



ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023



Fortaleza
LEASING



FORTALEZA LEASING SOCIEDAD ANONIMA

Estados financieros al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023

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 2024 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

	<u>Notas</u>	2024 <u>Bs</u>	2023 <u>Bs</u>
ACTIVO			
Disponibilidades	8 a)	19,070,766	37,415,316
Inversiones temporarias	8 c)	2,524,876	1,122,912
Cartera	8 b)	120,034,760	136,788,548
Cartera vigente		40,947,876	47,605,140
Cartera vencida		350,746	435,686
Cartera en ejecución		268,330	396,382
Cartera reprogramada o reestructurada vigente		59,703,011	67,109,511
Cartera reprogramada o reestructurados vencida		836,007	4,987,029.00
Cartera reprogramada o reestructurada ejecución		3,949,952	813,867
Productos devengados por cobrar cartera		16,359,977	17,979,885
Previsión para cartera incobrable		(2,380,327)	(2,538,140)
Previsión genérica otros riesgos		(812)	(812)
Otras cuentas por cobrar	8 d)	10,497,766	10,027,736
Bienes realizables	8 e)	8,611,114	7,362,048
Bienes de uso	8 f)	106,818	122,378
Otros activos	8 g)	44,814	38,293
Total activo		<u><u>160,890,914</u></u>	<u><u>192,877,231</u></u>
PASIVO Y PATRIMONIO NETO			
PASIVO			
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	8 k)	96,722,964	126,803,315
Otras cuentas por pagar	8 l)	1,753,671	1,489,108
Previsiones	8 m)	1,614,346	1,802,730
Títulos valores en circulación	8 n)	46,602,490	46,587,071
Total pasivo		<u><u>146,693,471</u></u>	<u><u>176,682,224</u></u>
PATRIMONIO NETO			
Capital social	9 a)	16,637,400	16,637,400
Reservas	9 b)	1,441,344	1,441,344
Resultados acumulados	9 c)	(3,881,301)	(1,883,737)
Total patrimonio neto		<u><u>14,197,443</u></u>	<u><u>16,195,007</u></u>
Total pasivo y patrimonio neto		<u><u>160,890,914</u></u>	<u><u>192,877,231</u></u>
Cuentas de orden	8 x)	<u><u>(397,728,800)</u></u>	<u><u>(527,107,026)</u></u>

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

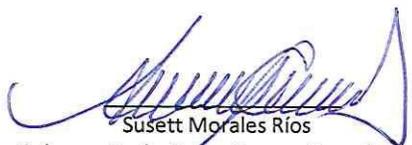

 Susett Morales Ríos
 Subgerente de Operaciones y Tecnología


 Carlos Vejar de Campero
 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 2024 Y 2023

	<u>Notas</u>	2024 <u>Bs</u>	2023 <u>Bs</u>
Ingresos financieros	8 q)	5,903,476	9,106,083
Gastos financieros	8 q)	<u>(3,828,678)</u>	<u>(5,301,977)</u>
Resultado financiero bruto		2,074,798	3,804,106
Otros ingresos operativos	8 t)	895,313	643,028
Otros gastos operativos	8 t)	<u>(1,100,314)</u>	<u>(916,827)</u>
Resultado de operación bruto		1,869,797	3,530,307
Recuperaciones de activos financieros	8 r)	3,196,714	3,330,595
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	8 s)	<u>(5,100,566)</u>	<u>(3,599,359)</u>
Resultado de operación después de incobrables		(34,055)	3,261,543
Gastos de administración	8 v)	<u>(2,573,639)</u>	<u>(2,790,414)</u>
Resultado de operación neto		(2,607,694)	471,129
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		(2,607,694)	471,129
Resultado neto del ejercicio antes de ajustes de gestiones anteriores		(2,607,694)	471,129
Ingresos de gestiones anteriores	8 u)	966,284	100,008
Gastos de gestiones anteriores	8 u)	<u>(356,155)</u>	<u>(256,681)</u>
Resultado antes de ajuste contable por efecto de la inflación		(1,997,565)	314,456
Ajuste contable por efecto de la inflación		<u>-</u>	<u>-</u>
Resultado antes de impuestos		(1,997,565)	314,456
Impuesto sobre las utilidades de las empresas (IUE)		<u>-</u>	<u>-</u>
Resultado neto del Ejercicio		(1,997,565)	314,456

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

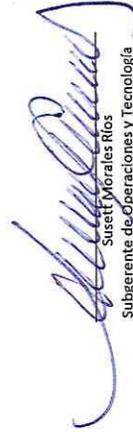

 Susett Morales Ríos
 Subgerente de Operaciones y Tecnología


 Carlos Velarde Campero
 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 2024 Y 2023
(EXPRESADO EN BOLIVIANOS)

	Reservas					Resultados acumulados 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 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	-	81,340	-	-	81,340	(81,340)	-
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
Saldos al 30 de Junio de 2023	16,637,400	1,441,344	-	-	1,441,344	1,046,522	19,125,267
Resultado al 31 de diciembre de 2023	-	-	-	-	-	(2,615,804)	(2,615,804)
Saldos al 31 de diciembre de 2023	16,637,400	1,441,344	-	-	1,441,344	(1,883,737)	16,195,007
Resultado del periodo comprendido entre el 01 de enero al 30 de junio de 2024	-	-	-	-	-	(1,997,565)	(1,997,565)
Saldos al 30 de Junio de 2024	16,637,400	1,441,344	-	-	1,441,344	(3,881,301)	14,197,443

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


 Susett Morales Ríos
 Subgerente de Operaciones y Tecnología


 Carlos Valverde-Campayo
 Gerente General

FORTALEZA LEASING SOCIEDAD ANONIMA
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
POR LOS PERIODOS COMPRENDIDOS ENTRE EL 1RO DE ENERO Y EL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 2023
(EXPRESADO EN BOLIVIANOS)

	2024	2023
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Flujos de fondos en actividades de operación		
Resultado neto del ejercicio	(1,997,565)	314,456
Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio y que no han generado movimiento de fondos:		
- Productos devengados no cobrados	(10,237,529)	(14,977,488)
- Cargos devengados no pagados	1,654,702	2,661,385
- Previsiones p/desvalorización de bienes realizables	-	528,070
- Previsiones para incobrables	301,763	181,520
- Previsiones para beneficios sociales	95,440	96,428
- Depreciaciones	38,364	45,132
- Otros	-	475
Fondos obtenidos en el resultado neto del ejercicio	(10,144,825)	(11,150,022)
Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:		
Cartera de préstamos	11,857,437	15,117,005
Disponibilidades inversiones temporarias y permanentes	-	-
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	(1,056,899)	(1,731,259)
Cargos por pagar devengados títulos valores en circulación	(1,087,071)	(1,417,819)
Incremento (Disminución) neto de otros activos y pasivos:		
- Otras cuentas por cobrar - pagos anticipados y diversas	(509,216)	1,403,828
- Bienes Realizables	726,650	307,429
- Otras cuentas por pagar - diversas y provisiones	169,124	(1,708,035)
- Otros activos	-	(7,128)
Flujo neto en actividades de operación - excepto actividades de intermediación	(44,800)	813,999
Flujo de fondos en actividades de intermediación		
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento:		
- A corto	(38,887,500)	1,676,250
- A mediano y largo plazo	9,311,836	(18,975,194)
Incremento de colocaciones		
- Créditos colocados en el ejercicio a mediano y largo plazo - más de 1 año	(1,799,856)	(3,264,489)
- Créditos recuperados en el ejercicio	14,507,059	26,470,906
Flujo neto en actividades de intermediación:	(16,868,461)	5,907,473
Flujo de fondos en actividades de financiamiento:		
- Títulos valores en circulación	-	(8,575,000)
Flujo neto en actividades de financiamiento:	-	(8,575,000)
Flujo neto en actividades de inversión:		
(Incremento) Disminución neto en:		
- Inversiones temporarias	(1,401,964)	1,987,252
- Bienes de uso	(11,153)	(26,682)
- Activos intangibles	(18,172)	(4,585)
Flujo neto en actividades de inversión	(1,431,289)	1,955,985
Disminución de fondos durante el ejercicio	(18,344,550)	102,457
Disponibilidades al inicio del ejercicio	8 a) 37,415,316	9,355,479
Disponibilidades al cierre del ejercicio	19,070,766	9,457,936

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


 Susett Morales Ríos
 Subgerente de Operaciones y Tecnología


 Carlos Velarde Campero
 Gerente General

FORTALEZA LEASING SOCIEDAD ANÓNIMA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023

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 2024 y 31 de diciembre de 2023 sumaron 15 y 22 personas respectivamente.

b) Hechos importantes sobre la situación de la Sociedad

Impacto de la situación económica y del ambiente financiero

Situación económica

A pesar de los elevados costos de financiamiento y las crecientes tensiones geopolíticas que marcaron la gestión 2023, la actividad económica mundial se ha estabilizado durante los primeros meses de la presente gestión. Si bien la actividad económica se ha mostrado resiliente ante los shocks negativos y consecutivos suscitados en los últimos años, según estimaciones de distintos organismos internacionales, aun se prevé un crecimiento inferior al promedio registrado en el decenio anterior a la pandemia.

En el caso de la economía boliviana, el Presupuesto General del Estado y el Programa Fiscal Financiero establecen como objetivo de crecimiento del Producto Interno Bruto un 3.70% para la gestión 2024, una inflación de fin de período en torno al 3.6% y un déficit fiscal de alrededor del 8.8% del PIB; sin embargo, las proyecciones del Banco Mundial y el Fondo Monetario Internacional son menos optimistas con un promedio de 1.50% debido al deterioro en las condiciones macroeconómicas por el agotamiento de las Reservas Internacionales Netas (RIN) y la inestabilidad política del país.

FORTALEZA LEASING SOCIEDAD ANONIMA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023

Al cierre de abril 2024, las RIN alcanzaron los USD1.796 millones con un nivel de divisas alrededor de los USD140 millones. Si bien estos niveles se han estabilizado en los últimos meses, aun se percibe escasez de dólares estadounidenses, situación que ha afectado negativamente las expectativas de los distintos agentes económicos, generando un incremento continuo en el tipo de cambio para la venta de la divisa estadounidense, observándose cotizaciones de hasta Bs10 en el mercado paralelo.

El Índice de Precios al Consumidor (IPC) registró en junio de 2024, respecto al mes de mayo, una variación porcentual positiva de 0.54%. La variación acumulada fue de 2.49% y a doce meses fue de 3.84%, siendo este último el más alto desde que se empezó a usar la base de 2016. Hasta ahora la inflación había sido contenida gracias al tipo de cambio fijo y el subsidio a los combustibles y algunos alimentos básicos como la harina; situación difícil de mantener debido a las altas exigencias fiscales que afectan la balanza de pagos y la sostenibilidad macroeconómica.

Ambiente financiero

Según datos publicados por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) a mayo de 2024 (no incluye información del Fideicomiso del ex Banco Fassil S.A.), la cartera del sistema financiero alcanzó los Bs216.183 millones (equivalente a USD 31.513.56 millones), mientras que los depósitos (que incluyen las obligaciones con empresas públicas) alcanzaron los Bs220.072 millones (equivalente a USD 32.080,47 millones). El patrimonio alcanzó los Bs24.534 millones (equivalente a USD 3.576.38 millones).

Al cierre del primer semestre de 2024 y de acuerdo a la información publicada por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), la cartera bruta del sistema bancario alcanza los USD28.471 millones, con un nivel de mora de 3.41% y una cobertura de la mora de 155.89%. Por otro lado, los depósitos del público y empresas públicas alcanzan en conjunto los USD31.808 millones, mientras que el patrimonio alcanza los USD2.907 millones con una rentabilidad de 8.82%.

Por su parte, los niveles de liquidez del sistema bancario se encuentran en niveles adecuados, siendo el excedente de encaje de USD1.691 millones y USD291 millones, en moneda nacional y moneda extranjera, respectivamente.

Según datos publicados por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) a diciembre 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 financiero alcanzó los Bs213.726 millones (equivalente a USD 31.155,39 millones), mientras que los depósitos (que incluyen las obligaciones con empresas públicas) alcanzaron los Bs218.962 millones (equivalente a USD 31.918,66 millones). El patrimonio alcanzó los Bs24.570 millones (equivalente a USD 3.581,63 millones).

FORTALEZA LEASING SOCIEDAD ANONIMA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023

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.

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,

FORTALEZA LEASING SOCIEDAD ANONIMA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023

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/760/2023 de fecha 30 de enero de 2023 la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASF) instruyó la incorporación de lineamientos para la aplicación de reprogramaciones de créditos de prestatarios de sectores económicos afectados en su actividad por diferentes problemas estructurales de mercado, que impactan negativamente sobre la capacidad de pago de dichos prestatarios. Dentro de dichos lineamientos se incluyen la aplicación de periodos de gracia, planes de pago y otras condiciones especiales en función al análisis efectuado del sector.

Mediante carta Circular ASFI/DNP/CC-7151/2023 de fecha 30 de mayo de 2023, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) instruyó atender y analizar las solicitudes de reprogramación de aquellos prestatarios que se hubieran visto afectados por factores de coyuntura, como conflictos sociales, eventos climatológicos y otros factores externos.

Mediante carta Circular ASFI/800/2023 de fecha 28 de noviembre de 2023, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) incluyó un periodo de prórroga extraordinario donde otorga de manera excepcional y, por única vez, la posibilidad para que la EIF pueda mantener sin cambios el estado de la deuda y la calificación de riesgos de los prestatarios cuya actividad económica haya sido afectada por el entorno económico, factores coyunturales, y/o climáticos, incluyendo deudores de cartera transferida de otras entidades como resultado de un proceso de solución. El periodo de prórroga máximo es de hasta sesenta (60) días calendario.

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 2024 y 31 de diciembre de 2023, por Bs13.024.814 y por Bs17.321.389, respectivamente, representando en su conjunto el 12.28% y el 14.27%, del total de la cartera de Fortaleza Leasing Sociedad Anónima.

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.

FORTALEZA LEASING SOCIEDAD ANONIMA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023

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 (LGI/FT y FPADM), basado en gestión de riesgos

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.
- 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.

FORTALEZA LEASING SOCIEDAD ANONIMA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023

- 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 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.

FORTALEZA LEASING SOCIEDAD ANONIMA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023

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:

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

FORTALEZA LEASING SOCIEDAD ANONIMA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023

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 2024 y 31 de diciembre de 2023, 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 2024 y 31 de diciembre de 2023, de Bs6,86 por USD 1 para ambas gestiones.

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 2024 y 31 de diciembre de 2023 es de Bs2,50715 y Bs2,47444 por UFV 1.

FORTALEZA LEASING SOCIEDAD ANONIMA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023

b. 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 2024 y 31 de diciembre de 2023, es de Bs2.380.327 y de Bs2.538.140 respectivamente, considerada suficiente para cubrir las probables pérdidas que pudieran producirse al realizar los créditos existentes.

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, se ha registrado una previsión genérica otros riesgos de Bs812 para ambas gestiones. Este nivel de provisiones 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 2024 y 31 de diciembre de 2023, es de Bs1.327.767 y de Bs1.516.151, 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 provisiones 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.

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 2024 y 31 de diciembre de 2023, el

FORTALEZA LEASING SOCIEDAD ANONIMA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023

cálculo de la previsión 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.

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.

FORTALEZA LEASING SOCIEDAD ANONIMA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, se incluye una previsión para cuentas incobrables por Bs3.560.879 y de Bs3.521.693, 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.

La previsión por desvalorización de bienes realizables al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 es de Bs108.943 para ambas gestiones, 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.

FORTALEZA LEASING SOCIEDAD ANONIMA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023

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 provisión por irrecuperabilidad del 100%.

g. Fideicomisos constituidos

Fortaleza Leasing sociedad anónima no registra fideicomisos al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023.

h. Provisiones 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.

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.

FORTALEZA LEASING SOCIEDAD ANONIMA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023

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 2024 y 31 de diciembre de 2023, 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 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

FORTALEZA LEASING SOCIEDAD ANONIMA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023

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 POLÍTICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES

Durante el primer semestre de la gestión 2024, no han existido cambios significativos en las políticas y prácticas contables respecto al ejercicio 2023.

NOTA 4 - ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, no existían activos gravados ni de disponibilidad restringida.

NOTA 5 - ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

La clasificación de los activos y pasivos corrientes y no corrientes al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, es la siguiente:

FORTALEZA LEASING SOCIEDAD ANONIMA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023

	2024	2023
	Bs	Bs
ACTIVO		
ACTIVO CORRIENTE		
Disponibilidades	19,070,766	37,415,316
Inversiones temporarias	2,524,876	1,122,912
Cartera vigente corriente	33,686,086	51,976,597
Otras cuentas por cobrar	3,904,898	9,379,580
Otras operaciones activas	3,149,043	10,850,635
TOTAL DEL ACTIVO CORRIENTE	62,335,669	110,745,040
ACTIVO NO CORRIENTE		
Cartera vigente no corriente	66,964,801	62,738,055
Otras cuentas por cobrar	9,767,034	3,531,923
Otras operaciones activas	21,823,410	15,862,213
TOTAL DEL ACTIVO NO CORRIENTE	98,555,245	82,132,191
TOTAL DEL ACTIVO	160,890,914	192,877,231
PASIVO Y PATRIMONIO		
PASIVO CORRIENTE		
Obligaciones con banco y entidades de financiamiento	59,620,059	91,115,836
Obligaciones con entidades de segundo piso	10,830,089	13,446,146
Otras cuentas por pagar	1,019,056	679,558
Títulos valores en circulación	30,677,490	14,737,071
Otras operaciones pasivas	433,404	438,245
Previsiones	430,061	940,721
TOTAL DEL PASIVO CORRIENTE	103,010,159	121,357,577
PASIVO NO CORRIENTE		
Obligaciones con banco y entidades de financiamiento	17,731,594	7,903,833
Obligaciones con entidades de segundo piso	8,541,222	14,337,500
Títulos valores en circulación	15,925,000	31,850,000
Otras operaciones pasivas	301,211	371,305
Previsiones	1,184,285	862,009
TOTAL DEL PASIVO NO CORRIENTE	43,683,312	55,324,647
TOTAL DEL PASIVO	146,693,471	176,682,224
PATRIMONIO NETO		
Capital social	16,637,400	16,637,400
Reservas	1,441,344	1,441,344
Resultados acumulados	(3,881,301)	(1,883,737)
TOTAL PATRIMONIO NETO	14,197,443	16,195,007
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO NETO	160,890,914	192,877,231

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 Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023

Al 30 de junio de 2024 (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	160,890,914	21,303,885	3,912,429	3,986,032	11,420,284	21,713,039	36,867,226	61,688,019
DISPONIBILIDADES	19,070,766	19,070,766	-	-	-	-	-	-
INVERSIONES TEMPORARIAS	2,524,876	1,009,950	757,463	504,975	252,488	-	-	-
CARTERA VIGENTE	40,947,876	1,240,662	1,212,567	1,006,258	3,288,915	6,514,527	11,338,435	16,346,512
CARTERA VIGENTE REPROGRAMADA	59,703,011	1,931,291	1,037,648	1,718,910	5,416,293	10,319,013	17,347,609	21,932,247
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (diversas)	13,671,931	921,391	300,917	249,718	816,194	1,616,678	2,813,804	6,953,229
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	24,972,454	2,870,175	603,834	506,171	1,646,394	3,262,821	5,367,379	16,456,030
PASIVO	146,693,471	6,596,494	20,537,398	12,137,612	17,142,421	46,596,234	37,242,352	6,440,960
FINANCIAMIENTOS ENT.FINANCIERAS DEL PAIS	77,351,652	4,850,813	4,864,756	9,937,983	14,781,193	25,185,313	12,566,583	5,165,011
OBLIGACIONES CENT.FINANC.DE 2DO.PISO A MED	19,371,312	257,063	880,834	2,167,000	2,254,582	5,270,611	8,383,111	158,111
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	1,019,056	1,019,056	-	-	-	-	-	-
TITULOS VALORES	46,602,490	-	14,752,490	-	-	15,925,000	15,925,000	-
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	2,348,961	469,562	39,318	32,629	106,646	215,310	367,658	1,117,838
BRECHA SIMPLE (Activo +Cont. - Pasivo)	-	14,707,391	- 16,624,970	- 8,151,581	- 5,722,136	- 24,883,195	- 375,127	55,247,059
BRECHA ACUMULADA	-	14,707,391	- 1,917,578	- 10,069,159	- 15,791,295	- 40,674,490	- 41,049,616	14,197,442

Al 31 de diciembre 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	192,877,231	44,867,905	4,877,719	6,289,698	19,222,764	35,486,954	63,122,017	19,010,174
DISPONIBILIDADES	37,415,316	37,415,316	-	-	-	-	-	-
INVERSIONES TEMPORARIAS	1,122,912	1,122,912	-	-	-	-	-	-
CARTERA VIGENTE	47,605,140	2,753,127	2,254,331	2,664,726	7,635,278	14,229,925	25,014,445	(6,946,690)
CARTERA VIGENTE REPROGRAMADA	67,109,511	1,536,887	1,088,748	1,819,813	6,408,584	11,585,178	21,618,817	23,051,484
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (diversas)	12,911,503	4,143,735	440,682	520,906	1,492,561	2,781,696	4,809,877	(1,357,954)
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS (1)	26,712,848	(2,104,072)	1,093,958	1,284,253	3,686,341	6,890,155	11,598,879	4,263,334
PASIVO	176,682,224	35,035,911	14,753,382	5,401,543	24,951,859	41,355,133	34,543,588	20,640,807
FINANCIAMIENTOS ENT.FINANCIERAS DEL PAIS	99,019,669	33,566,383	13,798,564	3,144,443	20,277,669	20,469,028	7,763,383	-
OBLIGACIONES CENT.FINANC.DE 2DO.PISO A MED.PLAZO	27,783,646	264,041	883,021	2,172,233	4,451,018	5,695,833	10,058,333	4,278,167
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	679,558	679,558	-	-	-	-	-	-
TITULOS VALORES	46,587,071	-	-	-	-	14,737,071	15,925,000	15,925,000
OTRAS OPERACIONES PASIVAS (2)	2,612,279	525,929	71,797	84,867	243,172	453,201	796,672	456,640
BRECHA SIMPLE (Activo +Cont. - Pasivo)	-	9,831,993	(9,875,662)	888,155	(5,729,095)	(5,868,179)	28,578,429	(1,630,632)
BRECHA ACUMULADA	-	9,831,993	(43,649)	844,486	(4,884,609)	(10,752,788)	17,825,641	16,195,008

- (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 2024 y 31 de diciembre de 2023, 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

FORTALEZA LEASING SOCIEDAD ANONIMA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023

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).

Detalle de activos, pasivos y resultados al 30 de junio de 2024

Nombre o razón social del deudor	Activo			Pasivo		
	Disponibilidades	Inversiones temporarias	Otras cuentas por cobrar	Títulos Valores en Circulación	Ingresos	Egresos
	Bs.	Bs.	Bs.	Bs.	Bs.	Bs.
FORTALEZA SEGUROS Y REASEGUROS S.A.	-	-	28,756	-	34,034	57,540
COMPAÑÍA DE SEGUROS VIDA S.A.	-	-	-	-	58,878	-
COMPAÑÍA AMERICANA DE INVERSIONES S.A.	-	-	-	-	-	-
BANCO FORTALEZA S.A.	88,386	2,132,345	-	-	397,180	45,332
FORTALEZA SAFI S.A.	-	-	-	-	-	1,076
TOTAL VINCULADOS	88,386	2,132,345	28,756	-	490,092	103,948

Detalle de activos, pasivos y resultados al 31 de diciembre de 2023

Nombre o razón social del deudor	Activo			Pasivo		
	Disponibilidades	Inversiones temporarias	Otras cuentas por cobrar	Títulos Valores en Circulación	Ingresos	Egresos
	Bs.	Bs.	Bs.	Bs.	Bs.	Bs.
FORTALEZA SEGUROS Y REASEGUROS S.A.	-	-	54,085	-	1,800,408	107,323
COMPAÑÍA DE SEGUROS VIDA S.A.	-	-	-	-	236,075	-
COMPAÑÍA AMERICANA DE INVERSIONES S.A.	-	-	-	-	-	-
BANCO FORTALEZA S.A.	88,834	821,045	-	-	304,732	76,091
FORTALEZA SAFI S.A.	-	-	-	-	-	2,236
TOTAL VINCULADOS	88,834	821,045	54,085	-	2,341,215	185,650

Las otras cuentas por cobrar registradas al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, corresponden a los pagos anticipados realizados por la póliza de seguros patrimoniales.

Los ingresos registrados al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, 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 2024 y 31 de diciembre de 2023, corresponden a las pólizas de seguros contratadas con Fortaleza de Seguros y Reaseguros, Fortaleza SAFI y otros servicios con el Banco Fortaleza S.A.

FORTALEZA LEASING SOCIEDAD ANONIMA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023

NOTA 7 - POSICIÓN EN MONEDA EXTRANJERA

Al 30 de junio de 2024:

	USD	UFVs	Total
	Bs	Bs	Bs
ACTIVO			
Disponibilidades	4,537	-	4,537
Inversiones temporarias	149,235	30,413	179,648
Otras cuentas por cobrar	47,502	-	47,502
TOTAL DEL ACTIVO	<u>201,274</u>	<u>30,413</u>	<u>231,687</u>
POSICIÓN NETA ACTIVA - (PASIVA)	<u>201,274</u>	<u>30,413</u>	<u>231,687</u>

Al 31 de diciembre de 2023:

	USD	UFVs	Total
	Bs	Bs	Bs
ACTIVO			
Disponibilidades	4,537	-	4,537
Inversiones temporarias	96,328	30,033	126,361
Otras cuentas por cobrar	50,564	-	50,564
TOTAL DEL ACTIVO	<u>151,429</u>	<u>30,033</u>	<u>181,462</u>
POSICIÓN NETA ACTIVA - (PASIVA)	<u>151,429</u>	<u>30,033</u>	<u>181,462</u>

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 2024 y 31 de diciembre de 2023, 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 2024 y 31 de diciembre de 2023, es de Bs2.50715 y de Bs2.47444 respectivamente.

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 2024 y 31 de diciembre de 2023 es la siguiente:

FORTALEZA LEASING SOCIEDAD ANONIMA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Bancos y Corresponsales del país	<u>19,070,766</u>	<u>37,415,316</u>
	<u>19,070,766</u>	<u>37,415,316</u>

b) Cartera

La composición del grupo al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, es la siguiente:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Cartera vigente (*)		
Corto plazo – a menos de un año	33,686,085	51,976,597
Largo plazo – a más de un año	<u>66,964,802</u>	<u>62,738,054</u>
	100,650,887	114,714,651
Cartera Vencida (*)	1,186,753	5,422,715
Cartera en Ejecucion (*)	4,218,282	1,210,249
Productos devengados por cobrar	16,359,977	17,979,885
Previsión específica para cartera incobrable (**)	(2,380,327)	(2,538,140)
Previsión genérica otros riesgos	<u>(812)</u>	<u>(812)</u>
	<u>120,034,760</u>	<u>136,788,548</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.

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

Al 30 de junio de 2024:

FORTALEZA LEASING SOCIEDAD ANONIMA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre 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	12,197,813	-	-	(3,935)
Crédito PYME	62,576,783	749,001	3,680,082	(1,478,518)
Microcrédito DG	11,115,796	316,231	139,703	(289,332)
Microcrédito NDG	10,277,236	121,521	398,497	(480,666)
Crédito de consumo NDG	4,483,259	-	-	(127,876)
	<u>100,650,887</u>	<u>1,186,753</u>	<u>4,218,282</u>	<u>(2,380,327)</u>

Al 31 de diciembre 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	74,667,314	3,162,250	930,096	(5,053)
Crédito PYME	11,809,256	617,067	-	(1,022,808)
Microcrédito DG	11,994,850	306,625	-	(266,004)
Microcrédito NDG	11,020,637	1,236,260	148,379	(868,873)
Crédito de consumo NDG	5,222,594	100,513	131,774	(375,402)
	<u>114,714,651</u>	<u>5,422,715</u>	<u>1,210,249</u>	<u>(2,538,140)</u>

b.2) Clasificación de cartera por actividad económica:

Al 30 de junio de 2024:

FORTALEZA LEASING SOCIEDAD ANONIMA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre 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	92,316	-	-	(2,770)
Agricultura y ganadería	12,590,808	230,290	-	(193,399)
Construcción	31,870,023	370,144	1,573,329	(1,331,855)
Educación	191,757	-	-	(5,701)
Hoteles y restaurantes	4,841,573	-	-	(25,184)
Industria manufacturera	9,481,205	-	-	(3,600)
Intermediación financiera	1,777,538	-	-	(13,199)
Minerales metálicos y no metálicos	4,916,654	-	-	(303)
Producción y distribución de energía eléctrica gas y agua	225,493	-	-	(6,765)
Servicios inmobiliarios empresariales y de alquiler	8,755,864	291,907	1,902,926	(558,677)
Servicios sociales, comunales y personales	7,421,719	-	-	(28,576)
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	10,525,044	294,412	742,027	(175,983)
Venta al por mayor y menor	7,960,892	-	-	(34,315)
	<u>100,650,887</u>	<u>1,186,753</u>	<u>4,218,282</u>	<u>(2,380,327)</u>

Al 31 de diciembre 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	129,108	-	-	(3,872)
Agricultura y ganadería	14,460,033	-	-	(145,083)
Construcción	37,996,758	1,813,318	930,097	(1,078,080)
Educación	218,841	-	-	(5,344)
Hoteles y restaurantes	5,426,003	-	-	(29,023)
Industria manufacturera	9,525,972	-	-	(3,872)
Intermediación financiera	2,007,888	-	-	(13,840)
Minerales metálicos y no metálicos	5,323,755	-	-	(303)
Producción y distribución de energía eléctrica gas y agua	244,511	-	-	(7,335)
Servicios inmobiliarios empresariales y de alquiler	11,364,539	1,831,120	131,774	(473,063)
Servicios sociales, comunales y personales	8,221,394	-	-	(41,091)
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	11,099,862	1,778,277	148,378	(557,751)
Venta al por mayor y menor	8,695,987	-	-	(179,483)
	<u>114,714,651</u>	<u>5,422,715</u>	<u>1,210,249</u>	<u>(2,538,140)</u>

FORTALEZA LEASING SOCIEDAD ANONIMA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023

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

Al 30 de junio de 2024:

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	11,921,564	230,290	-	(181,263)
Construcción	31,312,404	370,144	2,039,032	(1,331,475)
Hoteles y restaurantes	5,026,447	-	-	(19,100)
Industria manufacturera	9,014,574	-	-	-
Intermediación financiera	1,284,496	-	-	(570)
Minerales metálicos y no metálicos	4,795,445	-	-	-
Servicios inmobiliarios empresariales y de alquiler	8,485,226	291,907	1,437,223	(529,786)
Servicios sociales, comunales y personales	6,241,404	-	-	(10,833)
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	10,138,677	294,412	721,700	(162,027)
Venta al por mayor y menor	12,430,649	-	20,327	(145,273)
	<u>100,650,887</u>	<u>1,186,753</u>	<u>4,218,282</u>	<u>(2,380,327)</u>

Al 31 de diciembre 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	13.706.985	-	-	(131.134)
Construcción	38.552.358	1.314.553	930.096	(588.633)
Educación	-	-	-	-
Hoteles y restaurantes	5.626.612	-	-	(22.587)
Industria manufacturera	8.854.883	65.374	-	(13.075)
Intermediación financiera	1.691.660	-	-	(6.642)
Minerales metálicos y no metálicos	5.202.546	-	-	-
Producción y distribución de energía eléctrica gas y agua	-	-	-	-
Servicios inmobiliarios empresariales y de alquiler	10.558.488	1.765.746	-	(301.246)
Servicios sociales, comunales y personales	6.711.232	-	-	(11.354)
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	10.112.411	2.176.529	-	(937.909)
Venta al por mayor y menor	13.697.476	100.513	280.153	(525.560)
	<u>114.714.651</u>	<u>5.422.715</u>	<u>1.210.249</u>	<u>(2.538.140)</u>

FORTALEZA LEASING SOCIEDAD ANONIMA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023

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

Al 30 de junio de 2024:

Tipo de garantía	Cartera vigente y reprogramada vigente	Cartera vencida y reprogramada vencida	Cartera ejecución y cartera reprogramada ejecución	Previsión específica para incobrables
	Bs	Bs	Bs	Bs
Garantía hipotecaria	5,196,550	-	-	(2,982)
Garantía vehicular	1,631,923	-	-	(1,836)
Garantía prendaria	1,396,589	-	-	(1,193)
Garantía personal	57,832,890	749,002	3,733,380	(1,566,800)
Otras Garantías	34,592,935	437,751	484,902	(807,515)
	<u>100,650,887</u>	<u>1,186,753</u>	<u>4,218,282</u>	<u>(2,380,327)</u>

Al 31 de diciembre de 2023:

Tipo de garantía	Cartera vigente y reprogramada vigente	Cartera vencida y reprogramada vencida	Cartera ejecución y cartera reprogramada ejecución	Previsión específica para incobrables
	Bs	Bs	Bs	Bs
Garantía hipotecaria	5,591,904	-	-	(3,348)
Vehicular	1,740,770	-	-	(1,959)
Garantía prendaria	1,047,351	498,767	-	(498,765)
Garantía personal	68,021,217	3,827,244	682,093	(992,122)
Otras Garantías	38,313,409	1,096,704	528,156	(1,041,946)
	<u>114,714,651</u>	<u>5,422,715</u>	<u>1,210,249</u>	<u>(2,538,140)</u>

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

Al 30 de junio de 2024:

FORTALEZA LEASING SOCIEDAD ANONIMA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023

Calificación	Cartera vigente y cartera reprogramada		Cartera vencida y cartera reprogramada		Cartera ejecución y cartera reprogramada		Previsión específica para incobrables	
	vigente	%	vencida	%	ejecución	%		%
	Bs		Bs		Bs		Bs	
Categoría A	96,223,153	96%	294,412	25%	20,327	0%	(177,682)	7%
Categoría B	3,786,097	4%	291,907	25%	465,703	11%	(149,733)	6%
Categoría C	641,638	1%	392,972	33%	1,922,024	46%	(573,432)	24%
Categoría D	-	1%	121,522	10%	682,093	16%	(401,808)	17%
Categoría E	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%
Categoría F	-	0%	85,940	7%	1,128,134	27%	(1,077,672)	45%
	<u>100,650,887</u>	<u>100%</u>	<u>1,186,753</u>	<u>100%</u>	<u>4,218,282</u>	<u>100%</u>	<u>(2,380,327)</u>	<u>100%</u>

Al 31 de diciembre de 2023:

Calificación	Cartera vigente y cartera reprogramada		Cartera vencida y cartera reprogramada		Cartera ejecución y cartera reprogramada		Previsión específica para incobrables	
	vigente	%	vencida	%	ejecución	%		%
	Bs		Bs		Bs		Bs	
Categoría A	109,937,825	96%	2,833,727	52%	248,003	20%	(214,411)	16%
Categoría B	4,145,935	4%	328,524	6%	-	0%	(140,318)	4%
Categoría C	630,891	1%	638,659	12%	682,093	56%	(390,329)	5%
Categoría D	-	0%	-	0%	-	0%	-	27%
Categoría E	-	0%	544,377	10%	-	0%	(435,501)	3%
Categoría F	-	0%	1,077,428	20%	280,153	23%	(1,357,581)	45%
	<u>114,714,651</u>	<u>100%</u>	<u>5,422,715</u>	<u>100%</u>	<u>1,210,249</u>	<u>100%</u>	<u>(2,538,140)</u>	<u>100%</u>

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

Al 30 de junio de 2024:

FORTALEZA LEASING SOCIEDAD ANONIMA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre 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	2,732,156	3%	-	0%	-	0%	(3,121)	0%
De 11 a 50 mayores	3,614,081	4%	-	0%	139,703	3%	(266,840)	11%
De 51 a 100 mayores	14,202,534	14%	413,428	35%	1,147,797	27%	(489,044)	21%
Otros	80,102,115	80%	773,325	65%	2,930,783	69%	(1,621,322)	68%
	<u>100,650,887</u>	<u>100%</u>	<u>1,186,753</u>	<u>100%</u>	<u>4,218,282</u>	<u>100%</u>	<u>(2,380,327)</u>	<u>100%</u>

Al 31 de diciembre 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	4,331,028	4%	498,765	9%	-	0%	(501,002)	20%
De 11 a 50 mayores	12,156,492	11%	586,527	11%	830,472	69%	(271,529)	11%
De 51 a 100 mayores	13,016,393	11%	1,351,576	25%	-	0%	(493,038)	19%
Otros	85,210,738	74%	2,985,847	55%	379,777	31%	(1,272,571)	50%
	<u>114,714,651</u>	<u>100%</u>	<u>5,422,715</u>	<u>100%</u>	<u>1,210,249</u>	<u>100%</u>	<u>(2,538,140)</u>	<u>100%</u>

b.7) Evolución de la cartera al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 Y 2022

FORTALEZA LEASING SOCIEDAD ANONIMA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023

	2024	2023	2022
	Bs	Bs	Bs
Cartera vigente	38,675,259	45,079,521	97,666,097
Cartera diferida vigente	2,272,617	2,525,619	3,940,261
Cartera vencida	162,683	407,663	298,725
Cartera diferida vencida	188,063	28,023	56,957
Cartera en ejecución	261,138	361,771	858,612
Cartera diferida ejecución	7,192	34,611	1,063,334
Cartera reprogramada o reestructurada vigente	47,910,342	54,024,204	65,277,078
Cartera reprogramada o reestructurada diferida vigente	11,792,668	13,085,307	17,203,296
Cartera reprogramada o reestructurada vencida	735,332	3,964,457	-
Cartera reprogramada o reestructurada diferida vencida	100,675	1,022,573	-
Cartera reprogramada o reestructurada diferida ejecución	1,131,471	625,256	201,913
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución	2,818,482	188,611	359,206
	<u>106,055,922</u>	<u>121,347,616</u>	<u>186,925,479</u>
Previsión específica para incobrabilidad	(2,380,327)	(2,538,140)	(3,097,453)
Previsión genérica voluntaria cíclica	(286,579)	(286,579)	(286,579)
Previsión genérica cíclica	(1,327,767)	(1,516,151)	(2,258,582)
Previsión genérica otros riesgos	(812)	(812)	(1,221,217)
	<u>(3,995,485)</u>	<u>(4,341,682)</u>	<u>(6,863,831)</u>
Recuperación de activos financieros	3,196,714	8,115,410	5,008,090
Cargos por previsión específica para incobrabilidad	(2,736,049)	(8,503,545)	(5,263,946)
Cargos por previsión genérica por otros riesgos	(6,447)	(178,360)	(171,500)
Cargos por previsión para otras cuentas por cobrar	(296,192)	(189,315)	(303,892)
Cargos por previsión genérica cíclica	(18,121)	(22,300)	(257,169)
	<u>(2,760,617)</u>	<u>(8,704,205)</u>	<u>(5,692,615)</u>
Productos por cartera (ingresos financieros)	5,807,166	16,374,545	18,245,022
Productos en suspenso	1,102,684	911,913	742,738
Número de prestatarios (*)	287	269	366

(*) El número de clientes descrito al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre 2023 y 2022 no considera las operaciones castigadas.

b.8) Grado de reprogramaciones

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la cartera reprogramada y cartera reprogramada diferida corresponde al 60.81% y 60.08% respectivamente, del total de la cartera de Fortaleza Leasing Sociedad Anónima.

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.

FORTALEZA LEASING SOCIEDAD ANONIMA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023

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

	2024	2023	2022
	Bs	Bs	Bs
Previsión inicial	4,341,682	6,863,831	6,873,404
(-) Castigos	-	(3,152,717)	-
(-) Recuperaciones	(2,498,041)	(7,759,737)	(4,643,083)
(-) Provisiones constituidas	2,760,617	8,704,205	5,692,615
(+) Otras regularizaciones (*)	(608,773)	(313,900)	(1,059,105)
Previsión final	3,995,485	4,341,682	6,863,831

(*) El monto de otras regularizaciones corresponde al registro efectuado 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 2024 y 31 de diciembre de 2023, es la siguiente:

	2024	2023
	Bs	Bs
Caja de ahorro	(1) 2,308,753	909,640
Participación de fondos de inversión	(2) 216,123	213,272
	2,524,876	1,122,912

(1) La tasa promedio ponderada al 30 de junio de 2024, de las cajas de ahorro de Fortaleza Leasing Sociedad Anónima en el Banco Fortaleza S.A. es de 0.01% en M/N, y en M/E 0.50%. y para el 31 de diciembre de 2023, es de 1.90% en M/N y de 0.01% M/E.

(2) La tasa de interés promedio ponderada de los Fondos de Inversión al 30 de junio de 2024, en M/N es de 1.71% y en M/E es de 1.23% y para el 31 de diciembre de 2023, en M/N es de 2.08% y en M/E de 1.01%.

c.2) Inversiones permanentes

Fortaleza Leasing Sociedad Anónima, al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, no reportó Inversiones Permanentes.

d) Otras cuentas por cobrar

La composición del grupo al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, es la siguiente:

FORTALEZA LEASING SOCIEDAD ANONIMA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023

	2024	2023
	Bs	Bs
Pagos anticipados		
Seguros pagados por anticipado	28,756	54,085
Otros pagos anticipados (1)	357,958	583,841
Total pagos anticipados	386,714	637,926
Diversas		
Primas de seguro diferidas	613,501	708,503
Gastos por recuperar	9,149,925	8,227,166
Crédito fiscal IVA	1,011,908	1,078,789
Otras partidas pendientes de cobro (2)	2,896,596	2,897,045
Total diversas	13,671,930	12,911,503
Previsión para otras cuentas por cobrar		
Previsión específica gastos por recuperar	(666,782)	(627,597)
Previsión específica E.Cuevas gastos por recuperar	(2,894,096)	(2,894,096)
Total previsión para otras cuentas por cobrar	(3,560,878)	(3,521,693)
	10,497,766	10,027,736

- (1) Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, el saldo de la subcuenta "Otros pagos anticipados", corresponde principalmente a la apertura de línea de crédito con el Banco Económico, tasa de regulación ASFI, acuotaciones ASFI, póliza de seguros patrimoniales, entre otros.
- (2) Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, 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 2024 y 31 de diciembre de 2023, de Bs2.500 y Bs2.949 respectivamente, corresponde a cargos por cobrar a clientes de operaciones de arrendamiento financiero.

e) Bienes realizables

La composición del grupo al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, es la siguiente:

	2024	2023
	Bs	Bs
Bienes muebles recuperados a partir del 01/01/2003	8,720,057	7,470,991
Previsión de bienes recibidos en recuperación de crédito a partir del 01/01/2003 (*)	(108,943)	(108,943)
Valores netos	8,611,114	7,362,048

FORTALEZA LEASING SOCIEDAD ANONIMA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023

(*) 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 2024 y 31 de diciembre de 2023, es la siguiente:

	Valores originales		Depreciaciones acumuladas		Valores netos	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
Mobiliario y enseres	114,819	114,819	(54,287)	(48,583)	60,532	66,236
Equipo e instalaciones	170,045	166,194	(158,058)	(153,728)	11,987	12,466
Equipos de computación	553,486	546,183	(519,187)	(502,507)	34,299	43,676
	<u>838,350</u>	<u>827,196</u>	<u>(731,532)</u>	<u>(704,818)</u>	<u>106,818</u>	<u>122,378</u>

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la depreciación de los bienes de uso registrada en los resultados del ejercicio alcanza a Bs26.714 y Bs51.653, respectivamente.

g) Otros activos

La composición del grupo al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, es la siguiente:

	2024	2023
	Bs	Bs
Mejoras e instalaciones		
Mejoras e instalaciones en inmuebles alquilados	-	28,999
Amortización acumulada	-	(26,627)
	<u>-</u>	<u>2,372</u>
Activos intangibles		
Programas y aplicaciones informáticas	193,105	174,934
Amortización acumulada	(148,291)	(139,013)
	<u>44,814</u>	<u>35,921</u>
Total	<u>44,814</u>	<u>38,293</u>

h) Fideicomisos constituidos

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, Fortaleza Leasing Sociedad Anónima, no cuenta con fideicomisos constituidos.

FORTALEZA LEASING SOCIEDAD ANONIMA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023

i) Obligaciones con el público

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, Fortaleza Leasing Sociedad Anónima, no cuenta con obligaciones con el público.

j) Obligaciones con instituciones fiscales

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, 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 2024 y 31 de diciembre de 2023, es la siguiente:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento:		
Financiamiento BDP a mediano y a largo plazo (1)	19,332,444	27,702,917
Préstamo Banco Unión S.A. mediano plazo (2)	10,000,000	-
Préstamo Banco Ganadero S.A. Corto y mediano plazo (3)	24,004,500	24,009,000
Préstamo Banco Bisa S.A. corto y mediano plazo (4)	-	6,625,000
Préstamo Banco Nacional S.A. mediano plazo (5)	32,700,000	27,567,000
Préstamo Banco Económico S.A. corto y mediano plazo (6)	7,912,500	36,412,500
Préstamo Banco de Crédito S.A.. corto y mediano plazo (8)	2,221,308	3,429,999
Cargos financieros devengados por pagar	552,212	1,056,899
	<u>96,722,964</u>	<u>126,803,315</u>

- (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 2024, se tienen ocho operaciones de préstamo vigentes con BDP. En la gestión 2019 se gestionó un préstamo, durante la gestión 2022 se gestionaron cinco préstamos y en la gestión 2023 se gestionaron dos préstamos, todos actualmente vigentes por montos de Bs 2.000.000 en la gestión 2019, Bs7.000.000, Bs9.900.000, Bs5.500.000, Bs3.500.000, Bs3.000.000 en la gestión 2022, Bs6.000.000 y Bs2.000.000 en la gestión 2023, con pagos semestrales de capital y mensuales de intereses. El saldo de la deuda al 30 de junio de 2024 es de Bs19.332.444 y al 31 de diciembre de 2023 es de Bs27.702.917.
- (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 2024, se tiene una operación vigente con BUN gestionada en mayo de 2024 por Bs10.000.000, con pagos semestrales de capital e intereses y tasa de interés fija. El saldo de la deuda al 30 de junio de 2024 es de Bs 10.000.000.
- (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 2024, se tienen cinco operaciones vigentes, con desembolsos iniciales de Bs6.000.000 y Bs 6.009.000 en la gestión 2023 y Bs9.000.000,

FORTALEZA LEASING SOCIEDAD ANONIMA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023

Bs6.000.000, Bs3.000.000 en la gestión 2024, pagos semestrales de capital e intereses y tasa fija. El saldo de la deuda al 30 de junio de 2024 es de Bs24.004.500 y al 31 de diciembre de 2023 es de Bs24.009.000.

- (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 31 de diciembre de 2023, se tiene una operación vigente por Bs6.625.000 con, pagos semestrales de capital e intereses y tasa de interés fija; Al 30 de junio de 2024 se canceló la deuda correspondiente a la gestión 2023.
- (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 2024, se tienen trece operaciones vigentes, por montos de Bs7.600.000, Bs3.476.000, Bs2.000.000, Bs4.595.000, Bs3.300.000, Bs2.896.000 y Bs1.700.000 gestionados en la gestión 2023, y por montos de Bs1.770.000, Bs2.297.500, Bs7.000.000, Bs1.101.000, Bs3.850.000 y Bs1.448.000 gestionados en la gestión 2024. Todos los préstamos tienen programados pagos semestrales de capital e intereses y tasa fija. El saldo de la deuda al 30 de junio de 2024 es de Bs32.700.000 y al 31 de diciembre de 2023 Bs27.567.000.
- (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 2024, se tienen cuatro operaciones vigentes por Bs10.550.000 gestionada el año 2022, y por Bs2.637.500, Bs2.637.500 y Bs 2.725.000 gestionadas el año 2024; con amortizaciones semestrales y anuales de capital e intereses y tasa fija. El saldo de la deuda al 30 de junio de 2024 es de Bs7.912.500 y al 31 de diciembre de 2023 es de Bs36.412.500.
- (7) 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 2024, se tienen seis operaciones vigentes, por Bs286.875, Bs1.464.375, Bs500.468 y Bs1.616.094 gestionadas el año 2023, y por Bs196.836 y Bs770.117, gestionadas el año 2024. Todas las operaciones son con amortizaciones trimestrales de capital e intereses y tasa fija. El saldo de la deuda al 30 de junio de 2024 es de Bs2.221.308 y al 31 de diciembre de 2023 es de Bs3.429.999.

l) Otras cuentas por pagar

La composición del grupo al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, es la siguiente:

FORTALEZA LEASING SOCIEDAD ANONIMA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Diversas		
Acreedores por retenciones a terceros	4,435	8,633
Acreedores fiscales por impuestos a cargo de la entidad	48,220	132,652
Acreedores por cargas sociales a cargo de la entidad	37,542	50,630
Acreedores por retenciones a funcionarios	11,249	-
Acreedores por compras de bienes y servicios (1)	167,183	206
Acreedores varios (2)	750,427	487,438
	<u>1,019,056</u>	<u>679,559</u>
Provisiones		
Provisión para indemnizaciones	301,211	345,728
Provisión para otros impuestos	4,071	25,575
Otras provisiones (3)	429,333	438,246
	<u>734,615</u>	<u>809,549</u>
	<u>1,753,671</u>	<u>1,489,108</u>

- (1) Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, el importe registrado en la subcuenta "Acreedores por compra de bienes y servicios" corresponde a operaciones dadas en arrendamiento financiero a los siguientes clientes: DMDGROUP S.R.L., Servicios Integrales Petroleros Petservin S.R.L, Sociedad Industrial Sionek LTDA., entre otras.
- (2) Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, el importe registrado en la subcuenta "Acreedores Varios" corresponde a importes recibidos para la aplicación de créditos.
- (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 2024 y 31 de diciembre de 2023, es la siguiente:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Previsión genérica voluntaria (1)	286,579	286,579
Previsión genérica cíclica (2)	1,327,767	1,516,151
	<u>1,614,346</u>	<u>1,802,730</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.

FORTALEZA LEASING SOCIEDAD ANONIMA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023

- (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 2024 y 31 de diciembre de 2023 la composición del grupo, es la siguiente:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Bonos Fortaleza 2020 serie B (1)	45,500,000	45,500,000
Cargos financieros devengados por pagar	1,102,490.00	1,087,071.00
	<u>46,602,490</u>	<u>46,587,071</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.

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 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 2024 y 31 de diciembre de 2023 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 50,0%.

FORTALEZA LEASING SOCIEDAD ANONIMA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023

b. Ratio de liquidez Suma al cierre trimestral de (Disponibilidades + Inversiones Temporarias) (Total pasivo corriente al cierre trimestral) mayor o igual a 15,0%.

c. Coeficiente de adecuación patrimonial: al cierre del trimestre el CAP debe ser mayor o igual a 25,0%

o) Obligaciones subordinadas

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 Fortaleza Leasing Sociedad Anónima, no reporto obligaciones subordinadas.

p) Obligaciones con empresas públicas

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, Fortaleza Leasing Sociedad Anónima, no reporto obligaciones con empresas públicas.

q) Ingresos y gastos financieros

La composición del grupo, al 30 de junio de 2024 y 2023, es la siguiente:

	2024	2023
	Bs	Bs
Ingresos financieros		
Disponibilidades	91,700	9,588
Inversiones temporarias	4,610	30,327
Cartera vigente	6,025,480	8,484,205
Cartera vencida	(538,057)	579,845
Cartera en ejecución	319,743	2,118
	5,903,476	9,106,083
	2024	2023
	Bs.	Bs.
Gastos financieros		
Intereses por obligaciones con Bancos y entidades de Financiamiento	(1,680,483)	(2,642,896)
Intereses por financiamientos internos a plazo	(745,026)	(958,137)
Cargos por valores en circulación	(1,403,169)	(1,700,944)
	(3,828,678)	(5,301,977)

Las tasas promedio ponderadas al 30 de junio de 2024 y 2023, son las siguientes:

FORTALEZA LEASING SOCIEDAD ANONIMA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Tasa activa promedio ponderada M.N.	12.68%	12.67%
Tasa pasiva promedio ponderada M.N.	6.00%	6.10%

r) Recuperación de activos financieros

La composición del grupo, al 30 de junio de 2024 y 2023, es la siguiente:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Disminución de provisión específica de cartera incobrable	2,261,037	1,340,836
Disminución de provisión genérica otros riesgos	-	1,357,928
Disminución de provisión para otras cuentas por cobrar (1)	257,006	306,146
Disminución de provisión genérica cíclica	237,004	324,788
Recuperación de capital	-	897
	<u>2,755,047</u>	<u>3,330,595</u>

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

s) Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros

La composición del grupo, al 30 de junio de 2024 y 2023, es la siguiente:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Cargos por provisión específica de cartera incobrable	(2,736,049)	(3,133,346)
Cargos por provisión genérica otros riesgos	(6,447)	(178,360)
Cargos por provisión para otras cuentas por cobrar	(296,192)	(189,315)
Cargos por provisión genérica cíclica	(18,121)	(10,194)
Castigo de productos financieros	(2,043,757)	(88,144)
	<u>(5,100,566)</u>	<u>(3,599,359)</u>

t) Ingresos y gastos operativos

La composición del grupo, al 30 de junio de 2024 y 2023, es la siguiente:

FORTALEZA LEASING SOCIEDAD ANONIMA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023

Otros ingresos operativos

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	Bs	Bs
Comisiones por servicios (1)	92,913	82,387
Ganancias por operaciones de cambio y arbitraje	1,069	446
Ingresos por bienes realizables	750,187	484,672
Ingresos por gastos recuperados (2)	3,275	-
Ingresos por la generación de crédito fiscal IVA	47,263	74,443
Ingresos por servicios y trámites legales	-	250
Otros ingresos operativos diversos (3)	606	830
	<u>895,313</u>	<u>643,028</u>

Otros gastos operativos

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	Bs	Bs
Comisiones por giros y transferencia de fondos	(274,970)	(3,700)
Comisiones diversas (4)	(5,004)	(6,057)
Costo de bienes realizables	(726,650)	(307,429)
Constitución de provisión por desvalorización	-	(559,067)
Otros gastos operativos diversos (5)	(93,683)	(40,220)
Pérdida por operaciones de cambio y arbitraje	(7)	(354)
	<u>(1,100,314)</u>	<u>(916,827)</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 y seguros realizados por cuenta de los clientes de arrendamiento financiero.
- (3) El saldo de la subcuenta ingresos operativos diversos, corresponde principalmente emisión de certificados, entre otros.
- (4) Las comisiones diversas representan fundamentalmente las comisiones canceladas a Fortaleza Safi Fondos de Inversión Financiera, comisiones a la Empresa de Valores (EDV) , entre otras.
- (5) Otros gastos operativos diversos registran principalmente los gastos operativos realizados por bienes recuperados durante la gestión.

Impuesto a las utilidades de la Empresa

Al 30 de junio de 2024 y 2023 Fortaleza Leasing S.A. no registra una provisión del Impuesto a las utilidades de la empresa.

FORTALEZA LEASING SOCIEDAD ANONIMA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023

u) Ingresos y gastos de gestiones anteriores

La composición del grupo, al 30 de junio de 2024 y 2023, es la siguiente:

	2024	2023
	Bs	Bs
Ingresos		
Ingreso de gestiones anteriores	966,284	100,008
Gastos		
Gasto de gestiones anteriores	(356,155)	(256,681)

Los ingresos de gestiones anteriores contabilizados al 30 de junio de 2024 y 2023, 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 de cuentas por cobrar a los clientes de operaciones de arrendamiento financiero, entre otros.

Los gastos de gestiones anteriores contabilizados al 30 de junio de 2024 y 2023, corresponde principalmente a la cancelación de impuesto correspondiente a la gestión anterior, pagos a proveedores, renovaciones de pólizas, 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 2024 y 2023, es la siguiente:

	2024	2023
	Bs	Bs
Gastos de personal	(1,297,151)	(1,796,439)
Servicios contratados (1)	(255,127)	(251,726)
Seguros	(58,235)	(38,677)
Comunicaciones y traslados	(39,667)	(39,073)
Impuestos	(208,110)	(291,407)
Mantenimiento y reparaciones	(1,287)	(2,107)
Depreciación y desvalorización de bienes de uso	(26,714)	(25,600)
Amortización de cargos diferidos	(11,651)	(19,532)
Gastos notariales y judiciales	(19,739)	(29,228)
Alquileres	(98,393)	(52,019)
Energía eléctrica agua y calefacción	(8,167)	(8,808)
Papelería, útiles y materiales de servicio	(10,087)	(14,774)
Suscripciones y afiliaciones	(3,132)	(12,099)
Propaganda y publicidad	(3,694)	(7,416)
Aportes a la Autoridad de Supervision del Sistema Financiero (ASFI)	(94,160)	(165,824)
Multas Autoridad de Supervision del Sistema Financiero (ASFI)	(971)	(1,200)
Gastos en comunicación y publicaciones en prensa	(5,200)	(12,667)
Gastos diversos (2)	(432,154)	(21,818)
	<u>(2,573,639)</u>	<u>(2,790,414)</u>

FORTALEZA LEASING SOCIEDAD ANONIMA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023

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

w) Cuentas contingentes

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, Fortaleza Leasing Sociedad Anónima no tiene ninguna cuenta contingente.

x) Cuentas de orden

La composición del grupo al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, es la siguiente:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Garantías recibidas (1)	9,335,177	9,758,284
Documentos y valores de la entidad (2)	376,067,105	504,647,153
Productos en suspenso	1,102,684	911,913
Cuentas incobrables castigadas	10,777,577	10,964,985
Otras cuentas de Registro (3)	<u>446,257</u>	<u>824,691</u>
	<u><u>397,728,800</u></u>	<u><u>527,107,026</u></u>

- (1) La composición de la subcuenta "Garantías recibidas" al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, corresponde a garantías hipotecarias y prendarias y garantías de vehículos.
- (2) La composición de la subcuenta "Documentos y valores de la entidad", al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, 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

FORTALEZA LEASING SOCIEDAD ANONIMA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023

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 2024 y 31 de diciembre de 2023, 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 2024 y 31 de diciembre de 2023, el capital social de Fortaleza Leasing Sociedad Anónima, registra la siguiente composición accionaria:

La composición accionaria al 30 de junio de 2024, 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%	2,543,224.28
20/07/2017	GRUPO FINANCIERO FORTALEZA S.A.	9,898,200.00	98,982	59.49367%	8,446,580.07
20/07/2006	GUIDO EDWIN HINOJOSA CARDOSO	3,758,500.00	37,585	22.59067%	3,207,297.41
20/07/2006	NELSON GERMAN GERARDO HINOJOSA JIMENEZ	100.00	1	0.00060%	85.33
14/08/2015	PATRICIO MARCOS JAIME MAX HINOJOSA JIMENEZ	100.00	1	0.00060%	85.33
14/08/2015	JORGE MANUEL CARMELO HINOJOSA JIMENEZ	100.00	1	0.00060%	85.33
14/08/2015	ROSARIO HINOJOSA JIMENEZ	100.00	1	0.00060%	85.33
	TOTALES	16,637,400.00	166,374	100.00%	14,197,443.10

La composición accionaria al 31 de diciembre 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%	2,901,053.17
20/07/2017	GRUPO FINANCIERO FORTALEZA S.A.	9,898,200.00	98,982	59.49367%	9,635,004.70
20/07/2006	GUIDO EDWIN HINOJOSA CARDOSO	3,758,500.00	37,585	22.59067%	3,658,560.66
20/07/2006	NELSON GERMAN GERARDO HINOJOSA JIMENEZ	100.00	1	0.00060%	97.34
14/08/2015	PATRICIO MARCOS JAIME MAX HINOJOSA JIMENEZ	100.00	1	0.00060%	97.34
14/08/2015	JORGE MANUEL CARMELO HINOJOSA JIMENEZ	100.00	1	0.00060%	97.34
14/08/2015	ROSARIO HINOJOSA JIMENEZ	100.00	1	0.00060%	97.34
	TOTALES	16,637,400.00	166,374	100.00%	16,195,007.90

El valor patrimonial proporcional por acción, al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, es de Bs85.33 y Bs97.34, 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.

FORTALEZA LEASING SOCIEDAD ANONIMA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023

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 2024 y 31 de diciembre de 2023, de Bs1.441.344 para ambas gestiones.

Reserva obligatoria

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la cuenta Reserva Obligatoria no tiene saldo.

Reserva voluntaria

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la cuenta Reserva Voluntaria no tiene saldo.

c) Resultados acumulados

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.

NOTA 10 - PONDERACIÓN DE ACTIVOS

La ponderación de activos y contingentes es la siguiente:

Al 30 de junio de 2024:

Código	Nombre	Saldo Activo Bs	Coefficiente de riesgo	Activo computable Bs
Categoría I	Activos con riesgo de 0%	-	0%	-
Categoría II	Activos con riesgo de 10%	29,075,949	10%	2,907,595
Categoría III	Activos con riesgo de 20%	108,557,584	20%	21,711,517
Categoría IV	Activos con riesgo de 50%	-	50%	-
Categoría V	Activos con riesgo de 75%	-	75%	-
Categoría VI	Activos con riesgo de 100%	23,257,381	100%	23,257,381
	Total Activo y Contingente	<u>160,890,914</u>		<u>47,876,492</u>
	10% sobre Activo computable			<u>4,787,649</u>
	Patrimonio Neto			<u>13,981,133</u>
	Excedente (Déficit) patrimonial			<u>9,193,484</u>
	Coefficiente de Suficiencia Patrimonial			<u>29.20%</u>

FORTALEZA LEASING SOCIEDAD ANONIMA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023

Al 31 de diciembre de 2023:

<u>Código</u>	<u>Nombre</u>	<u>Saldo Activo</u> Bs	<u>Coficiente de riesgo</u>	<u>Activo computable</u> Bs
Categoría I	Activos con riesgo de 0%	-	0%	-
Categoría II	Activos con riesgo de 10%	41,525,565	10%	4,152,557
Categoría III	Activos con riesgo de 20%	128,690,336	20%	25,738,067
Categoría IV	Activos con riesgo de 50%	-	50%	-
Categoría V	Activos con riesgo de 75%	-	75%	-
Categoría VI	Activos con riesgo de 100%	22,661,330	100%	22,661,330
	Total Activo y Contingente	<u>192,877,231</u>		<u>52,551,953</u>
	10% sobre Activo computable			<u>5,255,195</u>
	Patrimonio Neto			<u>15,851,035</u>
	Excedente (Déficit) patrimonial			<u>10,595,840</u>
	Coficiente de Suficiencia Patrimonial			<u>30.16%</u>

NOTA 11 - CONTINGENCIAS

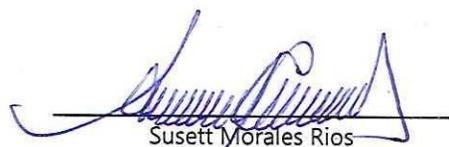
Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, no existen contingencias probables significativas, más allá de las registradas contablemente.

NOTA 12 - HECHOS POSTERIORES

Con posterioridad al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, 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 2024 y 31 de diciembre de 2023, la Sociedad no tiene empresas relacionadas o vinculadas que requiera la consolidación de estados financieros.


Susett Morales Ríos
Subgerente de Operaciones y
Tecnología


Carlos Velarde Campero
Gerente General