente:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Diversas		
Acreeedores por retenciones a terceros	9,590	8,065
Acreeedores fiscales por impuestos a cargo de la entidad	43,445	311,238
Acreeedores por cargas sociales a cargo de la entidad	45,849	48,326
Acreeedores por retenciones a funcionarios	5,653	332
Acreeedores por compras de bienes y servicios (1)	270,404	363,406
Acreeedores varios (2)	435,213	402,650
	<u>810,154</u>	<u>1,134,017</u>
Provisiones		
Provisión para prima y aguinaldos	175,998	-
Provisión para indemnizaciones	411,687	486,925
Provisión para otros impuestos	1,494,016	2,894,035
Otras provisiones (3)	715,653	704,138
	<u>2,797,354</u>	<u>4,085,098</u>
	<u>3,607,508</u>	<u>5,219,115</u>

- (1) Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el importe registrado en la subcuenta "Acreeedores por compra de bienes y servicios" corresponde a operaciones dadas en arrendamiento financiero a los siguientes clientes: Construcciones Bitucons, Constructora Oroscons, Boliviana de Bienes Raíces BBR S.A., entre otras.
- (2) Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el importe registrado en la subcuenta "Acreeedores Varios" corresponde a importes recibidos para la aplicación de créditos.

FORTALEZA LEASING SOCIEDAD ANONIMA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022

- (3) El saldo de la subcuenta "Otras provisiones" corresponde a pagos a realizarse por servicios prestados principalmente de Auditoría externa, acuotaciones, ASFI, tasas de regulación, entre otras provisiones a realizarse en el transcurso de la gestión o del plazo establecido contractualmente.

m) Previsiones

La composición del grupo al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, es la siguiente:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Previsión genérica voluntaria (1)	286,579	286,579
Previsión genérica cíclica (2)	1,943,988	2,258,581
	<u>2,230,567</u>	<u>2,545,160</u>

- (1) En esta cuenta se registra la constitución de la previsión genérica voluntaria realizada en la gestión 2010 por Bs.286.579, para cubrir posibles pérdidas por el deterioro de la cartera.
- (2) En esta cuenta se registra el importe necesario para la constitución de la previsión 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.

n) Títulos valores en circulación

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 la composición del grupo, es la siguiente:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Bonos Fortaleza 2020 serie A (1)	8,575,000	17,150,000
Bonos Fortaleza 2020 serie B (2)	45,500,000	45,500,000
Cargos financieros devengados por pagar	1,242,238.00	1,417,819.00
	<u>55,317,238</u>	<u>64,067,819</u>

En fecha 27 de agosto de 2020 mediante Resolución N°374/2020, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) autorizó e inscribió en el Registro del Mercado de Valores, la Emisión de Bonos denominada BONOS FORTALEZA LEASING 2020, bajo el número de registro ASFI/DSVSC-ED-FLE-035/2020. Posteriormente, en fecha 16 de octubre de 2020 se colocó totalmente la Serie A de bonos con clave pizarra FLE-N1A-20 y el 40% de la Serie B con clave pizarra FLE-N1B-20. En fecha 24 de noviembre de 2020 se colocó un 20% más de la Serie B con clave pizarra FLE-N1B-20.

FORTALEZA LEASING SOCIEDAD ANONIMA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022

En fecha 11 de febrero de 2021 mediante nota LFO/GPL/EXT-0189/2021 se solicitó a ASFI la ampliación de plazo de colocación de la emisión por 90 días, toda vez que el plazo venció en fecha 23 de febrero de 2021. Asimismo, mediante nota ASFI/DSVSC/R-36386/2021 de fecha 26 de febrero de 2021, autoriza la ampliación de plazo de colocación por 90 días hasta el 24 de mayo de 2021.

En fecha 15 de abril de 2021 se colocó un 30% de la serie B con clave pizarra FLE-N1B-20 y en fecha 17 de mayo de 2021 se colocó el 10% restante de la serie B con clave pizarra FLE-N1B-20, con lo que el total de la emisión estaría colocada.

- (1) Corresponde a la serie A de la emisión de Bonos Fortaleza Leasing 2020, cuyo monto nominal y colocado es de Bs24.500.000, a 1.080 días, pago de cupones semestrales y tasa de interés fija. El saldo de la deuda al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es de Bs8.575.000 y Bs 17.150.000, respectivamente.
- (2) Corresponde a la serie B de la emisión de Bonos Fortaleza Leasing 2020, cuyo monto nominal y colocado es de Bs45.500.000, a 1.800 días, pago de cupones semestrales y tasa de interés fija. El saldo de la deuda al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es de Bs45.500.000, para ambas gestiones.

En tanto los "Bonos Fortaleza Leasing 2020" por Bs.70,0 millones, se encuentren pendientes de redención total, la sociedad se sujetará, para efectos del cumplimiento de las obligaciones emergentes de los bonos emitidos, a los compromisos financieros siguientes:

- a. Índice de Cobertura de Cartera Promedio trimestral de (Previsiones por cartera incobrable + Previsión Genérica Cíclica) (Promedio trimestral de cartera en mora) mayor o igual a 100,0%.
- b. Ratio de liquidez Suma al cierre trimestral de (Disponibilidades + Inversiones Temporarias) (Total pasivo corriente al cierre trimestral) mayor o igual a 15,0%.
- b. Coeficiente de adecuación patrimonial: al cierre del trimestre el CAP debe ser mayor o igual a 11,0%

o) Obligaciones subordinadas

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 Fortaleza Leasing Sociedad Anónima, no reporto obligaciones subordinadas.

FORTALEZA LEASING SOCIEDAD ANONIMA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022

p) Obligaciones con empresas públicas

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, Fortaleza Leasing Sociedad Anónima, no reporto obligaciones con empresas públicas.

q) Ingresos y gastos financieros

La composición del grupo, al 30 de junio de 2023 y 2022, es la siguiente:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	Bs	Bs
Ingresos financieros		
Disponibilidades	9,588	37,902
Inversiones temporarias	30,327	144,108
Cartera vigente	8,484,205	8,728,947
Cartera vencida	579,845	277,877
Cartera en ejecución	<u>2,118</u>	<u>62,514</u>
	<u><u>9,106,083</u></u>	<u><u>9,251,348</u></u>
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	Bs.	Bs.
Gastos financieros		
Intereses por obligaciones con Bancos y entidades de Financiamiento	(2,642,896)	(2,470,828)
Intereses por financiamientos internos a plazo	(958,137)	(877,749)
Cargos por valores en circulación	<u>(1,700,944)</u>	<u>(2,097,589)</u>
	<u><u>(5,301,977)</u></u>	<u><u>(5,446,166)</u></u>

Las tasas promedio ponderadas al 30 de junio de 2023 y 2022, son las siguientes:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	Bs	Bs
Tasa activa promedio ponderada M.N.	10.20%	11.84%
Tasa pasiva promedio ponderada M.N.	5.58%	5.91%

FORTALEZA LEASING SOCIEDAD ANONIMA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022

r) Recuperación de activos financieros

La composición del grupo, al 30 de junio de 2023 y 2022, es la siguiente:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	Bs	Bs
Disminución de provisión específica de cartera incobrable	1,340,836	1,111,560
Disminución de provisión genérica otros riesgos	1,357,928	393,721
Disminución de provisión para otras cuentas por cobrar (1)	306,146	103,022
Disminución de provisión genérica cíclica	324,788	128,553
Recuperación de capital	<u>897</u>	<u>-</u>
	<u><u>3,330,595</u></u>	<u><u>1,736,856</u></u>

- (1) En la cuenta contable disminución de provisión para otras cuentas por cobrar, se registra la recuperación por gastos y cuentas incobrables provisionadas al 100 por ciento.

s) Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros

La composición del grupo, al 30 de junio de 2023 y 2022, es la siguiente:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	Bs	Bs
Cargos por provisión específica de cartera incobrable	(3,133,346)	(1,810,040)
Cargos por provisión genérica otros riesgos	(178,360)	(68,600)
Cargos por provisión para otras cuentas por cobrar	(189,315)	(181,099)
Cargos por provisión genérica cíclica	(10,194)	(138,303)
Cargos por inversiones temporarias	-	-
Castigo de productos financieros	<u>(88,144)</u>	<u>(79,513)</u>
	<u><u>(3,599,359)</u></u>	<u><u>(2,277,555)</u></u>

FORTALEZA LEASING SOCIEDAD ANONIMA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022

t) Ingresos y gastos operativos

La composición del grupo, al 30 de junio de 2023 y 2022, es la siguiente:

Otros ingresos operativos

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	Bs	Bs
Comisiones por servicios (1)	82,387	99,679
Ganancias por operaciones de cambio y arbitraje	446	7
Ingresos por bienes realizables	484,672	99,317
Ingresos por gastos recuperados (2)	-	1,245
Ingresos por la generación de crédito fiscal IVA	74,443	64,260
Ingresos por servicios y trámites legales	250	-
Otros ingresos operativos diversos (3)	830	3
	<u>643,028</u>	<u>264,511</u>

Otros gastos operativos

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	Bs	Bs
Comisiones por giros y transferencia de fondos	(3,700)	(3,721)
Comisiones diversas (4)	(6,057)	(40,045)
Costo de bienes realizables	(307,429)	(58,410)
Constitución de previsión por desvalorización	(559,067)	(2,434)
Otros gastos operativos diversos (5)	(40,220)	(41,526)
Pérdida por operaciones de cambio y arbitraje	(354)	(724)
	<u>(916,827)</u>	<u>(146,860)</u>

- (1) Los ingresos por comisiones por servicios corresponden principalmente a las comisiones que Fortaleza Leasing Sociedad Anónima, recibe por las pólizas de los clientes referidos con la compañía de Seguros Generales y la compañía de Seguros Vida.
- (2) El saldo de la subcuenta ingresos por gastos recuperados, corresponde principalmente a la recuperación de impuestos anuales de bienes dados en arrendamiento financiero y a la recuperación de gastos notariales realizados por cuenta de los clientes de arrendamiento financiero.
- (3) El saldo de la subcuenta ingresos operativos diversos, corresponde principalmente a las ganancias de capital por operaciones bursátiles, devoluciones de la compañía de seguros por prima no consumida por los bienes recuperados, entre otros.
- (4) Las comisiones diversas representan fundamentalmente las comisiones pagadas a la Compañía Americana de [Inversiones CAISA, Bolsa Boliviana de Valores S.A. por emisión de bonos, Fondos de inversión financiera, entre otras.
- (5) Otros gastos operativos diversos registran principalmente los gastos operativos realizados por bienes recuperados durante la gestión.

FORTALEZA LEASING SOCIEDAD ANONIMA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022

Impuesto a las utilidades de la Empresa

La composición del grupo al 30 de junio de 2022 y 2021 es la siguiente:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	Bs	Bs
Gasto		
Alicuota IUE	-	(74,521)
Alicuota adicional IUE	-	-
	<u>-</u>	<u>(74,521)</u>

u) Ingresos y gastos de gestiones anteriores

La composición del grupo, al 30 de junio de 2023 y 2022, es la siguiente:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	Bs	Bs
Ingresos		
Ingreso de gestiones anteriores	<u>100,008</u>	<u>208,512</u>
Gastos		
Gasto de gestiones anteriores	<u>(256,681)</u>	<u>(254,830)</u>

Los ingresos de gestiones anteriores contabilizados al 30 de junio de 2023 y 2022, 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.

Los gastos de gestiones anteriores contabilizados al 30 de junio de 2023 y 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.

v) Gastos de administración

La composición del grupo, al 30 de junio de 2023 y 2022, es la siguiente:

FORTALEZA LEASING SOCIEDAD ANONIMA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022

	2023	2022
	Bs	Bs
Gastos de personal	(1,796,439)	(1,867,745)
Servicios contratados (1)	(251,726)	(237,859)
Seguros	(38,677)	(17,262)
Comunicaciones y traslados	(39,073)	(34,919)
Impuestos	(291,407)	(251,212)
Mantenimiento y reparaciones	(2,107)	(4,200)
Depreciación y desvalorización de bienes de uso	(25,600)	(23,897)
Amortización de cargos diferidos	(19,532)	(12,535)
Gastos notariales y judiciales	(29,228)	(26,049)
Alquileres	(52,019)	(52,019)
Energía eléctrica agua y calefacción	(8,808)	(7,615)
Papelería, útiles y materiales de servicio	(14,774)	(21,179)
Suscripciones y afiliaciones	(12,099)	(14,630)
Propaganda y publicidad	(7,416)	(3,882)
Aportes a la Autoridad de Supervision del Sistema Financiero (ASFI)	(165,824)	(178,991)
Aportes a otras entidades nominativo por entidad	-	-
Multas Autoridad de Supervision del Sistema Financiero (ASFI)	(1,200)	(1,186)
Gastos en comunicación y publicaciones en prensa	(12,667)	(30,416)
Otros gastos de administración	-	-
Gastos diversos (2)	(21,818)	(14,434)
	(2,790,414)	(2,800,030)

- (1) Los servicios contratados comprenden servicios de computación, asesoría legal externa, seguridad, limpieza, verificación de datos y auditoría externa, principalmente.
- (2) La subcuenta contable gastos diversos registra principalmente otros gastos administrativos que no corresponde informar en las restantes cuentas de este grupo tales como: medicamentos para botiquín, arreglos florales, vales y adornos navideños y otros gastos necesarios no relacionados directamente con el giro de Fortaleza Leasing.

w) Cuentas contingentes

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, Fortaleza Leasing Sociedad Anónima no tiene ninguna cuenta contingente.

x) Cuentas de orden

La composición del grupo al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, es la siguiente:

FORTALEZA LEASING SOCIEDAD ANONIMA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Garantías recibidas (1)	10,342,847	10,342,847
Líneas de crédito obtenidas y no utilizadas	46,103,667	39,049,500
Documentos y valores de la entidad (2)	596,253,206	579,921,226
Productos en suspenso	550,211	742,738
Cuentas incobrables castigadas	7,803,119	7,101,912
Otras cuentas de Registro (3)	<u>446,257</u>	<u>446,257</u>
	<u>661,499,307</u>	<u>637,604,480</u>

- (1) La composición de la subcuenta "Garantías recibidas" al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, corresponde a garantías hipotecarias y garantías de vehículos.
- (2) La composición de la subcuenta "Documentos y valores de la entidad", al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, corresponde a seguros contratados para los bienes recuperados y seguro de bienes dados en arrendamiento financiero.
- (3) En la cuenta contable Otras cuentas de registro, se registran las operaciones que Fortaleza Leasing, controla mediante cuentas de registro y no corresponde incluir en las restantes cuentas de este grupo.

NOTA 9 - PATRIMONIO NETO

a) Capital social

Mediante circular ASFI/DSR/I/R-228565/2017, se establece que el capital autorizado de la Sociedad a partir del 27 de noviembre de 2017, aumenta a Bs20.000.000 dividido en 200.000 acciones ordinarias, cada una por un valor de Bs100, establecido según Resolución SB/034/2006 de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el capital social de la Sociedad es de Bs16.637.400 y está dividido en 166.374 acciones ordinarias, para ambas gestiones.

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el capital social de Fortaleza Leasing Sociedad Anónima, registra la siguiente composición accionaria:

FORTALEZA LEASING SOCIEDAD ANONIMA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022

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

FECHA	DESCRIPCION	CAPITAL PAGADO	CANTIDAD DE ACCIONES	% DE PARTICIPACION	PATRIMONIO NETO
14/08/2015	CORPORACION FORTALEZA S.R.L.	2,980,300.00	29,803	17.91326%	3,425,957.94
20/07/2017	GRUPO FINANCIERO FORTALEZA S.A.	9,898,200.00	98,982	59.49367%	11,378,323.90
20/07/2006	GUIDO EDWIN HINOJOSA CARDOSO	3,758,500.00	37,585	22.59067%	4,320,525.76
20/07/2006	NELSON GERMAN GERARDO HINOJOSA JIMENEZ	100.00	1	0.00060%	114.95
14/08/2015	PATRICIO MARCOS JAIME MAX HINOJOSA JIMENEZ	100.00	1	0.00060%	114.95
14/08/2015	JORGE MANUEL CARMELO HINOJOSA JIMENEZ	100.00	1	0.00060%	114.95
14/08/2015	ROSARIO HINOJOSA JIMENEZ	100.00	1	0.00060%	114.95
TOTALES		16,637,400.00	166,374	100.00%	19,125,266.82

La composición accionaria al 31 de diciembre de 2022, es la siguiente:

FECHA	DESCRIPCION	CAPITAL PAGADO	CANTIDAD DE ACCIONES	% DE PARTICIPACION	PATRIMONIO NETO
14/08/2015	CORPORACION FORTALEZA S.R.L.	2,980,300.00	29,803	17.91326%	3,369,628.59
20/07/2017	GRUPO FINANCIERO FORTALEZA S.A.	9,898,200.00	98,982	59.49367%	11,191,241.71
20/07/2006	GUIDO EDWIN HINOJOSA CARDOSO	3,758,500.00	37,585	22.59067%	4,249,487.98
20/07/2006	NELSON GERMAN GERARDO HINOJOSA JIMENEZ	100.00	1	0.00060%	113.06
14/08/2015	PATRICIO MARCOS JAIME MAX HINOJOSA JIMENEZ	100.00	1	0.00060%	113.06
14/08/2015	JORGE MANUEL CARMELO HINOJOSA JIMENEZ	100.00	1	0.00060%	113.06
14/08/2015	ROSARIO HINOJOSA JIMENEZ	100.00	1	0.00060%	113.06
TOTALES		16,637,400.00	166,374	100.00%	18,810,810.53

El valor patrimonial proporcional por acción, al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, es de Bs114.95 y Bs113.06, respectivamente.

b) Reservas

Reservas Legal

De acuerdo con lo dispuesto por la legislación vigente y los estatutos de la Sociedad, debe destinarse una suma no inferior al 10% de las utilidades líquidas y realizadas de cada ejercicio al fondo de reserva legal, hasta alcanzar el 50% del capital pagado.

La Junta General Ordinaria de accionistas celebrada el 24 de febrero de 2021 mediante Acta N°20 aprobó mediante la constitución de la reserva legal del 10% sobre las utilidades de la gestión 2020, que asciende a la suma de Bs175.797.

La Junta General Ordinaria de accionistas celebrada el 25 de febrero de 2022 mediante Acta N°24 aprobó la constitución de la reserva legal del 10% sobre las utilidades de la gestión 2021, que asciende a la suma de Bs78.572, alcanzando el saldo acumulado al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, de Bs1.441.344 y Bs1.360.004, respectivamente.

FORTALEZA LEASING SOCIEDAD ANONIMA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022

Reserva obligatoria

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, respectivamente la cuenta Reserva Obligatoria no tiene saldo.

Reserva voluntaria

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la cuenta Reserva Voluntaria no tiene saldo.

c) Resultados acumulados

En la gestión 2022, se constituyó la reserva legal del 10% de las utilidades de la gestión 2021, por un importe de Bs78.572 y se realizó la distribución de las utilidades del 90% restante por un importe de Bs707.143.

La Junta General Ordinaria de accionistas celebrada el 10 de marzo de 2023 mediante Acta N°25 aprobó la constitución de la reserva legal del 10% sobre las utilidades de la gestión 2022, que asciende a la suma de Bs81.341.

El 10 de marzo de 2023, en cumplimiento a la determinación en Acta N. 25 de la Junta General Ordinaria de Accionistas se registra el 90% restante de las utilidades de la gestión 2022 en la cuenta de Resultados Acumulados.

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la cuenta de Resultados acumulados tiene un saldo de Bs1.046.522 y Bs813.407, respectivamente.

NOTA 10 - PONDERACIÓN DE ACTIVOS

La ponderación de activos y contingentes es la siguiente:

FORTALEZA LEASING SOCIEDAD ANONIMA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022

Al 30 de junio de 2023:

Código	Nombre	Saldo Activo Bs	Coeficiente de riesgo	Activo computable Bs
Categoría I	Activos con riesgo de 0%	-	0%	-
Categoría II	Activos con riesgo de 10%	65,156,615	10%	6,515,662
Categoría III	Activos con riesgo de 20%	135,350,046	20%	27,070,009
Categoría IV	Activos con riesgo de 50%	-	50%	-
Categoría V	Activos con riesgo de 75%	-	75%	-
Categoría VI	Activos con riesgo de 100%	8,728,496	100%	8,728,496
	Total Activo y Contingente	<u>209,235,157</u>		<u>42,314,166</u>
	10% sobre Activo computable			<u>4,231,417</u>
	Patrimonio Neto			<u>18,006,635</u>
	Excedente (Déficit) patrimonial			<u>13,775,218</u>
	Coeficiente de Suficiencia Patrimonial			<u>42.55%</u>

Al 31 de diciembre de 2022:

Código	Nombre	Saldo Activo Bs	Coeficiente de riesgo	Activo computable Bs
Categoría I	Activos con riesgo de 0%	-	0%	-
Categoría II	Activos con riesgo de 10%	74,199,002	10%	7,419,900
Categoría III	Activos con riesgo de 20%	151,845,007	20%	30,369,001
Categoría IV	Activos con riesgo de 50%	-	50%	-
Categoría V	Activos con riesgo de 75%	-	75%	-
Categoría VI	Activos con riesgo de 100%	11,164,529	100%	11,164,529
	Total Activo y Contingente	<u>237,208,538</u>		<u>48,953,430</u>
	10% sobre Activo computable			<u>4,895,343</u>
	Patrimonio Neto			<u>18,283,983</u>
	Excedente (Déficit) patrimonial			<u>13,388,640</u>
	Coeficiente de Suficiencia Patrimonial			<u>37.35%</u>

FORTALEZA LEASING SOCIEDAD ANONIMA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022

NOTA 11 - CONTINGENCIAS

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, no existen contingencias probables significativas, más allá de las registradas contablemente.

NOTA 12 - HECHOS POSTERIORES

Con posterioridad al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, no se han producido hechos o circunstancias que afecten en forma significativa los presentes estados financieros.

NOTA 13 - AMBITO DE CONSOLIDACIÓN

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la Sociedad no tiene empresas relacionadas o vinculadas que requiera la consolidación de estados financieros.



Susett Morales Rios
Contador General



Evert Mendoza Sandoval
Gerente General