



# ESTADOS FINANCIEROS

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



**Banco Fortaleza**



**BANCO FORTALEZA SOCIEDAD ANÓNIMA  
(BANCO FORTALEZA S.A.)**

Estados financieros al 30 de junio de 2024 y al 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 = Boliviano  
USD = Dólar estadounidense  
UFV = Unidad de Fomento de Vivienda

**BANCO FORTALEZA SOCIEDAD ANÓNIMA (BANCO FORTALEZA S.A.)**  
**ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL**  
**AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023**

|   | Nota   | 2024<br>Bs           | 2023<br>Bs           |
|---|--------|----------------------|----------------------|
| <b>ACTIVO</b>   |        |                      |                      |
| Disponibilidades                                      | 8 a)   | 421,590,066          | 440,729,925          |
| Inversiones temporarias                               | 8 c.1) | 259,028,537          | 358,522,337          |
| Cartera   | 8 b)   | 4,205,318,064        | 4,216,559,436        |
| Cartera vigente                                       | 8 b.1) | 3,176,361,598        | 3,175,290,946        |
| Cartera vencida                                       | 8 b.2) | 18,115,981           | 14,287,657           |
| Cartera en ejecución                                  | 8 b.3) | 90,236,719           | 74,328,251           |
| Cartera reprogramada o reestructurada vigente         | 8 b.4) | 795,880,794          | 830,566,918          |
| Cartera reprogramada o reestructurada vencida         | 8 b.5) | 24,622,303           | 11,853,668           |
| Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución    | 8 b.6) | 105,407,979          | 82,209,285           |
| Productos devengados por cobrar cartera               | 8 b.7) | 198,808,687          | 209,260,054          |
| (Provisión para incobrabilidad de cartera)            | 8 b.8) | (204,115,997)        | (181,237,343)        |
| Otras cuentas por cobrar                              | 8 d)   | 25,973,982           | 31,829,405           |
| Bienes realizables                                    | 8 e)   | 11,302,844           | 8,130,036            |
| Inversiones permanentes                               | 8 c.2) | 205,022,688          | 220,216,818          |
| Bienes de uso   | 8 f)   | 34,015,733           | 34,551,230           |
| Otros activos   | 8 g)   | 7,304,915            | 6,312,347            |
| <b>TOTAL DEL ACTIVO</b>                               |        | <b>5,169,556,829</b> | <b>5,316,851,534</b> |
| <b>PASIVO</b>   |        |                      |                      |
| Obligaciones con el público                           | 8 i)   | 3,732,493,181        | 2,429,977,050        |
| Obligaciones con instituciones fiscales               | 8 j)   | 81,274               | 45,291               |
| Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento | 8 k)   | 858,971,671          | 825,845,550          |
| Otras cuentas por pagar                               | 8 l)   | 62,927,982           | 67,938,478           |
| Provisiones   | 8 m)   | 45,898,343           | 47,864,126           |
| Obligaciones subordinadas                             | 8 o)   | 68,218,648           | 68,195,133           |
| Obligaciones con empresas públicas                    | 8 p)   | -                    | 1,520,896,524        |
| <b>TOTAL DEL PASIVO</b>                               |        | <b>4,768,591,099</b> | <b>4,980,762,152</b> |
| <b>PATRIMONIO NETO</b>                                |        |                      |                      |
| Capital social  | 9 a)   | 351,126,200          | 312,992,100          |
| Aportes no capitalizados                              | 9 b)   | 7,037,668            | 2,171,757            |
| Reservas  | 9 c)   | 27,377,739           | 25,872,437           |
| Resultados acumulados                                 | 9 d)   | 15,424,123           | 15,053,088           |
| <b>TOTAL DEL PATRIMONIO NETO</b>                      |        | <b>400,965,730</b>   | <b>356,089,382</b>   |
| <b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO NETO</b>             |        | <b>5,169,556,829</b> | <b>5,316,851,534</b> |
| <b>CUENTAS CONTINGENTES</b>                           | 8 w)   | <b>341,095,516</b>   | <b>374,142,534</b>   |
| <b>CUENTAS DE ORDEN</b>                               | 8 x)   | <b>8,844,780,169</b> | <b>8,715,593,058</b> |

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

  
 María del Carmen Trujillo Solíz  
 Subgerente Nacional de Contabilidad

  
 Nelson Hinojosa Jiménez  
 Gerente General

**BANCO FORTALEZA SOCIEDAD ANÓNIMA (BANCO FORTALEZA S.A.)**  
**ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS**  
**POR LOS PERIODOS COMPRENDIDOS ENTRE EL 1ro. DE ENERO Y EL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 2023**

|  | Nota | 2024<br>Bs         | 2023<br>Bs         |
|--|------|--------------------|--------------------|
| Ingresos financieros   | 8 q) | 218,922,160        | 210,723,587        |
| Gastos financieros   | 8 q) | (92,072,795)       | (83,918,642)       |
| <b>Resultados financiero bruto</b>   |      | <b>126,849,365</b> | <b>126,804,945</b> |
| Otros ingresos operativos  | 8 t) | 82,834,973         | 51,332,608         |
| Otros gastos operativos  | 8 t) | (65,369,942)       | (27,949,973)       |
| <b>Resultado de operación bruto</b>  |      | <b>144,314,396</b> | <b>150,187,580</b> |
| Recuperaciones de activos financieros  | 8 r) | 24,887,823         | 23,722,528         |
| Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros                   | 8 s) | (73,570,397)       | (48,068,813)       |
| <b>Resultado de operación después de incobrables</b>                                 |      | <b>95,631,822</b>  | <b>125,841,295</b> |
| Gastos de administración   | 8 v) | (92,868,682)       | (95,056,043)       |
| <b>Resultado de operación neto</b>   |      | <b>2,763,140</b>   | <b>30,785,252</b>  |
| Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor                             |      | 14,624             | (44,870)           |
| <b>Resultado después de ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor</b> |      | <b>2,777,764</b>   | <b>30,740,382</b>  |
| Ingresos extraordinarios   |      | -                  | -                  |
| Gastos extraordinarios   |      | -                  | -                  |
| <b>Resultado neto del período antes de ajustes de gestiones anteriores</b>           |      | <b>2,777,764</b>   | <b>30,740,382</b>  |
| Ingresos de gestiones anteriores   | 8 u) | 12,192             | 8,765              |
| Gastos de gestiones anteriores   | 8 u) | (10,438)           | (24,523)           |
| <b>Resultado antes de impuestos y ajuste contable por efecto de la inflación</b>     |      | <b>2,779,518</b>   | <b>30,724,624</b>  |
| Ajuste contable por efecto de la inflación   |      | -                  | 106                |
| <b>Resultado antes de impuestos</b>  |      | <b>2,779,518</b>   | <b>30,724,730</b>  |
| Impuesto sobre las utilidades de las empresas (IUE)                                  |      | -                  | (8,971,508)        |
| <b>Resultado neto del período</b>  |      | <b>2,779,518</b>   | <b>21,753,222</b>  |

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

  
 \_\_\_\_\_  
 Maria del Carmen Trujillo Soliz  
 Subgerente Nacional de Contabilidad

  
 \_\_\_\_\_  
 Nelson Hinojosa Jiménez  
 Gerente General

**BANCO FORTALEZA SOCIEDAD ANÓNIMA (BANCO FORTALEZA S.A.)**  
**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**

|  | Capital social<br>Bs | Aportes no capitalizados<br>Bs | Reservas                          |                     | Resultados acumulados<br>Bs | Total<br>Bs  |
|--|----------------------|--------------------------------|-----------------------------------|---------------------|-----------------------------|--------------|
|  |                      |                                | Otras reservas obligatorias<br>Bs | Reserva legal<br>Bs |                             |              |
| Saldo al 01 de enero de 2023   | 297,093,600          | 2,171,757                      | 2,003,322                         | 22,372,392          | 24,375,714                  | 339,508,298  |
| Constitución del 10% de Reserva Legal aprobada por la Junta General Ordinaria de Accionistas de 10 de marzo de 2023.   |                      |                                |                                   | 1,496,723           | 1,496,723                   | (1,496,723)  |
| Aporte para el Fondo de Crédito de Apoyo a la Juventud – FOCREA, aprobado mediante Junta General Ordinaria de Accionistas de 10 de marzo de 2023, en cumplimiento del Decreto Supremo N°4847 del 28 de diciembre 2022 y Resolución Ministerial 043 de 10 de febrero de 2023 emitido por el Ministerio de Economía y Finanzas Públicas, 3.2% Sobre Utilidades Netas de la Gestión 2022.     |                      |                                |                                   |                     |                             | (478,951)    |
| Aporte para el Fondo de Crédito de Apoyo a Micro Empresas – FOCREMI, aprobado mediante Junta General Ordinaria de Accionistas de 10 de marzo de 2023, en cumplimiento del Decreto Supremo N°4847 del 28 de diciembre 2022 y Resolución Ministerial 043 de 10 de febrero de 2023 emitido por el Ministerio de Economía y Finanzas Públicas, 2.6% Sobre Utilidades Netas de la Gestión 2022. |                      |                                |                                   |                     |                             | (419,082)    |
| Resultado neto del período comprendido entre el 01 de enero y el 30 de junio de 2023   |                      |                                |                                   |                     |                             | 21,753,222   |
| Saldo al 30 de junio de 2023   | 297,093,600          | 2,171,757                      | 2,003,322                         | 23,869,115          | 25,872,437                  | 349,229,059  |
| Aumento de Capital Pagado como efecto del reemplazo de Obligaciones Subordinadas a través de reinversión de utilidades por la segunda amortización de capital de Bonos Subordinados Banco Fortaleza - Emisión 2, aprobada por la Junta General Extraordinaria de Accionistas celebrada el 18 de septiembre de 2023. Trámite ASFI T-1308234712  | 12,572,400           |                                |                                   |                     |                             | (12,572,400) |
| Reemplazo de Obligaciones Subordinadas a través de aporte de capital en efectivo por la segunda amortización de capital de Bonos Subordinados Banco Fortaleza - Emisión 2, aprobada por la Junta General Extraordinaria de Accionistas de 18 de septiembre de 2023 por 24,261 Acciones.  |                      | 2,426,100                      |                                   |                     |                             | 2,426,100    |
| Aumento de Capital Pagado como efecto del reemplazo de Obligaciones Subordinadas a través de aporte de capital en efectivo por la segunda amortización de capital de Bonos Subordinados Banco Fortaleza - Emisión 2, aprobada por la Junta General Extraordinaria de Accionistas celebrada el 18 de septiembre de 2023 por 24,261 Acciones. Trámite ASFI T-1308240675                      | 2,426,100            | (2,426,100)                    |                                   |                     |                             |              |
| Resultado neto del período comprendido entre el 01 de julio y el 31 de diciembre de 2023   |                      |                                |                                   |                     |                             | (6,700,205)  |
| Saldo al 31 de diciembre de 2023   | 312,092,100          | 2,171,757                      | 2,003,322                         | 23,869,115          | 25,872,437                  | 356,069,382  |
| Primas de emisión correspondiente al aporte en efectivo por 381,341 Acciones, resultado de la diferencia entre el valor de venta Bs112.76 y valor nominal Bs100.   |                      | 4,865,911                      |                                   |                     |                             | 4,865,911    |
| Aumento de Capital Pagado como efecto del aporte de capital en efectivo, aprobada por la Junta General Extraordinaria de Accionistas celebrada el 20 de diciembre de 2023 por 381,341 Acciones. Trámite ASFI N° T-1308269604   | 38,134,100           |                                |                                   |                     |                             | 38,134,100   |
| Constitución del 10% de Reserva Legal aprobada por la Junta General Ordinaria de Accionistas de 25 de marzo de 2024.   |                      |                                |                                   | 1,505,302           | 1,505,302                   | (1,505,302)  |
| Aporte para el Fondo de Garantía de Apoyo a la Construcción – FOGAC, aprobado mediante Junta General Ordinaria de Accionistas de 25 de marzo de 2024, en cumplimiento del Decreto Supremo N°5036 de 03 de enero 2024 y Resolución Ministerial 015 de 25 de enero de 2024 emitido por el Ministerio de Economía y Finanzas Públicas.  |                      |                                |                                   |                     |                             | (903,181)    |
| Resultado neto del período comprendido entre el 01 de enero y el 30 de junio de 2024   |                      |                                |                                   |                     |                             | 2,779,518    |
| Saldo al 30 de junio de 2024   | 351,126,200          | 7,037,668                      | 2,003,322                         | 25,374,417          | 27,377,739                  | 400,965,730  |

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

  
 María del Carmen Trujillo Solís  
 Subgerente Nacional de Contabilidad

  
 Nelson Hinojosa Jiménez  
 Gerente General



**BANCO FORTALEZA SOCIEDAD ANÓNIMA (BANCO FORTALEZA S.A.)**  
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
**POR LOS PERIODOS COMPRENDIDOS ENTRE EL 1ro. DE ENERO Y EL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 2023**

|  | Nota | 2024<br>Bs           | 2023<br>Bs<br>(Reclasificado) |
|--|------|----------------------|-------------------------------|
| <b>Flujos de fondos en actividades de operación:</b>   |      |                      |                               |
| Resultado neto del período   |      | 2,778,518            | 21,753,222                    |
| Partidas que han afectado el resultado neto del período, que no han generado movimiento de fondos: |      |                      |                               |
| Productos devengados no cobrados   |      | (126,918,866)        | (132,394,627)                 |
| Cargos devengados no pagados   |      | 261,528,250          | 264,840,449                   |
| Previsiones para Incobrables (neto de la disminución de provisión para incobrables)                |      | 33,506,280           | 20,341,066                    |
| Provisión para inversiones (neto de la disminución de provisión para inversiones)                  |      | 2,474,258            | 77,635                        |
| Provisión por desvalorización de bienes realizables  |      | 5,182,385            | 231,395                       |
| Provisiones para beneficios sociales   |      | 2,914,789            | 3,149,278                     |
| Provisiones para impuestos   |      | -                    | 8,971,508                     |
| Depreciaciones y amortizaciones  |      | 3,382,977            | 2,843,590                     |
| Otros -ajustes resultados de gestiones anteriores y gastos diversos                                |      | (161)                | (328)                         |
| Fondos obtenidos en (aplicados a) la utilidad (pérdida) del período                                |      | <u>184,409,440</u>   | <u>189,813,188</u>            |
| Productos cobrados (cargos pagados) en el período devengados en períodos anteriores sobre:         |      |                      |                               |
| Cartera de préstamos   |      | 132,586,119          | 124,650,537                   |
| Disponibilidades, inversiones temporarias y permanentes  |      | 6,784,449            | 4,858,843                     |
| Obligaciones con el público  |      | (115,260,712)        | (234,286,055)                 |
| Obligaciones Fiscales a Plazo  |      | -                    | -                             |
| Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento  |      | (135,810,865)        | (15,127,835)                  |
| Incremento (disminución) neto de otros activos y pasivos:  |      |                      |                               |
| Otras cuentas por cobrar -pagos anticipados, diversas-   |      | 5,158,380            | 4,833,946                     |
| Bienes realizables   |      | 201,398              | 1,114,225                     |
| Otros activos - partidas pendientes de imputación  |      | (1,111,572)          | (790,254)                     |
| Otras cuentas por pagar -diversas y provisiones-   |      | <u>(7,825,285)</u>   | <u>(16,075,697)</u>           |
| Flujo neto en actividades de operación -excepto actividades de intermediación-                     |      | <u>69,211,352</u>    | <u>58,990,798</u>             |
| <b>Flujo de fondos en actividades de intermediación:</b>   |      |                      |                               |
| Incremento (disminución) de captaciones y obligaciones por intermediación:                         |      |                      |                               |
| Obligaciones con el público:   |      |                      |                               |
| Depósitos a la vista y en cajas de ahorro  |      | (24,490,634)         | (75,083,477)                  |
| Depósitos a plazo hasta 360 días   |      | 11,233,124           | (3,069,070)                   |
| Depósitos a plazo por más de 360 días  |      | 1,179,899,548        | (83,949,940)                  |
| Obligaciones restringidas  |      | (453,216)            | (12,416,441)                  |
| Obligaciones con empresas públicas:  |      |                      |                               |
| Depósitos a la vista y en cajas de ahorro  |      | (90,632,400)         | 128,760,769                   |
| Depósitos a plazo por más de 360 días  |      | (1,309,212,333)      | 48,000,000                    |
| Otras operaciones de intermediación:   |      |                      |                               |
| Obligaciones con instituciones fiscales  |      | 35,982               | (4,035)                       |
| Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento:   |      |                      |                               |
| A corto plazo  |      | 55,886,717           | 16,715,236                    |
| A mediano y largo plazos   |      | (17,618,234)         | 57,658,627                    |
| (Incremento) disminución de colocaciones:  |      |                      |                               |
| Créditos recuperados en el período   |      | 858,215,576          | 738,566,924                   |
| Créditos colocados en el período   |      | <u>(900,616,984)</u> | <u>(861,377,692)</u>          |
| Flujo neto en actividades de intermediación  |      | <u>(237,952,854)</u> | <u>(48,199,399)</u>           |
| <b>Flujos de fondos en actividades de financiamiento:</b>  |      |                      |                               |
| Incremento (disminución) de préstamos:   |      |                      |                               |
| Obligaciones subordinadas  |      |                      |                               |
| Cuentas de los accionistas:  |      | -                    | -                             |
| Fondo de Garantía de Créditos de Vivienda de interés social  |      | -                    | -                             |
| Aporte para la constitución del Fondo de Garantía de Apoyo a la Construcción FOGAC                 |      | (903,181)            | -                             |
| Aporte para el Fondo de Crédito de Apoyo a la Juventud - FOCREA                                    |      | -                    | (478,951)                     |
| Aporte para el Fondo de Crédito de Apoyo a Micro Empresas - FOCREMI                                |      | -                    | (419,052)                     |
| Pago de dividendos   |      | -                    | -                             |
| Aportes de capital   |      | 43,000,011           | -                             |
| Flujo neto en actividades de financiamiento  |      | <u>42,096,830</u>    | <u>(898,033)</u>              |
| <b>Flujos de fondos en actividades de inversión:</b>   |      |                      |                               |
| Incremento (disminución) neta en:  |      |                      |                               |
| Inversiones temporarias  |      |                      |                               |
| Inversiones temporarias  |      | 98,615,954           | 129,221,972                   |
| Inversiones permanentes  |      |                      |                               |
| Bienes de uso  |      | 11,617,383           | (17,845,575)                  |
| Activos intangibles  |      | (1,519,790)          | (1,288,707)                   |
| Bienes diversos  |      | (635,963)            | (447,813)                     |
| Cargos diferidos   |      | (572,771)            | 383,452                       |
| -  |      | -                    | (291,136)                     |
| Flujo neto en actividades de inversión   |      | <u>107,504,813</u>   | <u>109,732,193</u>            |
| Incremento (disminución) de fondos durante el período  |      | (19,138,859)         | 121,625,559                   |
| Disponibilidades al inicio del período   |      | 440,729,925          | 327,218,302                   |
| Disponibilidades al cierre del período   | 8 a) | <u>421,591,066</u>   | <u>448,843,861</u>            |

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

  
 María del Carmen Tapia Solís  
 Subgerente Nacional de Contabilidad

  
 Nelson Hinojosa Jiménez  
 Gerente General

# **BANCO FORTALEZA SOCIEDAD ANÓNIMA (BANCO FORTALEZA S.A.)**

## **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

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

### **NOTA 1 - ORGANIZACIÓN Y OBJETO DE LA ENTIDAD**

#### **a) Organización de la entidad**

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

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

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

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

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

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

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

- En La Paz, una (1) Oficina Nacional, una (1) sucursal, seis (6) agencias.

## **BANCO FORTALEZA SOCIEDAD ANÓNIMA (BANCO FORTALEZA S.A.)**

### **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

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

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

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

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

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

Al 30 de junio de 2024, el Banco cuenta con seiscientos ochenta y siete (687) funcionarios, siendo el promedio de empleados de la gestión 2024, setecientos veintinueve (729). Al cierre de la gestión 2023, contaba con setecientos cincuenta y ocho (758) funcionarios.

#### **b) Hechos importantes sobre la situación del Banco**

##### **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.



## **BANCO FORTALEZA SOCIEDAD ANÓNIMA (BANCO FORTALEZA S.A.)**

### **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

**AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y AL 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.

El Índice de Precios al Consumidor (IPC) registró en diciembre de 2023, respecto al mes de noviembre, una variación porcentual positiva de 0,63%. La variación acumulada y a doce meses a diciembre fue de 2,12%.

#### **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).

#### **Diferimiento de créditos**

## **BANCO FORTALEZA SOCIEDAD ANÓNIMA (BANCO FORTALEZA S.A.)**

### **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

**AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y AL 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.

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

#### **Reprogramación de créditos**

Mediante Carta Circular ASFI/DNP/CC-13514/2022 de 11 de noviembre de 2022, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) instruye a las Entidades de Intermediación Financiera atender y analizar las solicitudes de reprogramación de aquellos prestatarios de sectores que

## **BANCO FORTALEZA SOCIEDAD ANÓNIMA (BANCO FORTALEZA S.A.)**

### **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

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

hubieran sido afectados en su actividad económica por el paro en el departamento de Santa Cruz y por los fenómenos climatológicos, debiendo realizar una evaluación individual de la situación y afectación particular de cada caso, considerando la nueva capacidad de pago y perspectivas futuras del nivel de ingresos a ser percibidos por el deudor. Dichas solicitudes de reprogramación pueden contemplar la inclusión de periodos de gracia y otros aspectos necesarios que faciliten las condiciones, así como mejorar la accesibilidad a soluciones ajustadas a las características del crédito y la situación particular de cada prestatario. La reprogramación bajo estos términos no implica el cambio de calificación del deudor a una categoría de mayor riesgo de forma automática ni el cambio de su estado.

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.

#### **Cambios realizados en el Banco**

##### **1) Modificaciones en la estructura organizacional**

Banco Fortaleza S.A., mantiene en su estructura una clasificación de categorías dividida en niveles estratégico, táctico y operativo con el fin de garantizar el trabajo eficiente, así como la delimitación de los niveles de decisión. Asimismo, presenta un equilibrio en cuanto a la distribución de niveles y responsabilidades que permite ejercer un control eficiente para el cumplimiento de las funciones de cada cargo.

Durante el primer semestre de la gestión 2024 y la gestión 2023, Banco Fortaleza S.A. realizó algunos cambios en su estructura organizacional, pero manteniendo los niveles jerárquicos y las unidades de trabajo.

#### **Razones que motivaron los cambios en la estructura organizacional**

## **BANCO FORTALEZA SOCIEDAD ANÓNIMA (BANCO FORTALEZA S.A.)**

### **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

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

Los cambios realizados en la Estructura Orgánica de la entidad obedecen principalmente a los siguientes factores:

- Reordenamiento de funciones para una mejor organización.
- Delimitar mejor las responsabilidades.

#### **2) Sucursales y agencias del Banco**

Banco Fortaleza S.A. tiene un plan que sustenta un crecimiento ordenado y consistente, que tiene como objeto mejorar su participación de mercado en relación con las entidades del sector microfinanciero, con altos niveles de calidad y de prudencia crediticia que permitan la sostenibilidad del negocio, con rentabilidad para los accionistas y altos niveles de servicios para los clientes y usuarios.

El análisis estratégico del Banco incorpora al menos los siguientes aspectos:

##### **■ Incursión en nuevos segmentos de mercado**

Con estas acciones se pretende incrementar la competitividad del Banco y continuar ampliando su mercado en segmentos de alto potencial.

##### **■ Enfoque relacional de gestión de clientes**

La estrategia del Banco respecto a este tema está orientada a un manejo más adecuado de información del cliente, a fin de que se pueda generar una relación Cliente-Banco más productiva con una oferta comercial más personalizada, de acuerdo a las necesidades y posibilidades de acceso a productos y servicios ofertados en Banco Fortaleza S.A.

##### **■ Planes relacionados a la cobertura geográfica**

Para alcanzar los objetivos de crecimiento se requiere incrementar la cobertura geográfica para atender a los clientes de colocaciones y captaciones. Para ello es necesario dar más y mejores servicios de valor agregado y llegar a zonas de alto potencial de negocio, privilegiando las actividades productivas, manteniendo una combinación razonable de negocios de comercio y también lograr mejores niveles de bancarización llegando a zonas de baja o nula bancarización.

##### **■ Expectativa sobre la demanda de los productos y servicios que ofrece el Banco**

Durante la gestión 2023 no se discontinuaron productos crediticios. Durante el primer semestre de la gestión 2024 se discontinuaron los productos crediticios promocionales Dale Play y Educar.

En productos pasivos se amplió la vigencia de la Promoción DPF Escala, la Caja de Ahorro Superior, Caja de Ahorro Promoción Mi Fortaleza y bajo las mismas condiciones hasta el 31 de diciembre de 2024.

**BANCO FORTALEZA SOCIEDAD ANÓNIMA (BANCO FORTALEZA S.A.)**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

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

Se modificó el monto mínimo de apertura de la Caja de Ahorro Promocional Fortaleza Plus de Bs100 a Bs1.000 y se amplía su vigencia hasta el 31 de diciembre de 2024.

A partir del mes de septiembre 2021, Banco Fortaleza S.A. ofrece el servicio de recepción y envío de remesas a nivel nacional a través de Western Union, en virtud del contrato de corresponsalía suscrito con la empresa de Giro y Remesas de dinero Compañía Interamericana de Servicios S.R.L.

La distribución de oficinas del Banco Fortaleza S.A. al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023 fue de la siguiente manera:

Sucursales, Agencias Fijas, Puntos Promocionales y Oficinas Externas

| 2023      | Indicador            | 2024      |
|-----------|----------------------|-----------|
| 7         | Sucursales           | 7         |
| 29        | Agencias fijas       | 29        |
| 0         | Puntos promocionales | 0         |
| 5         | Oficinas Externas    | 5         |
| <u>41</u> | <b>Totales</b>       | <u>41</u> |

Estas modificaciones se enmarcan en la estrategia de reforzar las oficinas donde existe mayor demanda de servicios financieros.

Los Canales de Atención Presencial, por tipo y por departamento de ubicación geográfica fueron distribuidos de la siguiente forma:

- **Sucursales:** Al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, se cuenta con 7 Sucursales urbanas:

| SUCURSALES |         |            |            |       |        |       |
|------------|---------|------------|------------|-------|--------|-------|
| La Paz     | El Alto | Cochabamba | Santa Cruz | Oruro | Tarija | Sucre |

- **Agencias Fijas:** Al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023 se cuenta con 29 Agencias Fijas urbanas:



**BANCO FORTALEZA SOCIEDAD ANÓNIMA (BANCO FORTALEZA S.A.)**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

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

| AGENCIAS FIJAS |                   |                  |                       |                  |                       |                      |
|----------------|-------------------|------------------|-----------------------|------------------|-----------------------|----------------------|
| La Paz         | El Alto           | Cochabamba       | Santa Cruz            | Oruro            | Tarija                | Sucre                |
| Arce           | 16 de Julio       | La Cancha        | Virgen de Cotoca      | Mercado Bolivar  | Bermejo               | Mdo. Campesino Sucre |
| Tumusla        | Rio Seco          | Quillacollo      | Mercado Abasto        | Av. del Ejercito | Mdo. Campesino Tarija |                      |
| Villa Fátima   | Villa Dolores     | Sacaba           | Montero               |                  | Yacuibá               |                      |
| San Miguel     | Cruce Villa Adela | 14 de Septiembre | Mutualista            |                  |                       |                      |
| Achumani       |                   | América          | Plan Tres Mil         |                  |                       |                      |
| Entre Rios     |                   |                  | La Ramada             |                  |                       |                      |
|                |                   |                  | Monseñor Rivero       |                  |                       |                      |
|                |                   |                  | Villa Primero de Mayo |                  |                       |                      |

- Oficinas Externas:** Al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, Banco Fortaleza S.A. cuenta con cinco (5) oficinas externas rurales: Puerto Carabuco y Huatajata en el departamento de La Paz; Tacachi y Bolivar en el departamento de Cochabamba, Municipio de Escara del departamento de Oruro.

El 5 de junio de 2023 se realizó la apertura de la nueva Agencia Villa Primero de Mayo, que permitirá atender un sector económico de la zona del mismo nombre, donde se destacan actividades comerciales y de servicios.

**Planes de fortalecimiento, capitalización o reestructuración**

El 25 de octubre de 2023 como efecto de la segunda amortización del capital de los Bonos Subordinados Banco Fortaleza - Emisión 2 y según determinaciones de la Junta General Extraordinaria de Accionistas celebrada el 18 de septiembre de 2023, se realizó el registro contable del aumento de Capital Suscrito y Pagado por Bs12.572.400 por concepto de reemplazo de Obligaciones Subordinadas a través de la reinversión de utilidades. Asimismo, se procedió al registro de Bs2.426.100 en la subcuenta "Aportes Irrevocables Pendientes de Capitalización" por concepto de aporte de capital en efectivo para reemplazo de Obligaciones Subordinadas, hasta perfeccionar el incremento del Capital Suscrito y Pagado, según lo señalado por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) en nota ASFI/DSR I/R-242772/2023 de fecha 24 de octubre de 2023.

El 22 de noviembre de 2023, Banco Fortaleza S.A. ha sido notificado con la carta ASFI/DSR I/R-267769/2023, por la cual la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) informa que tomó conocimiento del Informe de Auditoría Interna que certifica el ingreso del aporte realizado por el accionista Guido Edwin Hinojosa Cardoso para reemplazo de Obligaciones Subordinadas por el importe de Bs2.426.100 y autoriza efectuar la transferencia del aporte registrado en la cuenta 322.00 "Aportes para Futuros Aumentos de Capital" a la cuenta 311.00 "Capital Pagado". Con el referido incremento el nuevo "Capital Pagado"

## BANCO FORTALEZA SOCIEDAD ANÓNIMA (BANCO FORTALEZA S.A.)

### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

alcanza a la suma de Bs312.992.100. En ese sentido, el 27 de noviembre de 2023 procedió al registro contable.

El 29 de diciembre de 2023, Banco Fortaleza S.A. ha tomado conocimiento de la transferencia de la totalidad de las acciones del señor Guido Edwin Hinojosa Cardoso (66.805 acciones) en favor del accionista Corporación Fortaleza S.R.L. Con esta adquisición la participación accionaria de Corporación Fortaleza S.R.L. alcanza a 2,8442%.

La Junta General Extraordinaria de Accionistas de 26 de diciembre de 2023, determinó aprobar el aumento de Capital Suscrito y Pagado por Bs38.134.100 por el aporte del accionista Grupo Financiero Fortaleza S.A., destinado a fortalecer el patrimonio de la institución para continuar sus planes de crecimiento y expansión, y proceder a la emisión de 381.341 nuevas acciones a favor de dicho accionista. El 19 de enero de 2024, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) mediante nota ASFI/DSR I/R-14175/2024 autoriza el registro contable del mencionado aporte de capital en la subcuenta contable 322.01 "Aportes Irrevocables Pendientes de Capitalización", hasta perfeccionar el incremento del Capital Suscrito y Pagado.

La Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) comunicó a Banco Fortaleza S.A. que tomó conocimiento del informe de auditoría interna que certifica el ingreso del aporte realizado por el accionista Grupo Financiero Fortaleza S.A. por Bs38.134.100,00 y autoriza efectuar la transferencia del aporte registrado en la cuenta 322.00 "Aportes para Futuros Aumentos de Capital" a la cuenta 311.00 "Capital Pagado", en ese sentido el 08 de febrero de 2024 procedió al registro contable. Con el referido incremento el "Capital Pagado" alcanza a la suma de Bs351.126.200, quedando la nueva composición accionaria conformada de la siguiente manera:

| Nombre Accionista   | Cantidad de acciones | Porcentaje de participación |
|---|----------------------|-----------------------------|
| Grupo Financiero Fortaleza S.A.   | 2,485,864            | 70.7969%                    |
| Marca Verde Sociedad Administradora de Fondos de Inversión S.A. - CAP Fondo de Inversión Cerrado "CAP FIC". | 586,030              | 16.6900%                    |
| ASN - MICROKREDIETPOOL  | 324,787              | 9.2499%                     |
| Corporación Fortaleza S.R.L.  | 89,020               | 2.5353%                     |
| Kai Rehfeltd Lorenzen   | 231                  | 0.0066%                     |
| Ana Ximena Miranda Sensano  | 9,993                | 0.2846%                     |
| Janet Aguilar Iglesias  | 11,503               | 0.3276%                     |
| Mary Jenny Torrico Rojas de Jauregui  | 3,834                | 0.1092%                     |
| Total   | 3,511,262            | 100%                        |

### Calificación de riesgo

Al cierre de junio 2024, tanto AESA Ratings S.A. Calificadora de Riesgo (AESA) como Moody's Local PE Clasificadora de Riesgo S.A. (Moody's) asignaron una calificación de riesgo de A1 para emisor y deuda a mediano y largo plazo en moneda local, mientras que para deuda a corto plazo en moneda local ambos asignaron una calificación de N-1. Por otro lado, para deuda a corto plazo en moneda extranjera AESA asignó una calificación de N-1 y Moody's de N-2, y para deuda a largo plazo en moneda extranjera AESA asignó una calificación de A1 y Moody's de BBB1.

## BANCO FORTALEZA SOCIEDAD ANÓNIMA (BANCO FORTALEZA S.A.)

### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

De acuerdo con la Recopilación de Normas para el Mercado de Valores, para la calificación de riesgo de emisor, la categoría A corresponde a emisores que cuentan con una buena calidad de crédito y el riesgo de incumplimiento tiene una variabilidad adecuada ante posibles cambios en las circunstancias o condiciones económicas y, el numeral 1 indica que el emisor se encuentra en el nivel más alto de la calificación asignada.

Con relación a la calificación de riesgo de valores representativos de deuda a corto plazo, el Nivel 1 (N-1) corresponde a aquellos valores que cuentan con una alta capacidad de pago de capital e intereses en los términos y plazos pactados, la cual no se vería afectada en forma significativa, ante posibles cambios en el emisor, en el sector al que pertenece o en la economía; el Nivel 2 (N-2) corresponde a aquellos valores que cuentan con una buena capacidad de pago de capital e intereses en los términos y plazos pactados, siendo susceptible de deteriorarse ante posibles cambios en el emisor, en el sector al que pertenece o en la economía.

Finalmente, y con relación a la calificación de riesgo de valores representativos de deuda a largo plazo, la categoría A corresponde a aquellos valores que cuentan con una buena capacidad de pago de capital e intereses en los términos y plazos pactados, la cual es susceptible a deteriorarse levemente ante posibles cambios en el emisor, en el sector al que pertenece o en la economía; la categoría BBB corresponde a aquellos valores que cuentan con una suficiente capacidad de pago de capital e intereses en los términos y plazos pactados, la cual es susceptible de debilitarse ante posibles cambios en el emisor, en el sector al que pertenece o en la economía y, el numeral 1 indica que el valor se encuentra en el nivel más alto de la calificación asignada.

Las calificaciones de riesgo asignadas a Banco Fortaleza S.A. reflejan la solidez de la entidad.

| CALIFICACIÓN DE RIESGO                         | AESA   |        | MFR <sup>(1)</sup> | Moody's |
|--|--------|--------|--------------------|---------|
|  | Dic.23 | Jun.24 | Dic.23             | Jun.24  |
| Emisor   | A1     | A1     | A2                 | A1      |
| Deuda a mediano-largo plazo moneda local       | A1     | A1     | A2                 | A1      |
| Deuda a corto plazo moneda local               | N-1    | N-1    | N-1                | N-1     |
| Deuda a mediano-largo plazo moneda extranjera  | A1     | A1     | A2                 | BBB1    |
| Deuda a corto plazo moneda extranjera          | N-1    | N-1    | N-1                | N-2     |
| Bonos Subordinados Banco Fortaleza - Emisión 2 | N.A.   | N.A.   | A2                 | A2      |
| Bonos Subordinados Banco Fortaleza 2021        | N.A.   | N.A.   | A2                 | A2      |

**N.A. = No Aplica**

- (1) El 5 de marzo de 2024 concluyó el contrato de calificación de riesgo con la entidad MicroFinanza Rating Bolivia Calificadora de Riesgo S.A. y, a partir de entonces Moody's Local PE Clasificadora de Riesgo S.A. está a cargo de la calificación de riesgo de Banco Fortaleza S.A. y de las emisiones vigentes.

#### Información actualizada al 31 de diciembre de 2023 relacionada con informes ASFI.

Inspección Ordinaria de Riesgo de Crédito, con corte al 31 de mayo 2023, con carta ASFI/DSR II/R-147025/2023 con fecha de recepción 7 de julio 2023, emitiendo los resultados mediante carta

## **BANCO FORTALEZA SOCIEDAD ANÓNIMA (BANCO FORTALEZA S.A.)**

### **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

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

ASFI/DSR I/R-230448/2023, de fecha 10 de octubre de 2023 con fecha recepción de 13 de octubre 2023, la cual establece entre otros aspectos que Banco Fortaleza S.A. exponga en sus estados financieros al 31 de octubre de 2023, una previsión genérica adicional por factores de riesgo de incobrabilidad adicional a la morosidad de USD 4.747.266,73. En ese sentido, el Banco dio respuesta en fecha 9 de noviembre de 2023 mediante carta BFO/GDR/EXT-0070/2023 y constituyó la previsión requerida.

Inspección Ordinaria de Gobierno Corporativo, con corte al 31 de julio 2023, emitiendo los resultados mediante carta ASFI/DSR I/R-241660/2023, de fecha 23 de octubre de 2023 con fecha recepción 25 de octubre 2023, asimismo, el Banco dio respuesta en fecha 23 de noviembre de 2023 mediante carta BFO-GDR/EXT-071/2023, con los respectivos planes de acción.

#### **b.1) Administración de los riesgos de mercado**

El riesgo de mercado es gestionado por el Banco a través de políticas y procedimientos que permiten identificar, medir, monitorear, controlar, mitigar y divulgar dicho riesgo, estableciendo límites internos de exposición, lo que permite controlar las pérdidas probables por la exposición a este riesgo.

Complementariamente, se aplican controles para velar el cumplimiento de los límites legales exigidos por la normativa en actual vigencia. Asimismo, con respecto a las tasas de interés, se realiza un continuo seguimiento de las condiciones de mercado tanto para fijar tasas activas como pasivas, así como para inversiones de carácter temporal y permanente.

Para la gestión del riesgo de mercado, el Banco cuenta con un Comité de Riesgos y otro Comité de Gestión de Activos y Pasivos. Estos comités tienen una participación activa en la gestión del riesgo de mercado y liquidez, entre otros, siguiendo lineamientos de la dirección del Banco.

Del mismo modo, el Banco complementa la gestión de riesgo de mercado efectuando estudios y análisis macroeconómicos, a fin de identificar posibles riesgos de contexto, originarios por variables de mercado, identificando potenciales riesgos de manera preventiva, en línea a los lineamientos de la dirección del Banco.

En el caso del riesgo de tipo de cambio, desde principios de la gestión 2023 se presentaron alertas externas por la coyuntura económica del país, en lo que se refiere al nivel de las RIN, cuya disminución hizo que el Gobierno, a través del BCB, establezca medidas para obtener divisas, como Bono BCB Remesa con rendimientos entre 0,4% y 1,35% dependiendo del plazo, tipos de cambio preferencial de 6.95 para los exportadores que quieran vender divisas al BCB, así como también la aprobación de la Ley de Compra de Oro. En este contexto, el Banco cumplió límites internos y normativos en lo que se refiere al riesgo de tipo de cambio, por lo que se mantienen mecanismos de cobertura adecuados ante la actual coyuntura.

Recientemente en el mes de febrero 2024, el Gobierno Nacional y el empresariado firmaron un acuerdo económico productivo y empresarial que establece 10 medidas, entre ellas la liberación de las exportaciones con agilización de trámites, emisión de bonos en dólares libres ITF, para superar la escasez de dólares. Se espera que esta serie de medidas puedan posibilitar la una mejora a la carencia transitoria de dólares y pueda ser superada a lo largo de estos meses conforme lo transmitido en conferencias por parte del Banco Central de Bolivia (BCB).

## **BANCO FORTALEZA SOCIEDAD ANÓNIMA (BANCO FORTALEZA S.A.)**

### **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

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

Respecto al riesgo por tasa de interés, el Banco cuenta con una Política de Riesgo de Mercado y ha definido límites de exposición al riesgo de tasa de interés que son monitoreados periódicamente a fin de identificar comportamientos adversos en el margen financiero en riesgo, comunicados al Comité de Riesgos.

Por lo anteriormente mencionado, durante el primer semestre de la gestión 2024 y la gestión 2023, no se identificaron alertas o excesos internos relevantes en los indicadores relacionados a riesgo de mercado, gracias a los procedimientos de control y monitoreo mencionados.

#### **b.2) Administración del riesgo de crédito**

La Gerencia División Riesgos comprometida con la administración del riesgo crediticio, durante el período post pandemia ha continuado reforzando los controles preventivos generados en las gestiones pasadas, los mismos, que están enfocados en proteger el patrimonio del Banco y los depósitos del público, creando las condiciones para que el riesgo crediticio se mantenga en niveles razonables.

Para ello, se redefinieron las políticas del Banco, ajustándose a las modificaciones que sufrieron las normas que regulan la actividad financiera. Asimismo, se ha continuado reforzando los procedimientos de gestión de este riesgo con un sentido preventivo y de seguimiento continuo que coadyuvan a un mecanismo adecuado de la evaluación y calificación de la cartera, manteniendo la calidad del nivel de la cartera y la constitución adecuada de provisiones.

Ante este evento, el área de riesgos sigue profundizando la investigación de los factores exógenos a la cartera del Banco, tales como el comportamiento de la economía, de sus diversos sectores y los diversos grupos de clientes, los cuales conjuntamente al análisis del comportamiento de la cartera del Banco permiten la actualización de la Normativa Interna, así como las condiciones con las que se otorgan las nuevas operaciones crediticias. Esta situación conlleva a un mantenimiento y crecimiento sano de la cartera.

Los criterios de exposición y métodos de previsión para riesgos de incobrabilidad en el Banco Fortaleza S.A. son realizados conforme norma vigente y monitoreados a través de una evaluación de riesgo contagio, analizando a los clientes del Banco que exponen una calificación de riesgo mayor con alguna otra entidad financiera, analizando los motivos de esta calificación con el cliente y considerando su comportamiento de pagos con el Banco.

#### **b.3) Gestión de riesgo operativo**

La gestión de riesgo operativo en el Banco, se desarrolla tanto de manera cualitativa mediante autoevaluaciones de macro procesos y procesos y evaluaciones de nuevos productos y/o servicios; como de manera cuantitativa en cuanto a la determinación del Perfil de Riesgo Operativo, cuantificación de Evento Crítico y determinación de recuperaciones y pérdidas resultantes de eventos de riesgo operativo, gracias a la base de eventos de riesgo operativo CIRO.

Dicho análisis considera las etapas comprendidas en el Artículo 3°, Sección 2 de las Directrices Básicas de la Gestión Integral de Riesgos contenidas en el Capítulo I, Título I, Libro 3° de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.



## **BANCO FORTALEZA SOCIEDAD ANÓNIMA (BANCO FORTALEZA S.A.)**

### **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

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

Los riesgos identificados son comunicados mediante informes dirigidos a la Gerencia General y complementada con la emisión de reportes periódicos de riesgo operativo y ejecución de capacitaciones dirigidas a todos los funcionarios del Banco, promoviendo una cultura de riesgo operativo.

#### **b.4) Gestión de seguridad de la información**

Banco Fortaleza S.A. dentro del cumplimiento normativo y con el más alto interés del control y mitigación de los riesgos entiende que la información es el activo principal y del más alto valor, por consiguiente, debe ser debidamente protegida y administrada a través del establecimiento de políticas y acciones consecuentes.

Los lineamientos de seguridad de la información del Banco se rigen por todos los requerimientos definidos por la Norma ISO 27001 Sistema de Gestión de Seguridad de la información y Reglamento para la gestión de seguridad de la información establecida en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

#### **c) Legitimación de ganancias ilícitas, financiamiento del 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 legitimación de ganancias ilícitas, financiamiento del terrorismo y financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masiva (LGI/FT y FPADM), basado en Gestión de Riesgos, Banco Fortaleza 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, tiene establecido 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.

Asimismo, es interés del Banco establecer un sistema de relacionamiento profundo con sus clientes para conocerlos con el propósito de formar vínculos duraderos y personalizados.

Finalmente señalar que el Banco está alineado a la norma emitida por la UIF, según Resolución 042 vigente desde octubre de 2022.

#### **d) Ley N° 393 de Servicios Financieros y Normativa relacionada**

El 21 de agosto de 2013, el Estado Plurinacional de Bolivia promulgó la Ley N° 393 de Servicios Financieros, la cual reemplaza a la Ley N° 1488 de Bancos y Entidades Financieras del 14 de abril de 1993. La Ley tiene como objeto regular las actividades de intermediación financiera y la prestación de los servicios financieros, así como la organización y funcionamiento de las entidades financieras y prestadoras de servicios financieros; la protección del consumidor financiero; y la participación del Estado como rector del sistema financiero, velando por la universalidad de los servicios financieros y orientando su funcionamiento en apoyo de las políticas de desarrollo económico y social del país.

## **BANCO FORTALEZA SOCIEDAD ANÓNIMA (BANCO FORTALEZA S.A.)**

### **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

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

La Ley N° 393 dispuso el inicio de su vigencia a los noventa (90) días calendario (21 de noviembre de 2013) de ser promulgada y dispuso que, durante esa gestión, mientras no se emita normativa reglamentaria, se considerará vigente la normativa emitida bajo la Ley N° 1488 de Bancos y Entidades Financieras del 14 de abril de 1993.

El 18 de diciembre de 2013, se promulgó el Decreto Supremo N° 1842 que establece el régimen de tasas de interés activas para el financiamiento destinado a vivienda de interés social entre 5,5 por ciento y 6,5 por ciento, mismo que tendrán un plazo de hasta de 20 años. Asimismo, determina los niveles mínimos de cartera de créditos para los préstamos destinados al sector productivo y de vivienda de interés social, que deberán mantener las entidades de intermediación financiera. Para Bancos Múltiples, el referido Decreto Supremo determina un plazo de cinco (5) años para alcanzar un nivel mínimo del 60% del total de la cartera entre créditos destinados al sector productivo y créditos de vivienda de interés social; la cartera destinada al sector productivo deberá ser cuando menos 25% del total de la cartera.

Por otra parte, el 23 de enero de 2015, el Ministerio de Economía y Finanzas Públicas aprobó la Resolución Ministerial N°031 que establece metas intermedias anuales de cartera de créditos para el sector productivo y de vivienda de interés social que los bancos múltiples, bancos pyme y mutuales de ahorro y préstamo deben cumplir, siguiendo un proceso continuo hasta llegar a los niveles mínimos establecidos en el Decreto Supremo N° 1842 y en los plazos previstos en el mismo.

Mediante Decreto Supremo N° 2055 del 9 de julio de 2014, se determinan las tasas de interés mínimas para depósitos del público en cuentas de caja de ahorro y depósitos a plazo fijo y establece el régimen de tasas de interés activas máximas para el financiamiento destinado al sector productivo.

Los niveles mínimos de cartera fueron modificados mediante Decreto Supremo N° 4164 del 28 de febrero de 2020, estableciendo para los Bancos Múltiples mantener un nivel mínimo del 50% del total de su cartera, entre créditos destinados al sector productivo y créditos de vivienda de interés social, debiendo representar la cartera destinada al sector productivo cuando menos el 25% del total de su cartera. Posteriormente, mediante Decreto Supremo N° 4408 del 2 de diciembre de 2020 nuevamente se modifican los niveles mínimos de cartera, al 60% del total de la cartera para los Bancos Múltiples, entre créditos destinados al sector productivo y créditos de vivienda de interés social, debiendo representar la cartera destinada al sector productivo cuando menos el 25% del total de su cartera, debiendo alcanzar estos niveles mínimos de cartera hasta el 31 de marzo de 2021.

Al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, Banco Fortaleza S.A. cumplió con lo establecido en la normativa vigente relacionada con los niveles mínimos y las metas de la cartera de créditos destinada al sector productivo y de vivienda de interés social.

Mediante Ley N° 1478 del 19 de octubre de 2022 se modifica el artículo 34 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros referido a la presentación y publicación de estados financieros, disponiendo la publicación de los estados financieros al 30 de junio y al 31 de diciembre de cada año, en formato digital en el sitio web institucional de las entidades financieras.

Mediante Decreto Supremo N° 4847 del 28 de diciembre de 2022, se determina que cada uno de los Bancos Múltiples y Bancos PYME, en cumplimiento de su función social prevista en el Artículo 115 de la Ley N° 393, deberán destinar el seis por ciento (6%) de sus utilidades netas de la gestión 2022 para la finalidad que será determinada por el Ministerio de Economía y Finanzas Públicas, mediante Resolución Ministerial. En ese sentido, el 10 de febrero de 2023 mediante Resolución Ministerial N°043

## **BANCO FORTALEZA SOCIEDAD ANÓNIMA (BANCO FORTALEZA S.A.)**

### **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

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

el Ministerio de Economía y Finanzas Públicas en cumplimiento al mencionado Decreto Supremo, determina que cada uno de los Bancos Múltiples y Bancos PYME deberán destinar de sus utilidades netas de la gestión 2022: a) el dos coma ocho por ciento (2,8%) para la constitución del Fondo de Crédito de Apoyo a Micro Empresas – FOCREMI, bajo su administración y b) el tres coma dos por ciento (3,2%) para la constitución del Fondo de Crédito de Apoyo a la Juventud – FOCREA, bajo la administración del Banco Unión.

El 27 de diciembre de 2023, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) mediante Carta Circular ASFI/DNP/CC-19253/2023, instruyó a los Bancos Múltiples, luego de constituir las reservas legales y reglamentarias pertinentes, así como de destinar el porcentaje a ser definido mediante Decreto Supremo, para fines de cumplimiento de la función social, la capitalización del cincuenta por ciento (50%) de las utilidades netas correspondientes a la gestión 2023.

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

#### **e) 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.

En ese sentido mediante Junta General Extraordinaria de Accionistas del 29 de enero de 2015, se aprobó la intención de que el Banco Fortaleza S.A. forme parte de un Grupo Financiero dirigido, administrado, representado y controlado por una Sociedad Controladora, efectuándose la manifestación de esta intención ante ASFI.

## **BANCO FORTALEZA SOCIEDAD ANÓNIMA (BANCO FORTALEZA S.A.)**

### **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

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

Mediante Resolución ASFI/1664/2018 del 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, Banco Fortaleza 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 del 7 de febrero de 2019 determina el inicio de sus actividades a partir del 1 de marzo de 2019.

#### **f) Proyectos de Responsabilidad Social Empresarial (RSE)**

Al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, el Banco Fortaleza S.A. ha dado cumplimiento a su plan de RSE y a la normativa emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), relacionada con Responsabilidad Social Empresarial, siendo los principales cambios normativos los siguientes:

Las circulares ASFI 170/2013, ASFI 365/2015, ASFI 428/2016, ASFI 462/2017, ASFI 533/2018 de abril 2013, 30 de diciembre de 2015, 31 de octubre de 2016, 31 de mayo de 2017 y 28 de marzo de 2018, respectivamente; regulan la aplicación de la Función social y Responsabilidad Social Empresarial como una materia transversal al negocio bancario, estableciendo en la gestión de Responsabilidad Social Empresarial las responsabilidades, registros, aportes, infracciones, e indicadores para la Calificación de Desempeño en RSE, así como el contenido mínimo del Informe Anual de Responsabilidad Social Empresarial.

Asimismo, dispone la obligación de presentar anualmente:

**Informe de Responsabilidad Social Empresarial:** Desde 2014, Banco Fortaleza S.A. presenta anualmente a ASFI el informe de Responsabilidad Social Empresarial, que refleje el cumplimiento de los objetivos de la política de RSE y de los resultados alcanzados en los ámbitos social, medioambiental y económico e incluye los indicadores del Anexo 2 del Reglamento de RSE, que sirve como referencia para comunicar el desenvolvimiento económico, ambiental y social de la entidad, mostrando un estado real de su desempeño. Este informe es de carácter público y está disponible en la página web del Banco.

**Calificación Anual de Desempeño de Responsabilidad Social empresarial:** Realizada por la empresa especializada AESA RATINGS, que cuenta con una metodología que considera los indicadores establecidos en el Anexo 2 del Reglamento de RSE. La Calificación obtenida en la gestión 2023 es R2-"BFO mantiene un Alto compromiso social traducido en objetivos, estrategias, políticas, procedimientos y resultados (en el rango más bajo de su calificación)".

**Balance Social:** El directorio aprobó el Balance Social 2023, para el envío al ente regulador, de acuerdo a normativa vigente.

## **BANCO FORTALEZA SOCIEDAD ANÓNIMA (BANCO FORTALEZA S.A.)**

### **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

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

**Informe sobre los Servicios Financieros Orientados a la Función Social:** el Directorio aprobó el informe relacionado con los servicios y productos financieros orientados a la función social, los cuales fueron implementados durante la gestión 2023. Este documento fue remitido al regulador, cumpliendo así con los procedimientos establecidos para la transparencia y la rendición de cuentas.

Como parte del compromiso con la función social, el Banco ofrece una variedad de servicios financieros que cumplen con los requisitos establecidos por la Ley de Servicios Financieros. En este sentido, presentó el Informe de Servicios Financieros Orientados a la Función Social correspondiente al periodo 2023, cumpliendo con los requerimientos normativos establecidos en el artículo 3 de la sección 4 del Capítulo I del Reglamento para la Función Social de los Servicios Financieros, contenido en Libro 10°, Título I de la Recopilación de Normas.

**Metas Balance Social 2023:** En cumplimiento de la función social, el Directorio del Banco aprobó las metas para el Balance Social, las cuales fueron incorporadas en el Plan Estratégico de la institución. Este plan sigue las directrices de la normativa vigente, asegurando su adhesión a las normas y regulaciones que rigen su actuación.

**Plan Anual de Educación Financiera:** Con la aprobación del Directorio de Banco Fortaleza S.A., se diseñó y ejecutó el Plan Anual de la gestión 2023 "Fortalece Tu Conocimiento", que engloba diversas iniciativas sobre temas financieros, tanto a nivel capacitación y difusión de información.

**Informe Cumplimiento del Plan Anual de Educación Financiera 2023:** El Directorio aprobó el documento que recopila la información y los resultados de la aplicación del programa de educación financiera "Fortaleza Tu Conocimiento". Este informe fue remitido al ente regulador, que aprobó el cumplimiento de las metas establecidas.

En paralelo, durante la gestión 2023, el Banco llevó a cabo proyectos alineados con su compromiso en relación a los Derechos Humanos, Compromiso Social, Medio Ambiente y Función Social. Estos incluyen no solo la continuidad del Programa de Educación Financiera ejecutado en la gestión 2023, sino también la implementación de proyectos de capacitación a clientes, formación continua para funcionarios, apoyo a través de pasantías, reconocimiento a iniciativas en pro de la innovación y el emprendimiento, apoyo financiero y recursos para mejora de calidad de vida a través de cirugías cardíacas y apoyo en proyectos educativos de la Comunidad.

#### **NOTA 2 - NORMAS CONTABLES-**

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

##### **a. Bases de preparación de los estados financieros**

Los estados financieros son preparados a valores históricos de acuerdo con las normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), las cuales son coincidentes en todos los aspectos significativos, con las Normas de Contabilidad Generalmente Aceptadas en Bolivia.

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



## **BANCO FORTALEZA SOCIEDAD ANÓNIMA (BANCO FORTALEZA S.A.)**

### **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

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

Según la Norma Contable N° 3 emitida por el Consejo Técnico Nacional de Auditoría y Contabilidad (CTNAC) del Colegio de Auditores o Contadores Públicos de Bolivia (CAUB), los estados financieros deben ser reexpresados reconociendo el efecto integral de la inflación. 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 las normas contables de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), requiere que la Gerencia del Banco realice algunas estimaciones que afectan los montos de los activos y pasivos y la exposición de activos y pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros, así como los montos de ingresos y gastos del ejercicio. Los resultados 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 al 31 de diciembre de 2023, combinan los estados financieros de las sucursales del Banco situadas en las ciudades de La Paz, El Alto, Cochabamba, Santa Cruz de la Sierra, Sucre, Tarija y Oruro.

#### **a.1) Criterios de valuación**

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

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

Los activos y pasivos en moneda extranjera, fueron convertidos a bolivianos al tipo de cambio oficial vigente al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, de Bs6,86 por USD 1.

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 ejercicio. El valor de este indicador al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, es de Bs2,50715 y Bs2,47444 por UFV 1, respectivamente.

##### **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 el Banco sobre toda la cartera existente.

**BANCO FORTALEZA SOCIEDAD ANÓNIMA (BANCO FORTALEZA S.A.)**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

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

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

**Créditos en MN o MNUFV**

| Categoría | Empresarial - Microcrédito - PYME (Directos y Contingentes) |                         | Vivienda (Directos y Contingentes) |         | Consumo (Directos y Contingentes) |  |                         |
|-----------|---|-------------------------|------------------------------------|---------|-----------------------------------|--|-------------------------|
|           | Al Sector Productivo  | Al Sector No Productivo | (1)                                | (2)     | Antes del 17/12/2009              | A partir del 17/12/2009 hasta 16/12/2010 | A partir del 17/12/2010 |
| A         | 0,00%   | 0,25%                   | 0,25%                              | 3,00%   | 0,25%                             | 1,50%                                    | 3,00%                   |
| B         | 2,50%   | 5,00%                   | 5,00%                              | 6,50%   | 5,00%                             | 6,50%                                    | 6,50%                   |
| C         | 20,00%  | 20,00%                  | 20,00%                             | 20,00%  | 20,00%                            | 20,00%                                   | 20,00%                  |
| D         | 50,00%  | 50,00%                  | 50,00%                             | 50,00%  | 50,00%                            | 50,00%                                   | 50,00%                  |
| E         | 80,00%  | 80,00%                  | 80,00%                             | 80,00%  | 80,00%                            | 80,00%                                   | 80,00%                  |
| F         | 100,00%   | 100,00%                 | 100,00%                            | 100,00% | 100,00%                           | 100,00%                                  | 100,00%                 |

**(1)** Esta categoría contempla: a) Créditos hipotecarios de vivienda, b) Créditos hipotecarios de vivienda de interés social y c) Créditos de vivienda de interés social sin garantía hipotecaria.

**(2)** Se encuentran en esta categoría: a) Créditos de vivienda sin garantía hipotecaria, b) Créditos de vivienda sin garantía hipotecaria debidamente garantizados.

**Créditos en ME o MNMV**

| Categoría | Empresarial - Microcrédito - PYME |             | Vivienda (Directos y Contingentes) |         | Consumo (Directos y Contingentes) |  |                         |
|-----------|-----------------------------------|-------------|------------------------------------|---------|-----------------------------------|--|-------------------------|
|           | Directo                           | Contingente | (1)                                | (2)     | Antes del 17/12/2009              | A partir del 17/12/2009 hasta 16/12/2010 | A partir del 17/12/2010 |
| A         | 2,50%                             | 1,00%       | 2,50%                              | 7,00%   | 2,50%                             | 5,00%                                    | 7,00%                   |
| B         | 5,00%                             | 5,00%       | 5,00%                              | 12,00%  | 5,00%                             | 8,00%                                    | 12,00%                  |
| C         | 20,00%                            | 20,00%      | 20,00%                             | 20,00%  | 20,00%                            | 20,00%                                   | 20,00%                  |
| D         | 50,00%                            | 50,00%      | 50,00%                             | 50,00%  | 50,00%                            | 50,00%                                   | 50,00%                  |
| E         | 80,00%                            | 80,00%      | 80,00%                             | 80,00%  | 80,00%                            | 80,00%                                   | 80,00%                  |
| F         | 100,00%                           | 100,00%     | 100,00%                            | 100,00% | 100,00%                           | 100,00%                                  | 100,00%                 |

**(1)** Esta categoría contempla: a) Créditos hipotecarios de vivienda, b) Créditos hipotecarios de vivienda de interés social y c) Créditos de vivienda de interés social sin garantía hipotecaria.

**(2)** Se encuentran en esta categoría: a) Créditos de vivienda sin garantía hipotecaria, b) Créditos de vivienda sin garantía hipotecaria debidamente garantizados.

La previsión específica para cartera incobrable de Bs166.184.941 y de Bs143.306.287 al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023 respectivamente, es considerada suficiente para cubrir las probables pérdidas que pudieran producirse al realizar los créditos existentes. Adicionalmente, al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, se tiene constituida una previsión genérica por factores de riesgo adicional de Bs37.931.056, en ambas gestiones.

## **BANCO FORTALEZA SOCIEDAD ANÓNIMA (BANCO FORTALEZA S.A.)**

### **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

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

Al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, se tiene constituida una previsión genérica voluntaria para incobrabilidad de cartera por factores de riesgo adicional de Bs5.364.805 en el marco de lo dispuesto en el Artículo 22, Sección 10 del Reglamento para la Evaluación y Calificación de Cartera de Créditos, contenido en el Capítulo IV, Título II, Libro 3°, de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.

Mencionar que el Banco realizó un ajuste en el cálculo de las provisiones específicas de aquellas operaciones diferidas, en cumplimiento con lo previsto en el Parágrafo I de la Disposición Adicional Tercera del Decreto Supremo N° 4196 del 17 de marzo de 2020, en el cual establece que el porcentaje de provisiones específicas requeridas sobre el capital de aquellas cuotas diferidas de créditos en estado vigente debe ser cero por ciento (0%). En caso de que la operación cambie a estado vencido o ejecución, se aplicarán los porcentajes establecidos en la Sección 3 del presente Reglamento, en función a la categoría de calificación por tipos de créditos, asignada a cada prestatario.

Al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, se ha registrado una previsión específica para cartera contingente de Bs2.208.926 y de Bs2.127.378, respectivamente. Este nivel de provisiones es considerado suficiente para cubrir las probables pérdidas que pudieran presentarse por incobrabilidad de cartera.

Por otra parte, el Banco, en cumplimiento con la Resolución N°165/2009 de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), a partir del 31 de octubre de 2008 registra mensualmente en el pasivo como parte del grupo "Previsiones" una previsión genérica cíclica, como un mecanismo que le permitirá contar con una reserva constituida en momentos en los que el deterioro de la cartera aún no se haya materializado y puede ser utilizada cuando los requerimientos de previsión de cartera sean mayores.

De acuerdo con la normativa, 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 aún no se ha materializado, las EIF deben constituir previsión cíclica sobre el saldo del crédito directo y contingente de sus prestatarios. Las EIF pueden excluir del saldo directo y contingente, los importes correspondientes a las garantías autoliquidables e hipotecarias, al respecto Banco Fortaleza S.A. cumple con los criterios establecidos en el Libro 3°, Título II, Capítulo IV, Sección 3 "Régimen de Previsiones", de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros (RNSF).

Al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, se tienen provisiones cíclicas por Bs38.324.612 (Previsión genérica cíclica voluntaria Bs19.162.306, Previsión genérica cíclica Bs19.162.306) y Bs40.371.943 (Previsión genérica cíclica voluntaria Bs20.185.971, Previsión genérica cíclica Bs20.185.972), respectivamente, cumpliendo con la totalidad de la constitución de la Previsión Cíclica Requerida Total normada por la Autoridad de Supervisión del sistema Financiero (ASFI).

#### **Otros hechos relevantes evaluación y calificación de cartera**

De acuerdo con la Recopilación de normas para Servicios Financieros 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 del 17 de marzo de 2020, 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.

## BANCO FORTALEZA SOCIEDAD ANÓNIMA (BANCO FORTALEZA S.A.)

### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

En el Artículo 12° de la misma sección, indica lo siguiente; para hacer efectivo el cumplimiento del Decreto Supremo N° 4216 del 14 de abril de 2020 y la Resolución Ministerial N° 160 del 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 al 31 de diciembre de 2023, el 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).

En el Artículo 15° de la misma sección, indica que los créditos otorgados para el sector empresarial, microcrédito y PYME, en el marco del “Fondo para Créditos en MN para la Adquisición de Productos Nacionales y el Pago de Servicios de Origen Nacional – Fondo CAPROSEN”, constituido mediante Resolución de Directorio N° 060/2020 del 29 de junio de 2020, emitida por el Banco Central de Bolivia, estarán sujetos al régimen de provisiones específicas para créditos al sector productivo, conforme los porcentajes dispuestos en el presente Reglamento. Asimismo, los créditos de consumo otorgados bajo el referido Fondo estarán sujetos al régimen de provisiones específicas, según los porcentajes previstos en el presente Reglamento, excepto las operaciones que cuenten con calificación en Categoría A, en cuyo caso, el porcentaje de previsión será igual al cero coma cinco por ciento (0,5%). Al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, el Banco cumple con lo señalado en el presente artículo.

En el Artículo 20° de la misma sección, indica la modificación en la calificación de deudores con microcréditos cuyas cuotas fueron diferidas. A partir del 2 de agosto de 2021 y por el periodo de tres (3) años, los deudores con microcréditos cuyas cuotas fueron diferidas, serán calificados excepcionalmente considerando para las Categorías A y B, los siguientes criterios:

| Categoría | Criterios de Calificación                  |   |  |
|-----------|--|---|--|
|           | Primer Año<br>(A partir del<br>02.08.2021) | Segundo Año<br>(A partir del<br>02.08.2022) | Tercer Año<br>(A partir del<br>02.08.2023) |
| A         | Al día o con una mora no mayor a 20 días   | Al día o con una mora no mayor a 15 días    | Al día o con una mora no mayor a 10 días   |
| B         | Con una mora entre 21 y 30 días            | Con una mora entre 16 y 30 días             | Con una mora entre 11 y 30 días            |

A partir del 2 de agosto de 2024, se aplicarán los criterios de calificación para las Categorías A y B, establecidos en el numeral 1), Artículo 8°, Sección 2 del presente Reglamento. Al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, el Banco cumple con lo señalado en el presente artículo.

El Artículo 21° de la sección mencionada anteriormente, establece el régimen excepcional de provisiones específicas para la otorgación de nuevos créditos. Los nuevos créditos que sean otorgados en moneda nacional al sector empresarial, microcrédito, PYME y vivienda, durante el periodo comprendido entre el 2 de agosto de 2021 y el 29 de julio de 2022, tendrán un porcentaje de previsión específica igual al cero por ciento (0%), en tanto mantengan la calificación en la Categoría A.

## **BANCO FORTALEZA SOCIEDAD ANÓNIMA (BANCO FORTALEZA S.A.)**

### **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

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

Ante el cambio de calificación a una categoría de mayor riesgo, se aplicarán los porcentajes de provisiones específicas establecidos en la Sección 3 del presente Reglamento, en función con la categoría de calificación que corresponda por tipo de crédito, sin que estos préstamos puedan acceder a la medida dispuesta en el párrafo anterior, aun cuando los mismos cuenten nuevamente con calificación en la Categoría A. Al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, el Banco cumple con lo señalado en el presente artículo.

En el Artículo 22° de la sección mencionada anteriormente, establece que la EIF, podrá solicitar la no objeción a ASFI, para que la previsión genérica voluntaria para incobrabilidad de cartera por factores de riesgo adicional compute como parte del Capital Regulatorio, durante la gestión 2022, el Banco Fortaleza S.A. inició el trámite ante la Autoridad del Sistema Financiero (ASFI).

En ese sentido, el 6 de enero de 2023, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) mediante carta ASFI/DSR II/R-1088/2023 del 4 de enero de 2023, comunica a Banco Fortaleza S.A. que cumplió con los requisitos dispuestos en el Artículo 22, Sección 10 del Reglamento para la Evaluación y Calificación de Cartera de Créditos, contenido en el Capítulo IV, Título II, Libro 3°, de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros y da su No Objeción para que la Previsión genérica para incobrabilidad de cartera por factores de riesgo adicional por Bs5.364.805, que representan el 50% de dicha previsión, pasen a computar como parte del Capital Regulatorio, a través de su constitución en la subcuenta 253.04.

En la misma sección el Artículo 23, señala que la EIF de manera excepcional y por única vez, podrá mantener sin cambios el estado de la deuda y la calificación de riesgo de los prestatarios cuya actividad económica haya sido afectada por el entorno económico, factores coyunturales y/o climáticos, incluyendo la cartera transferida como resultado de un proceso de solución, por un periodo de prórroga de hasta sesenta (60) días calendario, al 30 de junio de 2024 la entidad aplica esta disposición.

En la misma sección en el Artículo 24, indica lo siguiente: “Las operaciones crediticias, incluidas las otorgadas bajo línea de crédito, aprobadas y/o desembolsadas a la mediana y la pequeña empresa, antes de las modificaciones realizadas al presente Reglamento, con Resolución ASFI/139/2024 de 15 de febrero de 2024, deben mantener las condiciones originalmente pactadas hasta su vencimiento.”, al 30 de junio de 2024 la entidad aplica esta disposición.

#### **c. Inversiones temporarias y permanentes**

##### **c.1) Inversiones temporarias**

En este grupo se registran las inversiones en letras y depósitos en el Banco Central de Bolivia, inversiones en entidades financieras del país (Depósitos a plazo fijo, Operaciones interbancarias), inversiones en otras entidades no financieras, cuotas de participación en el Fondo RAL, inversiones de disponibilidad restringida de títulos valores del Banco Central de Bolivia y de entidades financieras, los rendimientos devengados por cobrar, así como las provisiones correspondientes. Las inversiones han sido efectuadas conforme a la política de inversión del Banco, con la intención de obtener una adecuada rentabilidad de los excedentes temporales de liquidez y que puedan ser convertibles en disponibilidades en un plazo no mayor a treinta (30) días. Estas incluyen los rendimientos devengados



## **BANCO FORTALEZA SOCIEDAD ANÓNIMA (BANCO FORTALEZA S.A.)**

### **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

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

por cobrar, así como las provisiones correspondientes cuando sea requerida. Las inversiones temporarias se valúan de la siguiente manera:

- Inversiones en entidades financieras del país se valúan al monto original más los productos financieros devengados.
- Los depósitos a plazo fijo en entidades financieras supervisadas se valúan al monto original del depósito y los intereses devengados calculados a la tasa nominal se van realizando en el transcurso de la vida del título.
- Las inversiones en fondos de inversión y Fondo RAL se valúan al valor de la cuota de participación determinada por el administrador del Fondo de Inversión al cierre del ejercicio.
- Las inversiones en títulos valores vendidos y adquiridos con pacto de recompra y reventa se valúan a su costo a la fecha de cierre más los productos financieros devengados.

#### **c.2) Inversiones permanentes**

En este grupo se registran las inversiones en letras y depósitos en el Banco Central de Bolivia, depósitos en entidades públicas no financieras, inversiones en entidades financieras (Depósitos a plazo fijo, Bonos), inversiones en entidades no financieras e inversiones de disponibilidad restringida. Estas inversiones no son fácilmente convertibles en disponibilidades, o siendo de fácil liquidación, por decisión del Banco 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.

En este grupo también se registran las cuotas de participación del Banco en el Fondo para Créditos destinados al Sector Productivo y a Vivienda de Interés Social (Fondo CPVIS II y CPVIS III), en el Fondo para Créditos en MN para la Adquisición de Productos Nacionales, en el Fondo de Servicios de Origen Nacional (Fondo CAPROSEN), en el Fondo de Incentivo para el Uso de Energía Eléctrica y Renovable (FIUSSER) y en el Fondo para Créditos destinados al Sector Productivo (Fondo CPRO); así como las cuotas de participación Fondo CPVIS II, CPVIS III, CAPROSEN y CPRO cedidos en garantía de préstamos de liquidez del BCB.

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

- El título valor se encuentre registrado en una Bolsa de Valores del mercado local.
- La tasa de interés de adquisición del título valor sea mayor o igual a la tasa de valoración para valores de renta fija, misma que se encuentra establecida en la Recopilación de Normas para el Mercado de Valores.

## **BANCO FORTALEZA SOCIEDAD ANÓNIMA (BANCO FORTALEZA S.A.)**

### **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

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

- El monto consolidado a reclasificarse de un mismo emisor sea menor o igual al cinco por ciento (5%) del volumen total negociado en los últimos 30 días para emisores con la misma calificación de riesgo.

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

Los criterios específicos de valuación son los siguientes:

- Los depósitos a plazo fijo en entidades financieras supervisadas se valúan al monto original del depósito y los intereses devengados calculados a la tasa nominal se van realizando en el transcurso de la vida del título.
- Las inversiones en títulos valores vendidos y adquiridos con pacto de recompra y reventa se valúan a su costo de adquisición más los productos financieros devengados por cobrar.
- Las acciones telefónicas, se valúan al valor aproximado de mercado, constituyendo una previsión al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023 de Bs243.010 y Bs241.911, respectivamente.
- Las otras inversiones se valúan al costo de adquisición más los intereses devengados al cierre de gestión.

#### **d. Otras cuentas por cobrar**

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

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

Al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, se incluye una previsión para cuentas incobrables por Bs1.941.465 y Bs611.663, respectivamente, que es considerada suficiente para cubrir las pérdidas que pudieran producirse en la recuperación de esos derechos.

#### **e. 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 sobrepasa su valor de mercado.

Es importante mencionar que de acuerdo con el Art. N° 461 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros, los bienes que pasen a propiedad de una entidad de intermediación financiera como consecuencia de las acciones judiciales o extrajudiciales deberán ser vendidos en el plazo de un año desde la fecha de su adjudicación, debiéndose provisionar a la fecha de adjudicación al menos el 25% del valor en libros.

## BANCO FORTALEZA SOCIEDAD ANÓNIMA (BANCO FORTALEZA S.A.)

### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

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 el Banco se adjudica o recibe en dación de pago bienes por cancelación de conceptos distintos a la amortización de capital, tales como intereses, recuperación de gastos y otros, éstos deben registrarse a valor Bs1.

La previsión por desvalorización de bienes realizables al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, por Bs14.285.329 y Bs9.102.933, respectivamente, es considerada suficiente para cubrir las pérdidas que pudieran producirse en la realización de estos bienes.

#### f. Bienes de uso

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

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

| <u>Bienes de uso</u>   | <u>Vida útil</u> | <u>Porcentaje</u> |
|------------------------|------------------|-------------------|
| Edificios              | 40 años          | 2.5%              |
| Mobiliario y enseres   | 10 años          | 10%               |
| Equipo e instalaciones | 8 años           | 12,5%             |
| Equipos de computación | 4 años           | 25%               |
| Vehículos              | 5 años           | 20%               |

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

#### Obras de arte

Las obras de arte de La Paz, Santa Cruz y Sucre, incorporadas al rubro de bienes de uso, están valuadas a su valor de adquisición.

#### g. Otros activos

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

Los gastos de organización están contabilizados a su valor de costo menos la correspondiente amortización acumulada que es calculada por el método de línea recta, amortizable en cuatro años a partir del inicio de las operaciones.

## **BANCO FORTALEZA SOCIEDAD ANÓNIMA (BANCO FORTALEZA S.A.)**

### **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

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

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

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

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

#### **h. Previsiones y provisiones**

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

##### ■ Previsión genérica cíclica

En cumplimiento a la Resolución N° 165/2009 de la Autoridad de Supervisión del sistema Financiero (ASFI), a partir del 31 de octubre de 2008, registra mensualmente en el pasivo como parte del grupo "Previsiones" una previsión genérica cíclica, como un mecanismo que le permitirá contar con una reserva constituida en momentos en los que el deterioro de la cartera aún no se haya materializado y puede ser utilizada cuando los requerimientos de previsión de cartera sean mayores. 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.

Al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, se tiene constituida una previsión genérica cíclica de Bs19.162.306 y de Bs20.185.972, respectivamente.

##### ■ Previsión genérica voluntaria cíclica

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

Al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, se tiene registrado en la subcuenta contable previsión genérica voluntaria cíclica Bs19.162.306 y de Bs20.185.971, respectivamente.

## **BANCO FORTALEZA SOCIEDAD ANÓNIMA (BANCO FORTALEZA S.A.)**

### **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

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

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

#### **h.1) Provisión para indemnizaciones al personal**

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

#### **i. Obligaciones Subordinadas**

Conforme a la normativa vigente, los financiamientos subordinados que cuenten con la No Objeción de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) son computables como parte del capital regulatorio de las Entidades de Intermediación Financiera hasta un límite máximo del 50% de su capital primario. Por tanto, este tipo de financiamientos constituyen una alternativa importante para el fortalecimiento del capital regulatorio de Banco Fortaleza S.A.

#### **j. Patrimonio neto**

Los saldos de capital social, reservas y resultados acumulados del Patrimonio Neto al 30 de junio de 2024 y al 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 reexpresión por ajuste por inflación.

Al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, el saldo de la subcuenta contable "Otras reservas no distribuibles" presenta un importe de Bs1.747.991, registrado en cumplimiento de la Circular N°SB/585/2008 emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI). Asimismo, el Banco registra Bs255.331 en la subcuenta contable "Reservas por otras disposiciones no distribuibles" en cumplimiento al Decreto Supremo N° 4131 de 9 de enero de 2020, para compensar las pérdidas en que se incurran por los créditos de vivienda de interés social o créditos al sector productivo que se encuentran bajo su actual administración.

El total de Otras Reservas Obligatorias al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, asciende a Bs2.003.322, en ambos ejercicios.

#### **k. Resultado neto del ejercicio**

El Banco determina los resultados del ejercicio de acuerdo con normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

#### **l. Ingresos por productos financieros devengados y comisiones ganadas**

Los productos financieros ganados sobre la cartera vigente son registrados por el método de devengado, excepto los correspondientes a la cartera vencida y en ejecución y los productos sobre cartera vigente de aquellos créditos calificados en la categoría de riesgo D, E y F, cuyos productos se

## **BANCO FORTALEZA SOCIEDAD ANÓNIMA (BANCO FORTALEZA S.A.)**

### **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

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

registran a cuentas de orden como productos en suspenso. En estos casos, los ingresos se reconocen en el momento de su percepción. Los productos financieros ganados sobre las inversiones temporarias e inversiones permanentes de renta fija son registrados en función del método de devengado. Las comisiones ganadas se contabilizan por el método de devengado, excepto las comisiones fijas que son reconocidas en el momento de su percepción.

#### **m. Gastos financieros**

Los gastos financieros son contabilizados por el método de devengado.

#### **n. Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas (IUE)**

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

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, 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.

La disposición adicional Quinta de la Ley N° 211 del 23 de diciembre de 2011 incorpora el artículo 51 a la Ley N° 843 (Texto Ordenado Vigente), en el que se establece la aplicación de una Alícuota Adicional del Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas – AA-IUE financiero del doce coma cinco por ciento (12,5%) a las entidades financieras bancarias y no bancarias reguladas por la ASF, exceptuando los bancos de segundo piso, que superen el trece por ciento (13%) del coeficiente de rentabilidad respecto al patrimonio neto a partir de la gestión 2012.

El pago de la mencionada alícuota adicional no resulta compensable con el Impuesto a las Transacciones. El procedimiento para la aplicación de esta alícuota adicional fue reglamentado mediante el Decreto Supremo N° 1288 emitido el 11 de julio de 2012.

El 29 de diciembre de 2015 se aprobó la Ley N° 771 que modifica el Artículo 51 ter. de la Ley N° 843 de 20 de mayo de 1986. La norma establece que, cuando el coeficiente de rentabilidad respecto del patrimonio de las entidades de intermediación financiera, reguladas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASF), exceda el seis por ciento (6%), las utilidades netas imponibles de estas entidades estarán gravadas con una alícuota adicional al Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas del veintidós por ciento (22%). La alícuota adicional no será computable como un pago a cuenta del Impuesto a las Transacciones. La mencionada Ley entra en vigencia a partir del 1° de enero de 2016.

Mediante Ley N° 921 de 29 de marzo de 2017, se modifica el primer párrafo del Artículo 51 de la Ley N° 843 del 20 de mayo de 1986, modificado por la Ley N° 771 del 29 de diciembre de 2015. La norma

## **BANCO FORTALEZA SOCIEDAD ANÓNIMA (BANCO FORTALEZA S.A.)**

### **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

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

establece que, cuando el coeficiente de rentabilidad respecto del patrimonio de las entidades de intermediación financiera, reguladas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), exceda el seis por ciento (6%), las utilidades netas imponibles de estas entidades estarán gravadas con una alícuota adicional al Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas del veinticinco por ciento (25%).

Al 31 de diciembre de 2023, el Banco provisionó por Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas (IUE) Bs5.561.561.

#### **n.1) Impuesto a las Transacciones Financieras (ITF)**

Mediante Ley N° 3446 del 21 de julio de 2006, se crea con carácter transitorio el Impuesto a las Transacciones Financieras (ITF) para ser aplicado durante 36 meses. Este impuesto es prorrogado por 36 meses adicionales mediante Decreto Supremo N°199 del 8 de julio de 2009. Mediante Ley N° 234 del 13 de abril de 2012, se amplía la vigencia de este impuesto por otros 36 meses adicionales.

Mediante Ley N° 713 del 1 de julio de 2015, se amplía hasta el 31 de diciembre de 2018, la vigencia del Impuesto a las Transacciones Financieras (ITF) y se modifica el Artículo 6. (ALÍCUOTA) de la Ley N° 3446 del 21 de julio de 2006, estableciendo que la alícuota del impuesto será del cero coma quince por ciento (0,15%) en la gestión 2015, cero coma veinte por ciento (0,20%) en la gestión 2016, cero coma veinticinco por ciento (0,25%) en la gestión 2017 y cero coma treinta por ciento (0,30%) en la gestión 2018.

Mediante Ley N° 1135 del 20 de diciembre de 2018, se amplía hasta el 31 de diciembre de 2023, la vigencia del Impuesto a las Transacciones Financieras (ITF) y establece que la alícuota del impuesto será del cero coma treinta por ciento (0,30%). Dicha modificación entrará en vigencia a partir del 1° de enero de 2019, manteniéndose vigentes las normas reglamentarias correspondientes a la aplicación de la Ley N° 3446 del 21 de julio de 2006, modificada por la Ley N° 713 del 1 de julio de 2015, pudiendo ser modificadas a través de un instrumento legal de igual o mayor jerarquía normativa.

El Banco como agente de retención, adecuó sus sistemas informáticos y operativos para el cobro y correspondiente pago de este.

Mediante Ley N°1546 del Presupuesto General del Estado - Gestión 2024, se modifica el Artículo 1 de la Ley N° 3446 de 21 de julio de 2006, donde se amplía la vigencia del Impuesto a las Transacciones Financieras (ITF) hasta el 31 de diciembre de 2028.

#### **o) Tratamiento de los efectos contables de disposiciones legales**

El Banco ha cumplido con las disposiciones legales que rigen sus actividades revelando su tratamiento contable en los estados financieros y sus notas, de acuerdo con las normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

#### **NOTA 3 - CAMBIOS EN LAS POLITICAS 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.

**BANCO FORTALEZA SOCIEDAD ANÓNIMA (BANCO FORTALEZA S.A.)**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

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

En el primer semestre de la gestión 2024, para una mejor exposición de saldos en el Estado de Flujos de Efectivo, la cuenta de “Obligaciones por títulos valores vendidos con pacto de recompra” se presenta en el grupo “Flujo de fondos en actividades de intermediación”. Para fines de comparación se modifica la exposición de saldos anteriormente mencionados en el Estado de Flujos de Efectivo del primer semestre de la gestión 2023.

|  |  | 2023 |  | 2023            |
|--|--|------|--|-----------------|
|  |  | Bs   |  | Bs              |
|  |  |      |  | (Reclasificado) |
| <b>Flujo de fondos en actividades de intermediación:</b> |  |      |  |                 |
| (...)  |  |      |  |                 |
| Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento:   |  |      |  |                 |
| A corto plazo  |  | -    |  | 16,715,236      |

**NOTA 4 - ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES**

Al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, no existían activos gravados ni de disponibilidad restringida, excepto los que se informan a continuación:



**BANCO FORTALEZA SOCIEDAD ANÓNIMA (BANCO FORTALEZA S.A.)**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

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

|  | <u>2024</u>        | <u>2023</u>        |
|--|--------------------|--------------------|
|  | Bs                 | Bs                 |
| Cuenta corriente y de encaje - Depósitos en el BCB   | 282,535,575        | 262,316,156        |
| Bancos y Corresponsales del País con Disponibilidad Restringida  | 30,438             | -                  |
| Títulos valores del BCB vendidos con pacto de recompra   | 10,346,452         | -                  |
| Títulos valores de entidades financieras del país vendidos con pacto de recompra   | 31,700,000         | -                  |
| Cuotas de participación Fondo RAL afectados a encaje legal   | (1) 36,745,806     | 38,113,071         |
| Títulos valores de entidades financieras del país con otras restricciones  | 2,400,139          | -                  |
| Títulos valores de entidades financieras adquiridas con pacto de reventa   | -                  | 55,117,925         |
| Títulos valores de entidades financieras del país vendidos con pacto de recompra   | 2,000,000          | -                  |
| Cuotas de Participación Fondo para Créditos Destinados al Sector Productivo y a Vivienda de Interés Social (CPVIS II, CPVIS III) | 1,043              | 1,043              |
| Cuotas de Participación Fondo CPVIS II y CPVIS III Cedidos en Garantía de Préstamos de Liquidez del BCB                          | 82,131,322         | 82,131,322         |
| Cuotas de participación Fondo FIUSEER  | 3,167,486          | 3,167,486          |
| Cuotas de participación Fondo CPRO   | 56,408             | 55,672             |
| Cuotas de participación Fondo CPRO cedidos en garantía de préstamos de liquidez del BCB  | 42,590,653         | 42,590,653         |
| Productos devengados por cobrar inversiones de disponibilidad restringida -Inversiones temporarias                               | 2,615,466          | 60,233             |
| Productos devengados por cobrar inversiones de disponibilidad restringida - Inversiones permanentes                              | 422,356            | -                  |
|  | <u>496,743,144</u> | <u>483,553,561</u> |

**(1)** Expone únicamente la proporción del saldo constituido en títulos como parte del encaje legal. Este importe más el importe constituido en efectivo cumplen con los importes requeridos por la normativa de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), según el siguiente detalle:

**BANCO FORTALEZA SOCIEDAD ANÓNIMA (BANCO FORTALEZA S.A.)**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

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

|  | jun-24             |                    | dic-23             |                    |
|--|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
|  | Requerido          | Constituido        | Requerido          | Constituido        |
|  | Total<br>Bs        | Bs                 | Total<br>Bs        | Bs                 |
| (en bolivianos)                        |                    |                    |                    |                    |
| Títulos                                | 32,197,641         | 32,282,902         | 34,555,932         | 32,437,110         |
| Efectivo                               | <u>85,701,579</u>  | <u>269,792,223</u> | <u>95,436,265</u>  | <u>255,133,228</u> |
| Total                                  | <u>117,899,220</u> | <u>302,075,125</u> | <u>129,992,197</u> | <u>287,570,338</u> |
| (en moneda extranjera)                 |                    |                    |                    |                    |
| Títulos                                | 4,437,566          | 4,462,904          | 5,450,784          | 5,675,962          |
| Efectivo                               | <u>19,161,121</u>  | <u>64,688,135</u>  | <u>13,092,864</u>  | <u>74,086,994</u>  |
| Total                                  | <u>23,598,687</u>  | <u>69,151,039</u>  | <u>18,543,648</u>  | <u>79,762,956</u>  |
| (con mantenimiento de valor)           |                    |                    |                    |                    |
| Títulos                                | -                  | -                  | -                  | -                  |
| Efectivo                               | <u>-</u>           | <u>-</u>           | <u>-</u>           | <u>-</u>           |
| Total                                  | <u>-</u>           | <u>-</u>           | <u>-</u>           | <u>-</u>           |
| (en unidades de fomento a la vivienda) |                    |                    |                    |                    |
| Títulos                                | -                  | -                  | -                  | -                  |
| Efectivo                               | <u>-</u>           | <u>1,051,110</u>   | <u>-</u>           | <u>1,037,397</u>   |
| Total                                  | <u>-</u>           | <u>1,051,110</u>   | <u>-</u>           | <u>1,037,397</u>   |

Mediante Resolución de Directorio N° 66/2023, el Banco Central de Bolivia aprueba la modificación al Reglamento de Encaje Legal con vigencia a partir del 24 de abril de 2023.

El mencionado reglamento contempla principalmente las siguientes modificaciones:

- Se modifican las tasas de encaje legal sobre los pasivos especificados en dicho reglamento: En moneda nacional (MN) y en moneda nacional con mantenimiento de valor UFV (MNUFV), cinco coma cinco por ciento (5,5%) para encaje en efectivo y tres por ciento (3,0%) para encaje en títulos. En moneda extranjera (ME) y en moneda nacional con mantenimiento de valor con relación al dólar estadounidense (MVDOL), diez por ciento (10%) para encaje en efectivo, cuatro por ciento (4%) para encaje en títulos para DPF mayores a 720 días y cinco por ciento (5%) para el resto de pasivos.

**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 al 31 de diciembre de 2023, es la siguiente:

**BANCO FORTALEZA SOCIEDAD ANÓNIMA (BANCO FORTALEZA S.A.)**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

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

|  | 2024                 | 2023                 |
|--|----------------------|----------------------|
|  | Bs                   | Bs                   |
| <b>ACTIVO</b>  |                      |                      |
| <b>ACTIVO CORRIENTE</b>  |                      |                      |
| Disponibilidades   | 352,750,678          | 387,420,380          |
| Inversiones temporarias  | 226,731,998          | 325,599,329          |
| Cartera vigente corriente  | 1,093,274,939        | 1,097,463,835        |
| Otras cuentas por cobrar   | 2,733,146            | 20,819,470           |
| Inversiones permanentes  | 52,957,816           | 49,617,519           |
| Otras operaciones activas  | 86,334,783           | 76,913,005           |
| <b>TOTAL DEL ACTIVO CORRIENTE</b>  | <b>1,814,783,360</b> | <b>1,957,833,538</b> |
| <b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>   |                      |                      |
| Disponibilidades   | 68,839,388           | 53,309,545           |
| Inversiones temporarias  | 29,098,380           | 28,846,608           |
| Cartera vigente no corriente   | 2,878,967,453        | 2,908,394,029        |
| Otras cuentas por cobrar   | 18,121,159           | 1,269,512            |
| Inversiones permanentes  | 150,726,272          | 168,158,999          |
| Otras operaciones activas  | 209,020,817          | 199,039,303          |
| <b>TOTAL DEL ACTIVO NO CORRIENTE</b>   | <b>3,354,773,469</b> | <b>3,359,017,996</b> |
| <b>TOTAL DEL ACTIVO</b>  | <b>5,169,556,829</b> | <b>5,316,851,534</b> |
| <b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>   |                      |                      |
| <b>PASIVO CORRIENTE</b>  |                      |                      |
| Obligaciones con el público - vista  | 171,853,953          | 231,233,450          |
| Obligaciones con el público - ahorro   | 152,023,648          | 122,831,367          |
| Obligaciones con el público - a plazo  | 492,799,924          | 653,030,351          |
| Obligaciones con el público Restringidas   | 80,043,255           | 77,445,626           |
| Financiamientos BCB  | 34,972,717           | -                    |
| Oblig Con Empresas Publicas - Ahorro.Pasivo  | -                    | 75,224,892           |
| Obligaciones con empresas publicas - a plazo   | -                    | 53,212,333           |
| Financiamientos entidades financieras del país   | 369,942,222          | 379,793,080          |
| Financiamientos Entidades Financieras que realizan actividades de segundo piso a plazo | 103,380,952          | 96,714,286           |
| Otras cuentas por pagar  | 36,740,864           | 43,567,643           |
| Obligaciones subordinadas  | 15,003,000           | 15,003,000           |
| Otras operaciones pasivas  | 93,168,659           | 94,131,401           |
| <b>TOTAL DEL PASIVO CORRIENTE</b>  | <b>1,549,929,194</b> | <b>1,842,187,429</b> |
| <b>PASIVO NO CORRIENTE</b>   |                      |                      |
| Obligaciones con el público - vista  | 152,450,855          | 262,092,087          |
| Obligaciones con el público - ahorro   | 587,424,474          | 472,086,661          |
| Obligaciones con el público - a plazo  | 1,841,773,702        | 490,410,603          |
| Obligaciones con el público Restringidas   | 6,971,106            | 5,586,194            |
| Financiamientos BCB  | 124,721,975          | 124,721,975          |
| Oblig Con Empresas Públicas - Ahorro.Pasivo  | -                    | 15,407,508           |
| Obligaciones con empresas Públicas - a plazo   | -                    | 1,256,000,000        |
| Financiamientos entidades financieras del país   | 144,850,000          | 107,850,000          |
| Financiamientos Entidades Financieras que realizan actividades de segundo piso a plazo | 68,291,667           | 103,315,476          |
| Otras cuentas por pagar  | 1,268,529            | 2,798,857            |
| Obligaciones subordinadas  | 51,485,663           | 51,485,663           |
| Otras operaciones pasivas  | 239,423,934          | 226,819,699          |
| <b>TOTAL DEL PASIVO NO CORRIENTE</b>   | <b>3,218,661,905</b> | <b>3,118,574,723</b> |
| <b>TOTAL DEL PASIVO</b>  | <b>4,768,591,099</b> | <b>4,960,762,152</b> |
| <b>PATRIMONIO</b>  | <b>400,965,730</b>   | <b>356,089,382</b>   |
| <b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>   | <b>5,169,556,829</b> | <b>5,316,851,534</b> |

**BANCO FORTALEZA SOCIEDAD ANÓNIMA (BANCO FORTALEZA S.A.)**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

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

Al 30 de junio de 2024 (expresado en bolivianos):

| RUBROS   | SALDO INICIAL        | PLAZO              |                      |                    |                    |                    |                    |                      |
|--|----------------------|--------------------|----------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|----------------------|
|  |                      | A 30 DIAS          | A 60 DIAS            | A 90 DIAS          | A 180 DIAS         | A 360 DIAS         | A 720 DIAS         | +720 DIAS            |
| <b>ACTIVO</b>  | <b>5,169,556,829</b> | <b>645,262,637</b> | <b>108,171,488</b>   | <b>131,240,032</b> | <b>351,911,571</b> | <b>578,197,632</b> | <b>775,424,109</b> | <b>2,579,349,360</b> |
| Disponibilidades   | 421,590,066          | 335,743,538        | 3,627,824            | 1,312,336          | 5,656,520          | 6,410,460          | 7,543,176          | 61,296,212           |
| Inversiones temporarias  | 255,830,378          | 188,132,732        | 1,387,753            | 512,066            | 19,946,665         | 16,752,782         | 2,877,718          | 26,220,662           |
| Cartera vigente  | 3,972,242,392        | 109,934,365        | 95,192,339           | 117,492,800        | 275,491,126        | 495,164,309        | 594,755,022        | 2,284,212,431        |
| Otras cuentas por cobrar   | 20,854,305           | 2,113,819          | 59,954               | 73,999             | 173,510            | 311,864            | 374,590            | 17,746,569           |
| Inversiones permanentes  | 203,684,088          | 1,046,953          | 272,011              | 488,750            | 19,189,940         | 31,960,162         | 140,965,463        | 9,760,809            |
| Otras operaciones activas (1)  | 295,355,600          | 8,291,230          | 7,631,607            | 11,360,081         | 31,453,810         | 27,598,055         | 28,908,140         | 180,112,677          |
| <b>PASIVO</b>  | <b>4,768,591,099</b> | <b>584,559,173</b> | <b>225,754,847</b>   | <b>61,847,947</b>  | <b>324,688,093</b> | <b>353,079,134</b> | <b>522,695,111</b> | <b>2,695,966,794</b> |
| Obligaciones con el público - Vista  | 324,304,808          | 90,331,766         | 15,654,538           | 11,187,156         | 24,004,701         | 30,675,792         | 38,308,146         | 114,142,709          |
| Obligaciones con el público - Ahorro (2)   | 739,448,122          | 35,857,096         | 20,601,613           | 15,401,065         | 34,094,341         | 46,069,533         | 61,312,348         | 526,112,126          |
| Obligaciones con el público - Plazo  | 2,334,573,626        | 96,456,467         | 93,807,208           | 15,741,835         | 142,556,351        | 144,238,063        | 172,865,202        | 1,668,908,500        |
| Obligaciones con el público Restringidas   | 87,014,361           | 69,885,056         | 436,235              | 64,800             | 2,095,235          | 7,561,929          | 2,576,977          | 4,394,129            |
| Financiamientos BCB  | 159,694,692          | 24,888,372         | 10,084,345           | -                  | -                  | -                  | 124,721,975        | -                    |
| Oblig Con Empresas Públicas- Ahorro.Pasivo   | -                    | -                  | -                    | -                  | -                  | -                  | -                  | -                    |
| Obligaciones con empresas Públicas - a plazo   | -                    | -                  | -                    | -                  | -                  | -                  | -                  | -                    |
| Financiamientos Entidades Financieras del Pais   | 514,792,222          | 193,528,222        | 49,914,000           | 7,000,000          | 69,000,000         | 50,500,000         | 35,000,000         | 109,850,000          |
| Financiamientos Entidades Financieras que realizan actividades de segundo piso a plazo | 171,672,619          | 5,375,000          | 23,750,000           | 8,208,333          | 14,357,143         | 51,690,476         | 61,625,000         | 6,666,667            |
| Financiamientos Externos   | -                    | -                  | -                    | -                  | -                  | -                  | -                  | -                    |
| Otras cuentas por pagar  | 38,009,393           | 36,740,864         | -                    | -                  | -                  | -                  | -                  | 1,268,529            |
| Titulos valores  | -                    | -                  | -                    | -                  | -                  | -                  | -                  | -                    |
| Obligaciones subordinadas  | 66,488,663           | -                  | -                    | -                  | 15,003,000         | -                  | -                  | 51,485,663           |
| Otras operaciones pasivas (3)  | 332,592,593          | 31,496,330         | 11,506,908           | 4,244,758          | 23,577,322         | 22,343,341         | 26,285,463         | 213,138,471          |
| <b>BRECHA SIMPLE (Activo - Pasivo)</b>   |                      | <b>60,703,464</b>  | <b>- 117,583,359</b> | <b>69,392,085</b>  | <b>27,223,478</b>  | <b>225,118,498</b> | <b>252,728,998</b> | <b>- 116,617,434</b> |
| <b>BRECHA ACUMULADA</b>  |                      | <b>60,703,464</b>  | <b>- 56,879,895</b>  | <b>12,512,190</b>  | <b>39,735,668</b>  | <b>264,854,166</b> | <b>517,583,164</b> | <b>400,965,730</b>   |
| <b>Cuentas Contingentes</b>  | <b>341,095,516</b>   | <b>-</b>           | <b>685,138</b>       | <b>59,864</b>      | <b>2,743,772</b>   | <b>4,294,473</b>   | <b>4,297,010</b>   | <b>329,015,259</b>   |
| <b>Activos /Pasivos</b>  | <b>1.08</b>          | <b>1.10</b>        | <b>0.48</b>          | <b>2.12</b>        | <b>1.08</b>        | <b>1.64</b>        | <b>1.48</b>        | <b>0.96</b>          |

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

**BANCO FORTALEZA SOCIEDAD ANÓNIMA (BANCO FORTALEZA S.A.)**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

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

| RUBROS   | SALDO INICIAL        | PLAZO              |                     |                    |                     |                    |                    |                      |
|--|----------------------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|--------------------|--------------------|----------------------|
|  |                      | A 30 DIAS          | A 60 DIAS           | A 90 DIAS          | A 180 DIAS          | A 360 DIAS         | A 720 DIAS         | +720 DIAS            |
| <b>ACTIVO</b>  | <b>5,316,851,534</b> | <b>731,097,470</b> | <b>108,990,411</b>  | <b>168,157,438</b> | <b>343,828,560</b>  | <b>605,759,659</b> | <b>686,513,221</b> | <b>2,672,504,775</b> |
| Disponibilidades   | 440,729,925          | 350,541,501        | 6,147,966           | 2,866,267          | 10,931,557          | 16,933,089         | 7,679,753          | 45,629,792           |
| Inversiones temporarias  | 354,445,937          | 237,053,069        | 2,290,609           | 13,422,700         | 10,055,662          | 62,777,289         | 8,880,692          | 19,965,916           |
| Cartera vigente  | 4,005,857,864        | 113,461,935        | 93,621,711          | 137,201,577        | 286,627,799         | 466,550,813        | 575,994,752        | 2,332,399,277        |
| Otras cuentas por cobrar   | 22,088,982           | 20,389,905         | 40,870              | 59,891             | 125,125             | 203,679            | 251,485            | 1,018,027            |
| Inversiones permanentes  | 217,776,518          | 1,482,006          | 272,524             | 4,344,711          | 9,894,501           | 33,623,777         | 66,567,138         | 101,591,861          |
| Otras operaciones activas (1)  | 275,952,308          | 8,169,054          | 6,616,731           | 10,262,292         | 26,193,916          | 25,671,012         | 27,139,401         | 171,899,902          |
| <b>PASIVO</b>  | <b>4,960,762,152</b> | <b>526,163,607</b> | <b>198,971,500</b>  | <b>165,931,289</b> | <b>377,888,057</b>  | <b>573,232,976</b> | <b>319,091,228</b> | <b>2,799,483,495</b> |
| Obligaciones con el público - Vista  | 493,325,537          | 91,605,045         | 26,770,686          | 19,150,239         | 41,115,015          | 52,592,465         | 65,736,646         | 196,355,441          |
| Obligaciones con el público - Ahorro (2)   | 594,918,028          | 28,708,314         | 16,702,053          | 12,481,279         | 27,625,706          | 37,314,015         | 49,636,513         | 422,450,148          |
| Obligaciones con el público - Plazo  | 1,143,440,954        | 38,936,607         | 95,403,085          | 24,488,350         | 185,897,550         | 308,304,759        | 53,855,603         | 436,555,000          |
| Obligaciones con el público Restringidas   | 83,031,820           | 64,704,417         | 2,486,183           | 8,458,659          | 1,628,700           | 167,667            | 1,825,419          | 3,760,775            |
| Financiamientos BCB  | 124,721,975          | -                  | -                   | -                  | -                   | -                  | -                  | 124,721,975          |
| Oblig Con Empresas Públicas- Ahorro.Pasivo   | 90,632,400           | 47,890,160         | 7,051,201           | 4,123,774          | 7,885,019           | 8,274,738          | 8,564,762          | 6,842,746            |
| Obligaciones con empresas Públicas - a plazo   | 1,309,212,333        | 3,212,333          | -                   | 50,000,000         | -                   | -                  | 12,000,000         | 1,244,000,000        |
| Financiamientos Entidades Financieras del Pais   | 487,643,080          | 175,015,233        | 20,833,333          | 28,833,333         | 80,000,000          | 75,111,181         | 28,000,000         | 79,850,000           |
| Financiamientos Entidades Financieras que realizan actividades de segundo piso a plazo | 200,029,762          | 5,375,000          | 20,416,667          | 8,208,333          | 14,357,143          | 48,357,143         | 82,482,143         | 20,833,333           |
| Financiamientos Externos   | -                    | -                  | -                   | -                  | -                   | -                  | -                  | -                    |
| Otras cuentas por pagar  | 46,366,500           | 43,567,643         | -                   | -                  | -                   | -                  | -                  | 2,798,857            |
| Titulos valores  | -                    | -                  | -                   | -                  | -                   | -                  | -                  | -                    |
| Obligaciones subordinadas  | 66,488,663           | -                  | -                   | -                  | -                   | 15,003,000         | -                  | 51,485,663           |
| Otras operaciones pasivas (3)  | 320,951,100          | 27,148,855         | 9,308,292           | 10,187,322         | 19,378,924          | 28,108,008         | 16,990,142         | 209,829,557          |
| <b>BRECHA SIMPLE (Activo - Pasivo)</b>   |                      | <b>204,933,863</b> | <b>- 89,981,089</b> | <b>2,226,149</b>   | <b>- 34,059,497</b> | <b>32,526,683</b>  | <b>367,421,993</b> | <b>- 126,978,720</b> |
| <b>BRECHA ACUMULADA</b>  |                      | <b>204,933,863</b> | <b>114,952,774</b>  | <b>117,178,923</b> | <b>83,119,426</b>   | <b>115,646,109</b> | <b>483,068,102</b> | <b>356,089,382</b>   |
| <b>Cuentas Contingentes</b>  | <b>374,142,534</b>   | <b>-</b>           | <b>733,525</b>      | <b>65,018</b>      | <b>2,980,670</b>    | <b>4,576,085</b>   | <b>4,608,626</b>   | <b>361,178,610</b>   |
| <b>Activos /Pasivos</b>  | <b>1.07</b>          | <b>1.39</b>        | <b>0.55</b>         | <b>1.01</b>        | <b>0.91</b>         | <b>1.06</b>        | <b>2.15</b>        | <b>0.95</b>          |

- (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 y pagos anticipados.
- (2) Los saldos correspondientes al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, de las cajas de ahorro han sido clasificados considerando el promedio histórico de los movimientos por retiros y depósitos de los ahorristas.
- (3) Los saldos que se exponen en la línea de otras operaciones pasivas incluyen los saldos de cargos devengados, obligaciones fiscales, provisiones, partidas pendientes de imputación y provisiones.

**NOTA 6 - OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS**

El Banco mantiene saldos de operaciones activas y pasivas con sociedades relacionadas, las que han originado ingresos y egresos reconocidos en cada ejercicio. Las operaciones con partes relacionadas no exceden los límites establecidos en la Ley de Servicios Financieros, las regulaciones de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) y la Ley del Banco Central de Bolivia, de acuerdo con el siguiente detalle:

**BANCO FORTALEZA SOCIEDAD ANÓNIMA (BANCO FORTALEZA S.A.)**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

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

|   | <u>2024</u>   | <u>2023</u>   |
|---|---------------|---------------|
|   | Bs            | Bs            |
| <b>Otras cuentas por cobrar - Seguros pagados por anticipado:</b> |               |               |
| Compañía de Seguros y Reaseguros Fortaleza S.A.                   | 1,021,389     | 550,594       |
| <b>Obligaciones con el público - Cuentas corrientes:</b>          |               |               |
| Fortaleza Leasing S.A.  | 88,386        | 88,834        |
| Compañía de Seguros y Reaseguros Fortaleza S.A.                   | 6,639,284     | 6,400,117     |
| Compañía de Seguros de Vida Fortaleza S.A.                        | 996,210       | 750,877       |
| CAISA Agencia de Bolsa S.A.                                       | 273,407       | 198,831       |
| Grupo Financiero Fortaleza S.A.                                   | 10,770,172    | 50,423,180    |
| <b>Obligaciones con el público - Cajas de ahorro:</b>             |               |               |
| Fortaleza Leasing S.A.  | 2,214,344     | 835,814       |
| Compañía de Seguros y Reaseguros Fortaleza S.A.                   | 132,335       | 117,643       |
| Fortaleza SAFI S.A.   | 66,273        | 189,346       |
| CAISA Agencia de Bolsa S.A.                                       | 234,771       | 361,238       |
| <b>Obligaciones con el Público - DPF's:</b>                       |               |               |
| Compañía de Seguros y Reaseguros Fortaleza S.A.                   | 2,278,386     | 2,200,933     |
| Compañía de Seguros de Vida Fortaleza S.A.                        | 709,888       | 675,000       |
| Fortaleza SAFI S.A.   | 2,866         | 2,829         |
|   | <u>jun-24</u> | <u>jun-23</u> |
|   | Bs            | Bs            |
| <b>Ingresos:</b>  |               |               |
| Fortaleza Leasing S.A.  | 39,439        | 32,375        |
| Compañía de Seguros y Reaseguros Fortaleza S.A.                   | 1,751,309     | 1,614,220     |
| Fortaleza SAFI S.A.   | 235,316       | 223,850       |
| CAISA Agencia de Bolsa S.A.                                       | 1,970         | 410           |
| Compañía de Seguros de Vida Fortaleza S.A.                        | 6,255,892     | 5,458,419     |
| Grupo Financiero Fortaleza S.A.                                   | 8,345         | 87            |
| <b>Egresos:</b>   |               |               |
| Fortaleza Leasing S.A.  | 92            | 222           |
| Compañía de Seguros y Reaseguros Fortaleza S.A.                   | 699,762       | 719,958       |
| Fortaleza SAFI S.A.   | 434,855       | 392,617       |
| CAISA Agencia de Bolsa S.A.                                       | 92,737        | 95,847        |
| Compañía de Seguros de Vida Fortaleza S.A.                        | 13,162        | 26,208        |
| Grupo Financiero Fortaleza S.A.                                   | 680           | 268           |

Los ingresos son generados por prestación de servicios financieros que el Banco brinda a las empresas Fortaleza Leasing S.A., Fortaleza Sociedad Administradora de Fondos de Inversión S.A., Compañía de Seguros y Reaseguros Fortaleza S.A., Compañía de Seguros de Vida Fortaleza S.A., Compañía Americana de Inversiones S.A. CAISA Agencia de Bolsa y Grupo Financiero Fortaleza S.A., dentro del marco de los contratos suscritos con cada una de ellas.

Los gastos corresponden a las pólizas de seguros contratadas con Compañía de Seguros y Reaseguros Fortaleza S.A., Compañía de Seguros de Vida Fortaleza S.A., comisiones por servicios contratados con Compañía Americana de Inversiones S.A. CAISA Agencia de Bolsa y gastos financieros por obligaciones con todas las sociedades relacionadas.

**BANCO FORTALEZA SOCIEDAD ANÓNIMA (BANCO FORTALEZA S.A.)**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

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

**NOTA 7 - POSICIÓN EN MONEDA EXTRANJERA**

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

Al 30 de junio de 2024:

|   | <u>US\$</u><br><u>Bs</u> | <u>UFV</u><br><u>Bs</u> | <u>Total</u><br><u>Bs</u> |
|---|--------------------------|-------------------------|---------------------------|
| <b>ACTIVO</b>   |                          |                         |                           |
| Disponibilidades                                      | 93,594,244               | 1,051,110               | 94,645,354                |
| Inversiones temporarias                               | 6,057,553                | 577                     | 6,058,130                 |
| Cartera   | 55,039                   | 15,191                  | 70,230                    |
| Otras cuentas por cobrar                              | 1,249,894                | -                       | 1,249,894                 |
| Inversiones permanentes                               | 109,537,065              | 56,409                  | 109,593,474               |
| Otros Activos   | -                        | -                       | -                         |
| <b>Total activo</b>                                   | <b>210,493,795</b>       | <b>1,123,287</b>        | <b>211,617,082</b>        |
| <b>PASIVO</b>   |                          |                         |                           |
| Obligaciones con el público                           | 99,670,409               | -                       | 99,670,409                |
| Obligaciones con Instituciones Fiscales               | 9,934                    | -                       | 9,934                     |
| Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento | 5,953,935                | -                       | 5,953,935                 |
| Otras cuentas por pagar                               | 730,625                  | -                       | 730,625                   |
| Previsiones   | 704,374                  | 132                     | 704,506                   |
| Obligaciones subordinadas                             | 1,485,663                | -                       | 1,485,663                 |
| <b>Total pasivo</b>                                   | <b>108,554,940</b>       | <b>132</b>              | <b>108,555,072</b>        |
| <b>Posicion Neta Activa - (Pasiva)</b>                | <b>101,938,855</b>       | <b>1,123,155</b>        | <b>103,062,010</b>        |

Al 31 de diciembre de 2023:

|   | <u>US\$</u><br><u>Bs</u> | <u>UFV</u><br><u>Bs</u> | <u>Total</u><br><u>Bs</u> |
|---|--------------------------|-------------------------|---------------------------|
| <b>ACTIVO</b>   |                          |                         |                           |
| Disponibilidades                                      | 113,493,669              | 1,037,397               | 114,531,066               |
| Inversiones temporarias                               | 14,021,337               | 570                     | 14,021,907                |
| Cartera   | 62,702                   | 16,860                  | 79,562                    |
| Otras cuentas por cobrar                              | 717,640                  | -                       | 717,640                   |
| Inversiones permanentes                               | 109,538,164              | 55,672                  | 109,593,836               |
| Otros Activos   | -                        | -                       | -                         |
| <b>Total activo</b>                                   | <b>237,833,512</b>       | <b>1,110,499</b>        | <b>238,944,011</b>        |
| <b>PASIVO</b>   |                          |                         |                           |
| Obligaciones con el público                           | 111,811,103              | -                       | 111,811,103               |
| Obligaciones con Instituciones Fiscales               | 3,840                    | -                       | 3,840                     |
| Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento | 6,191,937                | -                       | 6,191,937                 |
| Otras cuentas por pagar                               | 2,920,704                | -                       | 2,920,704                 |
| Previsiones   | 734,809                  | 24,616                  | 759,425                   |
| Obligaciones subordinadas                             | 1,485,663                | -                       | 1,485,663                 |
| <b>Total pasivo</b>                                   | <b>123,148,056</b>       | <b>24,616</b>           | <b>123,172,672</b>        |
| <b>Posicion Neta Activa - (Pasiva)</b>                | <b>114,685,456</b>       | <b>1,085,883</b>        | <b>115,771,339</b>        |

## BANCO FORTALEZA SOCIEDAD ANÓNIMA (BANCO FORTALEZA S.A.)

### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

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 al 31 de diciembre de 2023, de Bs6,86 por USD 1, o su equivalente en otras monedas.

Los activos y pasivos en UFVs han sido ajustados a bolivianos, utilizando el indicador referencial al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023 de Bs2,50715 y Bs2,47444 por 1 UFV, 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 al 31 de diciembre de 2023, es la siguiente:

|  | 2024           | 2023        |
|--|----------------|-------------|
|  | Bs             | Bs          |
| <b>Caja</b>  |                |             |
| Billetes y monedas   | 74,605,754     | 85,267,352  |
| Fondos asignados a cajeros automáticos   | 11,117,553     | 11,082,780  |
| Total caja   | 85,723,307     | 96,350,132  |
| Cuenta corriente y de encaje - Depósitos en el BCB                             | 282,535,575    | 262,316,156 |
| Bancos y corresponsales del país   | 9,551,000      | 12,920,057  |
| Bancos y corresponsales del país con disponibilidad restringida                | 30,438         | -           |
| Bancos y corresponsales del exterior   | 16,773,052     | 29,391,855  |
| Documentos de cobro inmediato- Documentos para cámara de compensación          | 1,177,619      | 4,856,006   |
| Órdenes electrónicas de pago a través de cámaras de compensación y liquidación | (1) 25,799,075 | 34,895,719  |
|  | 421,590,066    | 440,729,925 |

(1) Registra los saldos de las órdenes electrónicas de pago a través de cámaras de compensación y liquidación pendientes de liquidación, coberturadas por alguno de los mecanismos de garantía de liquidación aprobados por el Banco Central de Bolivia.

Al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, registra operaciones pendientes ACH tercer ciclo cuyo proceso de compensación se realiza en la mañana del siguiente día hábil.

##### b) Cartera

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



**BANCO FORTALEZA SOCIEDAD ANÓNIMA (BANCO FORTALEZA S.A.)**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

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

**b.1) Cartera vigente**

|   | <u>2024</u>          | <u>2023</u>          |
|---|----------------------|----------------------|
|   | Bs                   | Bs                   |
| Préstamos a entidades financieras del país vigentes   | 122,877,356          | 208,154,526          |
| Adelantos en cuenta corriente vigentes  | 489,889              | 219,969              |
| Préstamos a plazo fijo vigentes   | 10,468,344           | 12,953,642           |
| Préstamos amortizables vigentes   | 2,270,822,776        | 2,179,967,940        |
| Deudores por venta de bienes a plazo vigentes   | 17,769               | 50,366               |
| Deudores por tarjetas de crédito vigentes   | 52,662,383           | 51,954,988           |
| Préstamos hipotecarios de vivienda en primer grado vigentes                                       | 565,577,576          | 558,660,209          |
| Préstamos con recursos de entidades financieras que realizan actividades de segundo piso vigentes | 14,590               | 16,246               |
| Préstamos de vivienda sin garantía hipotecaria vigentes   | 41,520               | 346,867              |
| Préstamos hipotecarios de vivienda de interés social vigentes                                     | 131,602,205          | 136,966,168          |
| Préstamos diferidos vigentes  | 21,787,190           | 26,000,025           |
|   | <u>3,176,361,598</u> | <u>3,175,290,946</u> |

**b.2) Cartera vencida**

|   | <u>2024</u>       | <u>2023</u>       |
|---|-------------------|-------------------|
|   | Bs                | Bs                |
| Préstamos a plazo fijo vencidos                               | 575,999           | 32,000            |
| Préstamos amortizables vencidos                               | 13,917,399        | 12,037,159        |
| Deudores por tarjetas de crédito vencidos                     | 576,378           | 758,983           |
| Préstamos hipotecarios de vivienda en primer grado vencidos   | 1,276,116         | 1,033,381         |
| Préstamos hipotecarios de vivienda de interés social vencidos | 1,632,113         | 293,163           |
| Préstamos diferidos vencidos                                  | 137,976           | 132,971           |
|   | <u>18,115,981</u> | <u>14,287,657</u> |

**b.3) Cartera en ejecución**

|   | <u>2024</u>       | <u>2023</u>       |
|---|-------------------|-------------------|
|   | Bs                | Bs                |
| Préstamos a plazo fijo en ejecución                               | 1,790,524         | 1,758,524         |
| Préstamos amortizables en ejecución                               | 66,910,416        | 53,824,141        |
| Deudores por tarjetas de crédito en ejecución                     | 2,077,905         | 1,829,561         |
| Préstamos hipotecarios de vivienda en primer grado en ejecución   | 15,470,394        | 12,514,377        |
| Deudores por garantías en ejecución                               | 177,952           | 177,952           |
| Préstamos hipotecarios de vivienda de interés social en ejecución | 1,974,774         | 2,250,527         |
| Préstamos diferidos en ejecución                                  | 1,834,754         | 1,973,169         |
|   | <u>90,236,719</u> | <u>74,328,251</u> |

**b.4) Cartera reprogramada o reestructurada vigente**

**BANCO FORTALEZA SOCIEDAD ANÓNIMA (BANCO FORTALEZA S.A.)**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

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

|   | 2024               | 2023               |
|---|--------------------|--------------------|
|   | Bs                 | Bs                 |
| Préstamos a plazo fijo reprogramados vigentes   | 923,543            | 908,860            |
| Préstamos amortizables reprogramados vigentes   | 512,866,457        | 530,598,557        |
| Préstamos hipotecarios de vivienda en primer grado reprogramados vigentes               | 160,254,122        | 167,931,514        |
| Préstamos de vivienda sin garantía hipotecaria reprogramados vigentes                   | 16,689             | 20,495             |
| Préstamos hipotecarios de vivienda de interés social reprogramados vigentes             | 77,873,229         | 83,009,339         |
| Préstamos de vivienda de interés social sin garantía hipotecaria reprogramados vigentes | 4,293              | 9,304              |
| Préstamos reprogramados o reestructurados diferidos vigentes                            | 43,942,461         | 48,088,849         |
|   | <u>795,880,794</u> | <u>830,566,918</u> |

**b.5) Cartera reprogramada o reestructurada vencida**

|   | 2024              | 2023              |
|---|-------------------|-------------------|
|   | Bs                | Bs                |
| Préstamos amortizables reprogramados vencidos                               | 15,121,747        | 6,087,883         |
| Préstamos hipotecarios de vivienda en primer grado reprogramados vencidos   | 5,859,605         | 2,822,753         |
| Préstamos hipotecarios de vivienda de interés social reprogramados vencidos | 2,513,882         | 1,986,827         |
| Préstamos reprogramados o reestructurados diferidos vencidos                | 1,127,069         | 956,205           |
|   | <u>24,622,303</u> | <u>11,853,668</u> |

**b.6) Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución**

|   | 2024               | 2023              |
|---|--------------------|-------------------|
|   | Bs                 | Bs                |
| Préstamos a plazo fijo reprogramados en ejecución                               | 520,248            | 380,608           |
| Préstamos amortizables reprogramados en ejecución                               | 77,670,692         | 60,822,057        |
| Préstamos hipotecarios de vivienda en primer grado reprogramados en ejecución   | 13,223,391         | 9,616,402         |
| Préstamos hipotecarios de vivienda de interés social reprogramados en ejecución | 4,237,522          | 2,326,202         |
| Préstamos reprogramados o reestructurados diferidos en ejecución                | 9,756,126          | 9,064,016         |
|   | <u>105,407,979</u> | <u>82,209,285</u> |

**BANCO FORTALEZA SOCIEDAD ANÓNIMA (BANCO FORTALEZA S.A.)**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

**b.7) Productos devengados por cobrar cartera**

|   | 2024               | 2023               |
|---|--------------------|--------------------|
|   | Bs                 | Bs                 |
| Productos devengados por cobrar cartera vigente   | 33,799,276         | 36,153,744         |
| Productos devengados por cobrar cartera vencida   | 248,075            | 254,332            |
| Productos devengados por cobrar cartera reprogramada o reestructurada vigente                   | 85,717,832         | 87,779,042         |
| Productos devengados por cobrar cartera reprogramada o reestructurada vencida                   | 2,369,569          | 1,267,411          |
| Productos devengados por cobrar de préstamos diferidos vigentes                                 | 29,295,364         | 32,521,811         |
| Productos devengados por cobrar de préstamos reprogramados o reestructurados diferidos vigentes | 46,405,109         | 50,521,491         |
| Productos devengados por cobrar de préstamos diferidos vencidos                                 | 109,230            | 188,844            |
| Productos devengados por cobrar de préstamos reprogramados o reestructurados diferidos vencidos | 864,232            | 573,379            |
|   | <u>198,808,687</u> | <u>209,260,054</u> |

**b.8) Previsión para cartera incobrable**

|  | 2024                 | 2023                 |
|--|----------------------|----------------------|
|  | Bs                   | Bs                   |
| Previsión específica para incobrabilidad de cartera vigente  | (18,834,657)         | (22,868,495)         |
| Previsión específica para incobrabilidad de cartera vencida  | (5,598,431)          | (5,393,945)          |
| Previsión específica para incobrabilidad de cartera en ejecución   | (57,384,446)         | (46,174,804)         |
| Previsión específica para incobrabilidad de cartera reprogramada o reestructurada vigente                    | (18,867,003)         | (19,975,797)         |
| Previsión específica para incobrabilidad de cartera reprogramada o reestructurada vencida                    | (7,204,539)          | (2,232,490)          |
| Previsión específica para incobrabilidad de cartera reprogramada o reestructurada en ejecución               | (51,193,616)         | (39,919,308)         |
| Previsión genérica para incobrabilidad de cartera por factores de riesgo adicional                           | (1) (37,931,056)     | (37,931,056)         |
| Previsión específica para incobrabilidad de préstamos diferidos vencidos                                     | (41,336)             | (51,593)             |
| Previsión específica para incobrabilidad de préstamos reprogramados o reestructurados diferidos vencidos     | (432,944)            | (285,401)            |
| Previsión específica para incobrabilidad de préstamos diferidos en ejecución                                 | (1,063,011)          | (1,252,838)          |
| Previsión específica para incobrabilidad de préstamos reprogramados o reestructurados diferidos en ejecución | (5,564,958)          | (5,151,616)          |
|  | <u>(204,115,997)</u> | <u>(181,237,343)</u> |

1) El saldo al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, corresponde a la constitución de previsión genérica por incobrabilidad en cumplimiento a instrucciones impartidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

**b.9) Composición de la cartera directa y contingente**

1. Clasificación de la cartera y las provisiones para incobrabilidad por clase de cartera (tipo de crédito):

Al 30 de junio de 2024:

**BANCO FORTALEZA SOCIEDAD ANÓNIMA (BANCO FORTALEZA S.A.)**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

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

| Tipo de Crédito  | Cartera Contingente | Cartera Vigente (*)  | Cartera Vencida (*) | Cartera Ejecución(*) | Previsión específica para cartera incobrable y contingente |
|--|---------------------|----------------------|---------------------|----------------------|--|
|  | Bs                  | Bs                   | Bs                  | Bs                   | Bs   |
| Credito Empresarial                                      | 95,548,186          | 424,646,248          | -                   | 35,147,416           | 17,072,860   |
| Credito Empresarial Calificado Por Dias Mora             | 591,632             | -                    | -                   | -                    | 501  |
| Credito Hipotecario De Vivienda                          | -                   | 735,492,386          | 7,274,161           | 29,406,906           | 15,852,396   |
| Credito De Vivienda Sin Garantia Hipotecaria             | -                   | 53,821               | -                   | -                    | 1,245  |
| Crédito Vivienda Sin Garantia Hipotecaria D/Garant       | -                   | 16,689               | -                   | -                    | 501  |
| Crédito Hipotecario De Vivienda De Interés Social        | -                   | 216,249,682          | 4,234,925           | 6,475,290            | 3,459,534  |
| Crédito De Viv. De Interés Social S/Garanti. Hipotecari  | -                   | 24,890               | -                   | -                    | 11   |
| Microcredito Individual                                  | 5,640,946           | 651,686,392          | 8,766,761           | 25,629,278           | 31,717,926   |
| Microcredito Individual Debidamente Garantizado          | -                   | 14,302,036           | 759,585             | 2,052,317            | 2,527,363  |
| Microcredito Ind.Debidamente Garantizado Garantia Real   | 15,912,708          | 1,072,828,471        | 14,304,366          | 51,852,101           | 43,517,613   |
| Microcredito Agropecuario                                | -                   | 28,962,308           | 537,953             | 1,371,791            | 1,371,072  |
| Microcredito Agropecuario Deb Garantizado Garantia Real  | -                   | 54,127,984           | 551,087             | 1,185,824            | 1,012,961  |
| Microcredito Agropecuario Debidamente Garantizado        | -                   | 168,257              | -                   | -                    | -  |
| Credito De Consumo                                       | 28,088,523          | 264,472,770          | 3,321,330           | 9,737,886            | 21,097,802   |
| Credito De Consumo Debidamente Garantizado               | 234,736             | 3,914,297            | 127,042             | 461,396              | 628,752  |
| Credito Consumo Deb.Garantizado Con Garantia Real        | -                   | 84,133,496           | 1,951,975           | 4,850,427            | 5,990,852  |
| Crédito De Consumo A Través De Medios Electronicos       | -                   | 356,525              | -                   | -                    | 3,863  |
| Credito Pyme Calificado Como Empresarial                 | 114,650,103         | 198,225,121          | -                   | 16,230,340           | 14,657,468   |
| Credito Pyme Calificado Por Dias Mora                    | 80,428,682          | 155,826,905          | 862,701             | 9,708,888            | 7,449,744  |
| Pyme Agropecuario Calificados Por Dias Mora              | -                   | 941,774              | -                   | -                    | -  |
| Pyme Agropecuario D. Garant C/Gar. Real Cal D/Mora       | -                   | 33,181,401           | 46,398              | 1,534,838            | 833,336  |
| Pyme Agropecuario Calificado Como Empresarial            | -                   | 1,779,844            | -                   | -                    | 12,057   |
| Pyme Agropecuario C/Garant Real Calif Empresarial        | -                   | 30,851,095           | -                   | -                    | 1,186,010  |
| <b>Subtotales</b>  | <b>341,095,516</b>  | <b>3,972,242,392</b> | <b>42,738,284</b>   | <b>195,644,698</b>   | <b>168,393,867</b>   |
| <b>Previsión Genérica para incobrabilidad de Cartera</b> | -                   | -                    | -                   | -                    | 37,931,056   |
| <b>Totales</b>   | <b>341,095,516</b>  | <b>3,972,242,392</b> | <b>42,738,284</b>   | <b>195,644,698</b>   | <b>206,324,923</b>   |

**BANCO FORTALEZA SOCIEDAD ANÓNIMA (BANCO FORTALEZA S.A.)**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

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

Al 31 de diciembre de 2023:

| Tipo de Crédito  | Cartera Contingente | Cartera Vigente (*)  | Cartera Vencida (*) | Cartera Ejecución(*) | Previsión específica para cartera incobrable y contingente |
|--|---------------------|----------------------|---------------------|----------------------|--|
|  | Bs                  | Bs                   | Bs                  | Bs                   | Bs   |
| Credito Empresarial                                      | 105,446,883         | 410,165,796          | -                   | 33,828,271           | 16,618,427   |
| Credito Empresarial Calificado Por Dias Mora             | 487,912             | -                    | -                   | -                    | 139  |
| Credito Hipotecario De Vivienda                          | -                   | 737,420,898          | 3,904,190           | 22,792,099           | 12,342,028   |
| Credito De Vivienda Sin Garantia Hipotecaria             | -                   | 107,666              | -                   | -                    | 2,755  |
| Crédito Vivienda Sin Garantia Hipotecaria D/Garant       | -                   | 23,632               | -                   | -                    | 3,752  |
| Crédito Hipotecario De Vivienda De Interés Social        | -                   | 227,098,367          | 2,350,045           | 4,743,841            | 2,984,486  |
| Crédito De Viv. De Interes Social S/Garanti. Hipotecari  | -                   | 29,902               | -                   | -                    | 23   |
| Microcredito Individual                                  | 8,634,603           | 633,462,939          | 5,758,643           | 17,258,180           | 22,143,908   |
| Microcredito Individual Debidamente Garantizado          | -                   | 19,001,813           | 964,828             | 2,178,157            | 2,482,883  |
| Microcredito Ind.Debidamente Garantizado Garantia Real   | 25,050,610          | 1,101,543,072        | 5,979,943           | 38,345,898           | 29,249,589   |
| Microcredito Agropecuario                                | -                   | 29,236,409           | 209,574             | 1,294,598            | 1,149,968  |
| Microcredito Agropecuario Deb Garantizado Garantia Real  | -                   | 56,086,818           | 619,103             | 763,490              | 830,239  |
| Microcredito Agropecuario Debidamente Garantizado        | -                   | 218,584              | -                   | -                    | -  |
| Credito De Consumo                                       | 28,406,236          | 291,767,480          | 3,762,069           | 7,937,142            | 20,363,616   |
| Credito De Consumo Debidamente Garantizado               | 224,836             | 4,584,720            | 92,416              | 240,687              | 465,341  |
| Credito Consumo Deb.Garantizado Con Garantia Real        | -                   | 84,434,108           | 468,954             | 2,578,280            | 4,383,185  |
| Crédito De Consumo A Través De Medios Electronicos       | -                   | 494,890              | 14,544              | -                    | 9,746  |
| Credito Pyme Calificado Como Empresarial                 | 187,713,700         | 301,349,696          | 955,239             | 16,856,659           | 25,025,632   |
| Credito Pyme Calificado Por Dias Mora                    | 18,177,754          | 39,412,633           | 1,061,777           | 6,098,164            | 4,390,400  |
| Pyme Agropecuario Calificados Por Dias Mora              | -                   | 1,477,826            | -                   | -                    | -  |
| Pyme Agropecuario D. Garant C/Gar. Real Cal D/Mora       | -                   | 18,514,412           | -                   | 672,475              | 436,491  |
| Pyme Agropecuario Calificado Como Empresarial            | -                   | 1,919,339            | -                   | -                    | 12,057   |
| Pyme Agropecuario C/Garant Real Calif Empresarial        | -                   | 47,506,864           | -                   | 949,595              | 2,539,000  |
| <b>Subtotales</b>  | <b>374,142,534</b>  | <b>4,005,857,864</b> | <b>26,141,325</b>   | <b>156,537,536</b>   | <b>145,433,665</b>   |
| <b>Previsión Genérica para incobrabilidad de Cartera</b> | -                   | -                    | -                   | -                    | 37,931,056   |
| <b>Totales</b>   | <b>374,142,534</b>  | <b>4,005,857,864</b> | <b>26,141,325</b>   | <b>156,537,536</b>   | <b>183,364,721</b>   |

**BANCO FORTALEZA SOCIEDAD ANÓNIMA (BANCO FORTALEZA S.A.)**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

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

**2.1 Clasificación de cartera por actividad económica del deudor:**

Al 30 de junio de 2024:

| Sector Económico  | Cartera Contingente | Cartera Vígente (*)  | Cartera Vencida (*) | Cartera Ejecución(*) | Previsión específica para cartera incobrable y contingente |
|---|---------------------|----------------------|---------------------|----------------------|--|
|   | Bs                  | Bs                   | Bs                  | Bs                   | Bs   |
| AGRICULTURA Y GANADERIA                                       | 942,434             | 232,160,972          | 1,386,264           | 4,661,999            | 5,641,660  |
| CAZA SILVICULTURA Y PESCA                                     | 6,557               | 10,861,206           | -                   | -                    | 32,112   |
| EXTRACCION DE PETROLEO CRUDO Y GAS NATURAL                    | 126,307             | 4,984,515            | 21,249              | -                    | 65,431   |
| MINERALES METALICOS Y NO METALICOS                            | 72,657              | 27,941,470           | 1,853,423           | 233,846              | 847,058  |
| INDUSTRIA MANUFACTURERA                                       | 27,418,722          | 714,264,333          | 8,370,169           | 31,605,195           | 25,665,627   |
| PRODUCCION Y DISTRIBUCION DE ENERGIA ELECTRICA GAS Y AGUA     | 1,894,788           | 32,279,821           | 12,370              | 237,320              | 315,344  |
| CONSTRUCCION  | 263,729,309         | 396,905,747          | 1,313,324           | 34,630,352           | 27,610,844   |
| VENTA AL POR MAYOR Y MENOR                                    | 10,057,099          | 1,030,081,288        | 15,265,071          | 55,160,515           | 51,422,857   |
| HOTELES Y RESTAURANTES  | 2,185,082           | 245,777,583          | 3,380,722           | 10,295,722           | 10,571,239   |
| TRANSPORTE ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES                    | 2,358,677           | 384,352,085          | 3,260,006           | 39,520,510           | 24,646,392   |
| INTERMEDIACION FINANCIERA                                     | 8,640,031           | 211,191,509          | 99,846              | 323,803              | 1,516,070  |
| SERVICIOS INMOBILIARIOS EMPRESARIALES Y DE ALQUILER           | 13,895,937          | 283,774,914          | 5,652,404           | 10,406,570           | 10,195,783   |
| ADMINISTRACION PUBLICA DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA | 908,193             | 57,733,250           | 858,785             | 2,315,107            | 1,925,437  |
| EDUCACION   | 1,154,248           | 85,212,992           | 10,948              | 261,588              | 1,155,561  |
| SERVICIOS SOCIALES COMUNALES Y PERSONALES                     | 6,942,892           | 239,745,427          | 1,236,576           | 5,733,760            | 6,524,892  |
| SERVICIO DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMESTICO | 1,936               | 210,315              | -                   | -                    | 3,892  |
| SERVICIO DE ORGANIZACIONES Y ORGANOS EXTRATERRITORIALES       | 609                 | 385,965              | -                   | -                    | 7,715  |
| ACTIVIDADES ATIPICAS  | 760,038             | 14,379,000           | 17,127              | 258,411              | 245,953  |
|   | <u>341,095,516</u>  | <u>3,972,242,392</u> | <u>42,738,284</u>   | <u>195,644,698</u>   | <u>168,393,867</u>   |
| <b>Previsión Genérica para incobrabilidad de Cartera</b>      | -                   | -                    | -                   | -                    | 37,931,056   |
| <b>Totales</b>  | <u>341,095,516</u>  | <u>3,972,242,392</u> | <u>42,738,284</u>   | <u>195,644,698</u>   | <u>206,324,923</u>   |

Al 31 de diciembre de 2023:

**BANCO FORTALEZA SOCIEDAD ANÓNIMA (BANCO FORTALEZA S.A.)**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

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

| Sector Económico  | Cartera Contingente | Cartera Vigente (*)  | Cartera Vencida (*) | Cartera Ejecución(*) | Previsión específica para cartera incobrable y contingente |
|---|---------------------|----------------------|---------------------|----------------------|--|
|   | Bs                  | Bs                   | Bs                  | Bs                   | Bs   |
| AGRICULTURA Y GANADERIA                                       | 927,688             | 243,030,876          | 1,706,346           | 4,132,496            | 5,882,875  |
| CAZA SILVICULTURA Y PESCA                                     | 12,309              | 11,148,172           | -                   | 106,683              | 113,384  |
| EXTRACCION DE PETROLEO CRUDO Y GAS NATURAL                    | 204,084             | 5,834,244            | -                   | -                    | 76,065   |
| MINERALES METALICOS Y NO METALICOS                            | 71,672              | 29,962,659           | 110,596             | -                    | 207,287  |
| INDUSTRIA MANUFACTURERA                                       | 26,735,877          | 663,786,596          | 3,508,184           | 21,716,424           | 17,238,602   |
| PRODUCCION Y DISTRIBUCION DE ENERGIA ELECTRICA GAS Y AGUA     | 2,214,838           | 34,649,977           | 178,886             | 65,934               | 266,815  |
| CONSTRUCCION  | 294,339,770         | 402,095,846          | 1,525,783           | 32,228,220           | 32,648,982   |
| VENTA AL POR MAYOR Y MENOR                                    | 11,487,983          | 1,003,945,883        | 7,746,297           | 40,082,896           | 38,438,593   |
| HOTELES Y RESTAURANTES  | 1,491,326           | 239,877,392          | 3,343,540           | 8,252,253            | 10,224,603   |
| TRANSPORTE ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES                    | 2,668,039           | 379,917,393          | 2,936,938           | 38,127,511           | 23,314,070   |
| INTERMEDIACION FINANCIERA                                     | 13,000,982          | 293,437,027          | 198,736             | 1,969,982            | 1,809,212  |
| SERVICIOS INMOBILIARIOS EMPRESARIALES Y DE ALQUILER           | 11,107,822          | 292,536,858          | 2,288,636           | 5,869,997            | 7,625,240  |
| ADMINISTRACION PUBLICA DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA | 851,771             | 61,154,378           | 688,913             | 938,493              | 1,696,630  |
| EDUCACION   | 1,410,053           | 86,560,728           | 106,586             | 126,061              | 961,430  |
| SERVICIOS SOCIALES COMUNALES Y PERSONALES                     | 7,025,354           | 242,566,132          | 1,801,884           | 2,920,586            | 4,713,762  |
| SERVICIO DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMESTIC  | 3,932               | 233,883              | -                   | -                    | 4,088  |
| SERVICIO DE ORGANIZACIONES Y ORGANOS EXTRATERRITORIALES       | 5,872               | 420,024              | -                   | -                    | 8,837  |
| ACTIVIDADES ATIPICAS  | 583,162             | 14,699,796           | -                   | -                    | 203,190  |
|   | <u>374,142,534</u>  | <u>4,005,857,864</u> | <u>26,141,325</u>   | <u>156,537,536</u>   | <u>145,433,665</u>   |
| <b>Previsión Genérica para incobrabilidad de Cartera</b>      | -                   | -                    | -                   | -                    | 37,931,056   |
| <b>Totales</b>  | <u>374,142,534</u>  | <u>4,005,857,864</u> | <u>26,141,325</u>   | <u>156,537,536</u>   | <u>183,364,721</u>   |

**2.2 Clasificación de cartera por destino del crédito:**

Al 30 de junio de 2024:

**BANCO FORTALEZA SOCIEDAD ANÓNIMA (BANCO FORTALEZA S.A.)**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

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

| Sector Económico  | Cartera Contingente | Cartera Vígente (*)  | Cartera Vencida (*) | Cartera Ejecución(*) | Previsión específica para cartera incobrable y contingente |
|---|---------------------|----------------------|---------------------|----------------------|--|
|   | Bs                  | Bs                   | Bs                  | Bs                   | Bs   |
| AGRICULTURA Y GANADERIA                                       | 360                 | 320,248,828          | 1,322,702           | 4,603,778            | 5,237,734  |
| CAZA SILVICULTURA Y PESCA                                     | -                   | 10,937,238           | -                   | -                    | 33,535   |
| EXTRACCION DE PETROLEO CRUDO Y GAS NATURAL                    | -                   | 475,809              | -                   | -                    | 426  |
| MINERALES METALICOS Y NO METALICOS                            | -                   | 16,914,519           | 1,277,424           | 233,846              | 526,026  |
| INDUSTRIA MANUFACTURERA                                       | 24,705,631          | 607,197,617          | 5,230,778           | 22,538,374           | 18,787,395   |
| PRODUCCION Y DISTRIBUCION DE ENERGIA ELECTRICA GAS Y AGUA     | 1,799,507           | 25,835,211           | -                   | 237,320              | 238,899  |
| CONSTRUCCION  | 260,850,498         | 913,020,851          | 7,333,789           | 41,895,129           | 31,589,790   |
| VENTA AL POR MAYOR Y MENOR                                    | 4,552,994           | 630,006,710          | 10,486,340          | 39,771,800           | 42,742,115   |
| HOTELES Y RESTAURANTES  | 713,706             | 155,016,343          | 2,032,645           | 6,091,007            | 6,909,879  |
| TRANSPORTE ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES                    | 446,662             | 271,830,323          | 2,426,271           | 31,735,021           | 18,596,615   |
| INTERMEDIACION FINANCIERA                                     | 6,335,780           | 45,386,491           | 335,395             | 7,761,821            | 5,634,105  |
| SERVICIOS INMOBILIARIOS EMPRESARIALES Y DE ALQUILER           | 9,672,966           | 757,791,811          | 9,518,131           | 30,630,270           | 22,289,577   |
| ADMINISTRACION PUBLICA DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA | 4,800               | 723,468              | -                   | 147,506              | 93,847   |
| EDUCACION   | -                   | 6,324,091            | -                   | 10,037               | 55,879   |
| SERVICIOS SOCIALES COMUNALES Y PERSONALES                     | 32,012,612          | 210,304,783          | 2,774,809           | 9,988,789            | 15,653,062   |
| SERVICIO DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMESTICO | -                   | 52,097               | -                   | -                    | 40   |
| ACTIVIDADES ATIPICAS  | -                   | 176,202              | -                   | -                    | 4,943  |
|   | <u>341,095,516</u>  | <u>3,972,242,392</u> | <u>42,738,284</u>   | <u>195,644,698</u>   | <u>168,393,867</u>   |
| <b>Previsión Genérica para incobrabilidad de Cartera</b>      | -                   | -                    | -                   | -                    | 37,931,056   |
| <b>Totales</b>  | <u>341,095,516</u>  | <u>3,972,242,392</u> | <u>42,738,284</u>   | <u>195,644,698</u>   | <u>206,324,923</u>   |

Al 31 de diciembre de 2023:



**BANCO FORTALEZA SOCIEDAD ANÓNIMA (BANCO FORTALEZA S.A.)**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

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

| Sector Económico  | Cartera Contingente | Cartera Vigente (*)  | Cartera Vencida (*) | Cartera Ejecución(*) | Previsión específica para cartera incobrable y contingente |
|---|---------------------|----------------------|---------------------|----------------------|--|
|   | Bs                  | Bs                   | Bs                  | Bs                   | Bs   |
| AGRICULTURA Y GANADERIA                                       | 360                 | 383,034,650          | 1,849,332           | 3,987,771            | 5,540,391  |
| CAZA SILVICULTURA Y PESCA                                     | -                   | 11,310,846           | -                   | 106,683              | 112,200  |
| EXTRACCION DE PETROLEO CRUDO Y GAS NATURAL                    | -                   | 507,342              | -                   | -                    | 450  |
| MINERALES METALICOS Y NO METALICOS                            | -                   | 18,993,013           | 84,635              | -                    | 70,042   |
| INDUSTRIA MANUFACTURERA                                       | 24,140,616          | 554,972,259          | 2,887,568           | 15,039,964           | 12,999,721   |
| PRODUCCION Y DISTRIBUCION DE ENERGIA ELECTRICA GAS Y AGUA     | 2,107,576           | 31,026,121           | 171,386             | 65,934               | 181,564  |
| CONSTRUCCION  | 291,332,261         | 883,178,917          | 2,494,116           | 37,687,673           | 35,126,387   |
| VENTA AL POR MAYOR Y MENOR                                    | 5,824,247           | 657,290,249          | 5,432,509           | 32,110,775           | 35,043,491   |
| HOTELES Y RESTAURANTES  | 140,100             | 155,516,550          | 2,135,288           | 2,821,825            | 6,127,401  |
| TRANSPORTE ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES                    | 702,517             | 268,873,287          | 2,320,918           | 30,174,777           | 16,635,481   |
| INTERMEDIACION FINANCIERA                                     | 10,485,412          | 45,617,422           | 254,372             | 7,295,711            | 5,434,818  |
| SERVICIOS INMOBILIARIOS EMPRESARIALES Y DE ALQUILER           | 7,077,179           | 770,691,263          | 5,785,292           | 21,380,085           | 14,788,851   |
| ADMINISTRACION PUBLICA DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA | 4,800               | 820,952              | 24,211              | 158,865              | 115,668  |
| EDUCACION   | -                   | 6,631,329            | 14,544              | -                    | 52,965   |
| SERVICIOS SOCIALES COMUNALES Y PERSONALES                     | 32,327,466          | 217,117,728          | 2,687,154           | 5,707,473            | 13,198,200   |
| SERVICIO DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMESTICO | -                   | 61,765               | -                   | -                    | 52   |
| ACTIVIDADES ATIPICAS  | -                   | 214,171              | -                   | -                    | 5,983  |
|   | <u>374,142,534</u>  | <u>4,005,857,864</u> | <u>26,141,325</u>   | <u>156,537,536</u>   | <u>145,433,665</u>   |
| <b>Previsión Genérica para incobrabilidad de Cartera</b>      | -                   | -                    | -                   | -                    | 37,931,056   |
| <b>Totales</b>  | <u>374,142,534</u>  | <u>4,005,857,864</u> | <u>26,141,325</u>   | <u>156,537,536</u>   | <u>183,364,721</u>   |

**3. Clasificación de cartera por tipo de garantía, estado del crédito y las provisiones:**

**Al 30 de junio de 2024:**

**BANCO FORTALEZA SOCIEDAD ANÓNIMA (BANCO FORTALEZA S.A.)**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

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

| <b>Tipo de garantía</b>                                     | <b>Cartera Contingente</b> | <b>Cartera Vigente (*)</b> | <b>Cartera Vencida (*)</b> | <b>Cartera Ejecución(*)</b> | <b>Previsión específica para cartera incobrable y contingente</b> |
|---|----------------------------|----------------------------|----------------------------|-----------------------------|---|
|   | <b>Bs</b>                  | <b>Bs</b>                  | <b>Bs</b>                  | <b>Bs</b>                   | <b>Bs</b>   |
| Autoliquidables   | 10,983,360                 | 15,196,372                 | -                          | 177,952                     | 348,404   |
| Hipotecaria   | 122,069,824                | 2,732,346,314              | 29,904,050                 | 153,085,295                 | 108,341,080   |
| Prendaria   | 10,373,749                 | 270,356,083                | 456,588                    | 4,050,167                   | 5,481,817   |
| Bonos de prenda (Warrant)                                   | -                          | 2,749,833                  | -                          | -                           | -   |
| Garantía Personal   | 31,910,228                 | 599,968,487                | 9,874,948                  | 28,730,784                  | 53,887,460  |
| Fondo de garantía de Cred.Sec.Produ                         | -                          | 2,347,257                  | -                          | -                           | -   |
| Fondo de Garantía de Créditos de Vivienda de Interés Social | -                          | 5,767,096                  | 196,358                    | -                           | 106,662   |
| Garantías no convencionales                                 | -                          | 4,942,295                  | 107,952                    | 274,298                     | 87,640  |
| Otras Garantías   | 165,758,355                | 338,568,655                | 2,198,388                  | 9,326,202                   | 140,804   |
| <b>Subtotales</b>   | <b>341,095,516</b>         | <b>3,972,242,392</b>       | <b>42,738,284</b>          | <b>195,644,698</b>          | <b>168,393,867</b>  |
| <b>Previsión Genérica para incobrabilidad de Cartera</b>    | -                          | -                          | -                          | -                           | 37,931,056  |
| <b>Totales</b>  | <b>341,095,516</b>         | <b>3,972,242,392</b>       | <b>42,738,284</b>          | <b>195,644,698</b>          | <b>206,324,923</b>  |

Al 31 de diciembre de 2023:

| <b>Tipo de garantía</b>                                     | <b>Cartera Contingente</b> | <b>Cartera Vigente (*)</b> | <b>Cartera Vencida (*)</b> | <b>Cartera Ejecución(*)</b> | <b>Previsión específica para cartera incobrable y contingente</b> |
|---|----------------------------|----------------------------|----------------------------|-----------------------------|---|
|   | <b>Bs</b>                  | <b>Bs</b>                  | <b>Bs</b>                  | <b>Bs</b>                   | <b>Bs</b>   |
| Autoliquidables   | 33,606,310                 | 4,755,623                  | -                          | 177,952                     | 439,277   |
| Hipotecaria   | 97,696,339                 | 2,783,362,679              | 16,971,813                 | 125,475,427                 | 98,576,866  |
| Prendaria   | 10,152,576                 | 151,322,789                | 18,665                     | 4,225,023                   | 5,627,367   |
| Bonos de prenda (Warrant)                                   | -                          | 2,749,833                  | -                          | -                           | -   |
| Garantía Personal   | 41,023,810                 | 581,550,018                | 6,156,789                  | 20,143,021                  | 40,643,585  |
| Fondo de garantía de Cred.Sec.Produ                         | -                          | 2,329,004                  | -                          | -                           | 10,369  |
| Fondo de Garantía de Créditos de Vivienda de Interés Social | -                          | 5,555,697                  | -                          | -                           | 43,602  |
| Garantías no convencionales                                 | -                          | 5,398,395                  | 39,285                     | 279,810                     | 89,638  |
| Otras Garantías   | 191,663,499                | 468,833,826                | 2,954,773                  | 6,236,303                   | 2,961   |
| Quirografaria - Sin Garantía (sola firma)                   | -                          | -                          | -                          | -                           | -   |
| <b>Subtotales</b>   | <b>374,142,534</b>         | <b>4,005,857,864</b>       | <b>26,141,325</b>          | <b>156,537,536</b>          | <b>145,433,665</b>  |
| <b>Previsión Genérica para incobrabilidad de Cartera</b>    | -                          | -                          | -                          | -                           | 37,931,056  |
| <b>Totales</b>  | <b>374,142,534</b>         | <b>4,005,857,864</b>       | <b>26,141,325</b>          | <b>156,537,536</b>          | <b>183,364,721</b>  |

4. Clasificación de cartera según calificación de créditos, en montos y porcentaje:

Al 30 de junio de 2024:

**BANCO FORTALEZA SOCIEDAD ANÓNIMA (BANCO FORTALEZA S.A.)**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

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

| Calificación   | Cartera Contingente |             | Cartera Vigente (*)  |             | Cartera Vencida (*) |             | Cartera Ejecución (*) |             | Previsión específica para cartera incobrable y contingente |             |
|--|---------------------|-------------|----------------------|-------------|---------------------|-------------|-----------------------|-------------|--|-------------|
|  | Bs                  | %           | Bs                   | %           | Bs                  | %           | Bs                    | %           | Bs   | %           |
| CATEGORIA A  | 333,493,076         | 97.78%      | 3,769,330,787        | 94.89%      | 2,039               | 0.00%       | 17,651                | 0.01%       | 12,417,095   | 7.37%       |
| CATEGORIA B  | 5,487,046           | 1.61%       | 138,962,480          | 3.50%       | 9,768,152           | 22.86%      | -                     | 0.00%       | 3,681,089  | 2.19%       |
| CATEGORIA C  | 1,224,460           | 0.36%       | 14,989,319           | 0.38%       | 15,194,278          | 35.55%      | 7,613,440             | 3.89%       | 5,105,771  | 3.03%       |
| CATEGORIA D  | 15,367              | 0.00%       | 13,682,128           | 0.34%       | 562,752             | 1.32%       | 10,382,290            | 5.31%       | 6,017,566  | 3.57%       |
| CATEGORIA E  | 41,514              | 0.01%       | 12,856,269           | 0.32%       | 11,063,914          | 25.89%      | 38,756,506            | 19.81%      | 30,946,062   | 18.38%      |
| CATEGORIA F  | 834,053             | 0.24%       | 22,421,409           | 0.57%       | 6,147,149           | 14.38%      | 138,874,811           | 70.98%      | 110,226,284  | 65.46%      |
| <b>Subtotales</b>  | <b>341,095,516</b>  | <b>100%</b> | <b>3,972,242,392</b> | <b>100%</b> | <b>42,738,284</b>   | <b>100%</b> | <b>195,644,698</b>    | <b>100%</b> | <b>168,393,867</b>   | <b>100%</b> |
| <b>Previsión Genérica para incobrabilidad de Cartera</b> | <b>-</b>            | <b>-</b>    | <b>-</b>             | <b>-</b>    | <b>-</b>            | <b>-</b>    | <b>-</b>              | <b>-</b>    | <b>37,931,056</b>  | <b>-</b>    |
| <b>Totales</b>   | <b>341,095,516</b>  | <b>100%</b> | <b>3,972,242,392</b> | <b>100%</b> | <b>42,738,284</b>   | <b>100%</b> | <b>195,644,698</b>    | <b>100%</b> | <b>206,324,923</b>   | <b>100%</b> |

Al 31 de diciembre de 2023:

| Calificación   | Cartera Contingente |             | Cartera Vigente (*)  |             | Cartera Vencida (*) |             | Cartera Ejecución (*) |             | Previsión específica para cartera incobrable y contingente |             |
|--|---------------------|-------------|----------------------|-------------|---------------------|-------------|-----------------------|-------------|--|-------------|
|  | Bs                  | %           | Bs                   | %           | Bs                  | %           | Bs                    | %           | Bs   | %           |
| CATEGORIA A  | 370,802,608         | 99.11%      | 3,818,477,691        | 95.32%      | -                   | 0.00%       | 17,651                | 0.01%       | 13,427,003   | 9.23%       |
| CATEGORIA B  | 1,370,056           | 0.37%       | 90,940,148           | 2.27%       | 6,658,318           | 25.47%      | 4,143                 | 0.00%       | 2,329,072  | 1.60%       |
| CATEGORIA C  | 698,547             | 0.19%       | 32,416,588           | 0.81%       | 9,064,793           | 34.68%      | 5,212,205             | 3.33%       | 5,369,256  | 3.69%       |
| CATEGORIA D  | 4,951               | 0.00%       | 27,276,578           | 0.68%       | 1,430,695           | 5.47%       | 1,834,695             | 1.17%       | 8,026,890  | 5.52%       |
| CATEGORIA E  | 914,574             | 0.24%       | 15,536,119           | 0.39%       | 8,178,226           | 31.28%      | 39,079,905            | 24.97%      | 31,397,751   | 21.59%      |
| CATEGORIA F  | 351,798             | 0.09%       | 21,210,740           | 0.53%       | 809,293             | 3.10%       | 110,388,937           | 70.52%      | 84,883,693   | 58.37%      |
| <b>Subtotales</b>  | <b>374,142,534</b>  | <b>100%</b> | <b>4,005,857,864</b> | <b>100%</b> | <b>26,141,325</b>   | <b>100%</b> | <b>156,537,536</b>    | <b>100%</b> | <b>145,433,665</b>   | <b>100%</b> |
| <b>Previsión Genérica para incobrabilidad de Cartera</b> | <b>-</b>            | <b>-</b>    | <b>-</b>             | <b>-</b>    | <b>-</b>            | <b>-</b>    | <b>-</b>              | <b>-</b>    | <b>37,931,056</b>  | <b>-</b>    |
| <b>Totales</b>   | <b>374,142,534</b>  | <b>100%</b> | <b>4,005,857,864</b> | <b>100%</b> | <b>26,141,325</b>   | <b>100%</b> | <b>156,537,536</b>    | <b>100%</b> | <b>183,364,721</b>   | <b>100%</b> |

5. Concentración de la cartera por número de clientes, en montos y porcentajes:

Al 30 de junio de 2024:

**BANCO FORTALEZA SOCIEDAD ANÓNIMA (BANCO FORTALEZA S.A.)**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

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

| Número de Clientes                                       | Cartera Contingente |             | Cartera Vigente (*)  |             | Cartera Vencida (*) |             | Cartera Ejecución (*) |             | Previsión específica para cartera incobrable y contingente |             |
|--|---------------------|-------------|----------------------|-------------|---------------------|-------------|-----------------------|-------------|--|-------------|
|  | Bs                  | %           | Bs                   | %           | Bs                  | %           | Bs                    | %           | Bs   | %           |
| 1 a 10 mayores   | 155,194,418         | 45.50%      | 324,343,264          | 8.17%       | 10,641,898          | 24.90%      | 62,995,346            | 32.20%      | 33,002,917   | 19.60%      |
| 11 a 50 mayores  | 97,671,762          | 28.63%      | 250,162,486          | 6.30%       | 14,672,790          | 34.33%      | 41,828,290            | 21.38%      | 32,048,410   | 19.03%      |
| 50 a 100 mayores   | 36,487,365          | 10.70%      | 155,403,882          | 3.91%       | 6,291,029           | 14.72%      | 25,703,522            | 13.14%      | 16,551,722   | 9.83%       |
| Otros  | 51,741,971          | 15.17%      | 3,242,332,760        | 81.62%      | 11,132,567          | 26.05%      | 65,117,540            | 33.28%      | 86,790,818   | 51.54%      |
| <b>Subtotales</b>  | <b>341,095,516</b>  | <b>100%</b> | <b>3,972,242,392</b> | <b>100%</b> | <b>42,738,284</b>   | <b>100%</b> | <b>195,644,698</b>    | <b>100%</b> | <b>168,393,867</b>   | <b>100%</b> |
| <b>Previsión Genérica para incobrabilidad de Cartera</b> | -                   | -           | -                    | -           | -                   | -           | -                     | -           | 37,931,056   | -           |
| <b>Totales</b>   | <b>341,095,516</b>  | <b>100%</b> | <b>3,972,242,392</b> | <b>100%</b> | <b>42,738,284</b>   | <b>100%</b> | <b>195,644,698</b>    | <b>100%</b> | <b>206,324,923</b>   | <b>100%</b> |

Al 31 de diciembre de 2023:

| Número de Clientes                                       | Cartera Contingente |             | Cartera Vigente (*)  |             | Cartera Vencida (*) |             | Cartera Ejecución (*) |             | Previsión específica para cartera incobrable y contingente |             |
|--|---------------------|-------------|----------------------|-------------|---------------------|-------------|-----------------------|-------------|--|-------------|
|  | Bs                  | %           | Bs                   | %           | Bs                  | %           | Bs                    | %           | Bs   | %           |
| 1 a 10 mayores   | 157,755,322         | 42.16%      | 322,027,450          | 8.04%       | 8,208,500           | 31.40%      | 61,303,714            | 39.16%      | 33,895,624   | 23.31%      |
| 11 a 50 mayores  | 109,010,516         | 29.14%      | 234,753,367          | 5.86%       | 8,775,603           | 33.57%      | 33,376,295            | 21.32%      | 29,982,084   | 20.62%      |
| 50 a 100 mayores   | 43,143,253          | 11.53%      | 155,173,164          | 3.87%       | 3,871,055           | 14.81%      | 20,366,939            | 13.01%      | 14,785,526   | 10.17%      |
| Otros  | 64,233,443          | 17.17%      | 3,293,903,883        | 82.23%      | 5,286,167           | 20.22%      | 41,490,588            | 26.51%      | 66,770,431   | 45.90%      |
| <b>Subtotales</b>  | <b>374,142,534</b>  | <b>100%</b> | <b>4,005,857,864</b> | <b>100%</b> | <b>26,141,325</b>   | <b>100%</b> | <b>156,537,536</b>    | <b>100%</b> | <b>145,433,665</b>   | <b>100%</b> |
| <b>Previsión Genérica para incobrabilidad de Cartera</b> | -                   | -           | -                    | -           | -                   | -           | -                     | -           | 37,931,056   | -           |
| <b>Totales</b>   | <b>374,142,534</b>  | <b>100%</b> | <b>4,005,857,864</b> | <b>100%</b> | <b>26,141,325</b>   | <b>100%</b> | <b>156,537,536</b>    | <b>100%</b> | <b>183,364,721</b>   | <b>100%</b> |

(\*) Incluye en Cartera Vigente, Vencida y Ejecución, la cartera reprogramada o reestructurada vigente, vencida y en ejecución, respectivamente.

6. Evolución de la cartera en las tres últimas gestiones:

**BANCO FORTALEZA SOCIEDAD ANÓNIMA (BANCO FORTALEZA S.A.)**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

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

|  | 2024               | 2023               | 2022               |
|--|--------------------|--------------------|--------------------|
|  | Bs                 | Bs                 | Bs                 |
| Cartera vigente  | 3,176,361,598      | 3,175,290,946      | 3,038,144,085      |
| Cartera vencida  | 18,115,981         | 14,287,657         | 3,754,187          |
| Cartera en ejecución   | 90,236,719         | 74,328,251         | 50,570,422         |
| Cartera reprogramada o reestructurada vigente  | 795,880,794        | 830,566,918        | 802,335,043        |
| Cartera reprogramada o reestructurada vencida  | 24,622,303         | 11,853,668         | 7,762,868          |
| Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución   | 105,407,979        | 82,209,285         | 45,083,285         |
| <b>Cartera contingente</b>   | <b>341,095,515</b> | <b>374,142,534</b> | <b>372,815,856</b> |
| Garantías otorgadas  | 312,772,146        | 345,511,432        | 343,953,561        |
| Lineas de crédito comprometidas - Créditos acordados en cuenta corriente                                 | 111                | 31                 | 48                 |
| Lineas de crédito comprometidas - Créditos acordados para tarjetas de credito                            | 28,323,258         | 28,631,071         | 28,862,247         |
| Productos devengados por cobrar cartera  | 198,808,687        | 209,260,054        | 215,418,301        |
| Previsión específica para incobrabilidad de cartera  | (166,184,941)      | (143,306,287)      | (113,814,591)      |
| Previsión genérica para incobrabilidad de cartera  | (37,931,056)       | (37,931,056)       | (10,729,611)       |
| Previsión para activos contingentes  | (2,208,926)        | (2,127,378)        | (2,269,419)        |
| Previsión genérica voluntaria cíclica  | (19,162,306)       | (20,185,971)       | (19,734,992)       |
| Previsión genérica voluntaria para incobrabilidad de cartera por factores de riesgo adicional            | (5,364,805)        | (5,364,805)        | -                  |
| Previsión genérica cíclica   | (19,162,306)       | (20,185,972)       | (36,510,616)       |
| <b>Cargos por previsión para incobrabilidad</b>  | <b>57,637,370</b>  | <b>132,723,992</b> | <b>80,344,423</b>  |
| Cargos por previsión específica para incobrabilidad de cartera   | 51,307,452         | 81,532,545         | 65,654,193         |
| Cargos por previsión genérica para incobrabilidad de cartera por factores de riesgo adicional            | -                  | 32,566,250         | -                  |
| Cargos por previsión para otras cuentas por cobrar   | 797,244            | 2,368,649          | 999,273            |
| Cargos por previsión para activos contingentes   | 1,337,199          | 1,823,724          | 1,153,994          |
| Cargos por previsión genérica cíclica  | 4,195,475          | 9,068,019          | 12,536,963         |
| Cargos por previsión genérica voluntaria para incobrabilidad de cartera por factores de riesgo adicional | -                  | 5,364,805          | -                  |
| Disminución de previsión para incobrabilidad de cartera  | 23,971,138         | 62,398,147         | 35,330,869         |
| Productos por cartera (ingresos financieros)   | 207,755,435        | 408,537,535        | 359,542,467        |
| Lineas de crédito otorgadas y no utilizadas  | 666,769,644        | 652,363,994        | 557,463,990        |
| Créditos castigados por insolvencia  | 69,226,772         | 62,108,149         | 52,894,392         |
| Productos en suspenso  | 48,745,889         | 39,820,081         | 31,566,863         |
| Número de prestatarios   | 24,974             | 24,573             | 21,249             |

7. Al 30 de junio de 2024, la cartera reprogramada representa el 21,99% de la cartera bruta del Banco. Al 31 de diciembre de 2023, la relación era del 22,08%.

Al 30 de junio de 2024, los ingresos financieros por cartera reprogramada representan el 16,84% de los ingresos financieros por cartera del Banco. Al 31 de diciembre de 2023, la relación era del 18,30%.

8. Los límites legales aplicados por la Entidad se adecuan a las normas legales establecidas en la Ley N° 393 de Servicios Financieros promulgada el 21 de agosto de 2013, que en su Art. 456° establece los límites de concentración individual o grupo prestatario hasta 5% del Capital Regulatorio para créditos que no estén debidamente garantizados, hasta 20% para créditos debidamente garantizados y hasta 30% para operaciones contingentes contragarantizadas.
9. Evolución de las provisiones en las últimas tres gestiones:

**BANCO FORTALEZA SOCIEDAD ANÓNIMA (BANCO FORTALEZA S.A.)**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

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

|   | <u>2024</u>               | <u>2023</u>               | <u>2022</u>               |
|---|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
|   | Bs                        | Bs                        | Bs                        |
| Previsión inicial   | 229,101,469               | 183,059,229               | 153,922,995               |
| (-) Castigos  | (7,899,847)               | (13,962,949)              | (9,708,316)               |
| (-) Recuperaciones en bienes adjudicados, efecto por diferencia de cambio y ajustes | (4,056,270)               | (7,952,007)               | (5,169,731)               |
| (-) Disminución de provisiones (*)  | (23,971,138)              | (62,398,147)              | (35,330,869)              |
| (+) Provisiones constituidas (**)   | <u>56,840,126</u>         | <u>130,355,343</u>        | <u>79,345,150</u>         |
| Previsión final   | <u><u>250,014,340</u></u> | <u><u>229,101,469</u></u> | <u><u>183,059,229</u></u> |

(\*) No incluye la cuenta Disminución de Previsión para Otras Cuentas por Cobrar, que, al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023 y 2022 alcanza a Bs100.201, Bs739.102 y Bs74.433, respectivamente.

(\*\*) No incluye los Cargos por Previsión para Otras Cuentas por Cobrar, que, al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023 y 2022 alcanza a Bs797.244, Bs2.368.649 y Bs999.273, respectivamente.

**c) Inversiones temporarias y permanentes**

**c.1) Inversiones temporarias**

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

|   |     | <u>2024</u>               | <u>2023</u>               |
|---|-----|---------------------------|---------------------------|
|   |     | Bs                        | Bs                        |
| Letras del BCB  | (1) | 1,231,208                 | 5,350,139                 |
| Inversiones en entidades financieras del país - Depósitos a plazo fijo                    | (2) | 11,800,000                | 112,500,000               |
| Inversiones en entidades financieras del país - Operaciones interbancarias                | (3) | 30,960,000                | -                         |
| Títulos valores de entidades privadas no financieras del país                             | (4) | 453,864                   | 1,530                     |
| Inversiones en otras entidades no financieras - Participación en fondos de inversión      | (5) | 130,192,909               | 143,363,272               |
| Títulos valores del bcb vendidos con pacto de recompra                                    | (6) | 10,346,452                | -                         |
| Títulos valores de entidades financieras del país vendidos con pacto de recompra          | (7) | 31,700,000                | -                         |
| Cuotas de participación en el Fondo RAL afectados a encaje Legal                          |     | 36,745,806                | 38,113,071                |
| Títulos valores de entidades financieras del país con otras restricciones                 | (8) | 2,400,139                 | -                         |
| Títulos valores de entidades financieras adquiridas con pacto de reventa                  | (9) | -                         | 55,117,925                |
| Productos devengados por cobrar inversiones en el BCB                                     |     | 29,002                    | 275,592                   |
| Productos devengados por cobrar inversiones en entidades financieras del país             |     | 550,692                   | 3,740,617                 |
| Productos devengados por cobrar inversiones en entidades públicas no financieras del país |     | -                         | 27                        |
| Productos devengados por cobrar inversiones en otras entidades no financieras             |     | 3,402                     |                           |
| Productos devengados por cobrar inversiones de disponibilidad restringida                 |     | 2,615,465                 | 60,233                    |
| Previsión inversiones en otras entidades no financieras                                   |     | <u>(402)</u>              | <u>(69)</u>               |
|   |     | <u><u>259,028,537</u></u> | <u><u>358,522,337</u></u> |

## **BANCO FORTALEZA SOCIEDAD ANÓNIMA (BANCO FORTALEZA S.A.)**

### **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

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

- (1) Corresponde a Letras rescatables del Banco Central de Bolivia, cuya tasa al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023 es de 4,00% y 6,10%, respectivamente.
- (2) Corresponde a Depósitos a plazo fijo, cuya tasa promedio ponderada de los títulos valores de entidades financieras al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023 es de 3,76% y 4,2084%, respectivamente.
- (3) Registra los saldos activos originados por operaciones interbancarias, por la colocación de fondos por plazos menores o iguales a treinta (30) días calendario, entre entidades de intermediación financiera sujetas a supervisión de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI). Al 30 de junio de 2024, corresponde a dos (2) contratos de préstamo interbancario, cuya tasa promedio ponderada en moneda nacional es de 6,84%. Al 31 de diciembre de 2023 no existe saldo en la subcuenta contable.
- (4) Corresponde a inversiones en Bonos clasificados como parte de la cartera productiva del Banco, cuya tasa promedio ponderada de las inversiones en entidades privadas no financieras del país. Al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023 es de 3.80% y 3.70%, respectivamente.
- (5) Corresponde a fondos de inversión en SAFI Unión, Bisa SAFI, BNB SAFI, Credifondo SAFI S.A. y Fortaleza SAFI. La tasa efectiva promedio ponderada de los Fondos de Inversión al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023 es de 1,16% y 2,75%, respectivamente.
- (6) Corresponde a Letras rescatables del Banco Central de Bolivia, cuya tasa promedio ponderada al 30 de junio de 2024 es de 3,96%. Al 31 de diciembre de 2023 no existe saldo en la subcuenta contable.
- (7) Corresponde a Depósitos a plazo fijo de entidades financieras vendidos con pacto de recompra, cuya tasa promedio ponderada de estos títulos valores al 30 de junio de 2024 es de 3,39%. Al 31 de diciembre de 2023 no existe saldo en la subcuenta contable.
- (8) Corresponde a Depósitos a plazo fijo de entidades financieras restringidas en su disponibilidad por orden de autoridad competente, cuya tasa promedio ponderada al 30 de junio de 2024 es de 0.05%. Al 31 de diciembre de 2023 no existe saldo en la subcuenta contable.
- (9) Al 31 de diciembre de 2023, los títulos valores de entidades financieras adquiridas con pacto de reventa tienen una tasa promedio ponderada de 3,6005%. Al 30 de junio de 2024 no existe saldo en la subcuenta contable.

#### **c.2) Inversiones permanentes**

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

**BANCO FORTALEZA SOCIEDAD ANÓNIMA (BANCO FORTALEZA S.A.)**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

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

|   |           | <u>2024</u>        | <u>2023</u>        |
|---|-----------|--------------------|--------------------|
|   |           | Bs                 | Bs                 |
| Letras del BCB  | (1)       | -                  | 5,989,721          |
| Inversiones en entidades financieras del país - Depósitos a plazo fijo  | (2)       | 32,750,000         | 40,500,000         |
| Inversiones en entidades financieras del país -Bonos  | (3)       | 1,128,000          | 1,198,500          |
| Títulos valores de otras entidades del sector público no financiero   | (4)       | 5,995,750          | 7,236,250          |
| Inversiones en otras entidades no financieras - Participación en entidades de servicios públicos                                  | (5)       | 492,763            | 492,763            |
| Títulos valores de entidades privadas no financieras del país   | (6)       | 33,370,663         | 34,413,108         |
| Títulos valores de entidades financieras del país vendidos con pacto de recompra  | (7)       | 2,000,000          | -                  |
| Cuotas de participación fondo para créditos destinados al sector productivo y a vivienda de interés social (CPVIS II Y CPVIS III) | (8)       | 1,043              | 1,043              |
| Cuotas de participación fondo CPVIS cedidos en garantía de préstamos de liquidez del BCB (CPVIS II Y CPVIS III)                   | (9)       | 82,131,322         | 82,131,322         |
| Cuotas de participación fondo FIUSEER   | (10)      | 3,167,486          | 3,167,486          |
| Cuotas de participación fondo CPRO  | (11)      | 56,408             | 55,672             |
| Cuotas de participación fondo CPRO cedidos en garantía de préstamos de liquidez del BCB   | (12)      | 42,590,653         | 42,590,653         |
|   |           | <u>203,684,088</u> | <u>217,776,518</u> |
| Productos devengados por cobrar inversiones en el BCB   | (1)       | -                  | 215,927            |
| Productos devengados por cobrar inversiones en entidades financieras del país   | (2) y (3) | 831,359            | 2,178,715          |
| Productos devengados por cobrar inversiones en otras entidades no financieras   | (4) y (6) | 331,839            | 293,339            |
| Productos devengados por cobrar inversiones de disponibilidad restringida   | (7)       | 422,356            | -                  |
| (Previsión inversiones en entidades públicas no financieras del país)   | (4)       | (294)              | (591)              |
| (Previsión inversiones en otras entidades no financieras)   | (5) y (6) | (246,660)          | (247,090)          |
|   |           | <u>205,022,688</u> | <u>220,216,818</u> |

- (1) Corresponde a Letras rescatables del Banco Central de Bolivia, cuya tasa al 31 de diciembre de 2023 es de 5,4261%. Al 30 de junio de 2024 no existe saldo en la subcuenta contable.
- (2) Corresponde a inversiones en Depósitos a plazo fijo, cuya tasa promedio ponderada de las inversiones en entidades financieras del país en moneda nacional al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023 es de 3,5137% y 3,6820%, respectivamente.
- (3) Al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, comprende inversiones en Bonos emitidos por entidades financieras del país, cuya tasa promedio ponderada es de 3,85%.
- (4) Corresponde a inversiones en Bonos, cuya tasa promedio ponderada de las inversiones en entidades públicas no financieras del país al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023 es de 4,00%, en ambos períodos.
- (5) Inversiones en otras entidades no financieras y su correspondiente previsión registra principalmente, las inversiones que el Banco tiene en acciones telefónicas. La previsión constituida por desvalorización de las acciones telefónicas al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023 es de Bs243.010 y Bs241.911, respectivamente.
- (6) Corresponde a inversiones en Bonos, cuya tasa promedio ponderada de las inversiones en entidades privadas no financieras del país al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023 es de 5,3940% y 5,1496%, respectivamente.



**BANCO FORTALEZA SOCIEDAD ANÓNIMA (BANCO FORTALEZA S.A.)**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

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

- (7) Corresponde a Depósitos a plazo fijo de entidades financieras vendidos con pacto de recompra, cuya tasa promedio ponderada de estos títulos valores al 30 de junio de 2024 es de 2,80%. Al 31 de diciembre de 2023 no existe saldo en la subcuenta contable.
- (8) Al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, comprende el Fondo para créditos destinados al sector productivo y a vivienda de interés social III (CPVIS III), y el Fondo para créditos destinados al sector productivo y a vivienda de interés social (CPVIS II).
- (9) Al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, corresponde a las cuotas de los Fondos CPVIS III y CPVIS II constituidas en garantía del préstamo de liquidez otorgado por el BCB al Banco Fortaleza S.A.
- (10) Al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, corresponde al Fondo de Incentivo para el Uso de Energía Eléctrica y Renovable (FIUSEER) que se constituye con los recursos del Fondo CAPROSEN en MN y ME.
- (11) Al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, corresponde al Fondo para Créditos destinados al Sector Productivo (Fondo CPRO) con los recursos disponibles producto de la modificación de la tasa de encaje legal en títulos en MN-MNUFV y ME-MVDOL vigente a partir de fecha 10 de enero de 2022 y la modificación de la tasa de encaje legal en títulos en MN-MNUFV y ME-MVDOL vigente a partir del 12 de diciembre de 2022 , además de los aportes voluntarios de las entidades de intermediación Financiera en ME y depositados en la cuenta del BCB en su Banco corresponsal en el exterior, realizado desde el 18 de enero hasta el 30 de diciembre de 2024. Adicionalmente, pasaron a formar parte de la participación del Banco en el CPRO el setenta y cinco por ciento (75%) de los recursos en el Fondo FIUSSER ME y el noventa y cinco por ciento (95%) en el Fondo FIUSSER MN que no se encontraban garantizando préstamos de liquidez con el BCB al 24 de abril de 2023.
- (12) Al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, corresponde al Fondo para Créditos destinados al Sector Productivo (Fondo CPRO) constituido en garantía del préstamo de liquidez otorgado por el BCB al Banco Fortaleza S.A.

**BANCO FORTALEZA SOCIEDAD ANÓNIMA (BANCO FORTALEZA S.A.)**

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

**d) Otras cuentas por cobrar**

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

|  | <u>2024</u>        | <u>2023</u>       |
|--|--------------------|-------------------|
|  | Bs                 | Bs                |
| <b>Pagos anticipados</b>                                   |                    |                   |
| Pago anticipado del impuesto a las transacciones           | 2,125,506          | 5,561,561         |
| Anticipos por compras de bienes y servicios                | (1) 399,294        | 599,872           |
| Alquileres pagados por anticipado                          | 111,194            | 95,532            |
| Seguros pagados por anticipado                             | (2) 3,013,789      | 2,073,652         |
| Otros pagos anticipados                                    | (3) 1,411,359      | 2,021,469         |
| Total pagos anticipados                                    | <u>7,061,142</u>   | <u>10,352,086</u> |
| <b>Diversas</b>  |                    |                   |
| Comisiones por cobrar                                      | (4) 1,357,445      | 992,187           |
| Primas de seguros por cobrar                               | (5) 16,257,398     | 18,463,367        |
| Gastos por recuperar                                       | (6) 2,501,825      | 1,748,606         |
| Importes entregados en garantía                            | (7) 131,396        | 131,396           |
| Cuentas por cobrar - comisiones por pago de bonos sociales | 50,503             | 50,503            |
| Otras partidas pendientes de cobro                         | (8) 555,738        | 702,923           |
| Total diversas   | <u>20,854,305</u>  | <u>22,088,982</u> |
| <b>Previsión para otras cuentas por cobrar</b>             |                    |                   |
| Previsión específica para pagos anticipados                | (9) (490,502)      | (248,083)         |
| Previsión específica para cuentas por cobrar diversas      | (10) (1,450,963)   | (363,580)         |
| Total previsión para otras cuentas por cobrar              | <u>(1,941,465)</u> | <u>(611,663)</u>  |
|  | <u>25,973,982</u>  | <u>31,829,405</u> |

(1) Al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, la subcuenta contable Anticipo por Compra de Bienes y Servicios corresponde principalmente a importes entregados por honorarios de auditoría externa, adquisición de licencias, servicios de implementación y adquisición de sistemas.

(2) Al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, corresponde a seguros pagados por anticipado por el diferimiento de seguros de garantías, principalmente. La subcuenta contable también comprende las pólizas de seguros contratadas por el Banco, que fueron pagadas en forma anticipada y que serán llevados al gasto durante el plazo de duración del contrato.

(3) Al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, Otros Pagos Anticipados comprenden principalmente el importe pagado a la Bolsa Boliviana de Valores S.A. por mantenimiento de acciones y bonos, el pago de comisión por boletas de garantías por cumplimiento de contrato de servicios, el pago por renovación de dominio, licencias, soporte y mantenimiento de software, el pago por suscripciones anuales herramientas para talento humano. En la gestión 2024 también comprende el pago a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) por tasas de regulación.

**BANCO FORTALEZA SOCIEDAD ANÓNIMA (BANCO FORTALEZA S.A.)**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

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

- (4) La subcuenta contable comisiones por cobrar registra el importe de las comisiones devengadas y pendientes de cobro por servicios de cobranza de telefonía, agua potable, cable, energía eléctrica, renta dignidad, SEGIP, YPFB, seguros, UMSA, principalmente.
- (5) Al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, registra el importe de las primas de seguros de desgravamen diferidas que fueron cubiertas por el Banco para ser posteriormente cobrado a los clientes.
- (6) Gastos por recuperar registra el importe de los gastos que siendo a cargo de clientes ha pagado el Banco para ser cobrados a los mismos. Las partidas permanecen registradas en esta cuenta contable como máximo trescientos treinta (330) días, transcurrido este lapso si no fueron recuperadas se provisionan en un 100% y se castigan con cargo a la previsión para otras cuentas por cobrar previamente constituida y se registran en la cuenta de orden correspondiente.
- (7) Importes entregados en garantía está compuesto por las garantías por inmuebles alquilados para el funcionamiento de las oficinas del Banco.
- (8) Otras partidas pendientes de cobro corresponden principalmente a gastos efectuados por FONDESIF dentro del programa (MAP) por Bs288.120, seguro de desgravamen por operaciones que no cuentan con cuotas diferidas y gastos por seguros de tarjetas de crédito por cuenta de clientes.
- (9) La previsión para pagos anticipados corresponde a las efectuadas por los saldos pendientes cuya antigüedad es mayor a los 330 días desde la fecha de la operación, principalmente por la inscripción de bonos en la Bolsa Boliviana de Valores, comisión por boleta de garantía por cumplimiento de contrato por servicios y anticipos por servicios legales.
- (10) La previsión para cuentas por cobrar diversas corresponde a las efectuadas por las partidas pendientes de cobro cuya antigüedad es mayor a los 330 días, principalmente a gastos efectuados por FONDESIF dentro del programa (MAP) por Bs288.120, seguro de desgravamen y a comisiones por cobrar correspondiente a gestiones pasadas.

**e) Bienes realizables**

**BANCO FORTALEZA SOCIEDAD ANÓNIMA (BANCO FORTALEZA S.A.)**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

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

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

|   | 2024<br>Bs        | 2023<br>Bs       |
|---|-------------------|------------------|
| <b>Bienes muebles recibidos en recuperación de créditos</b>                   |                   |                  |
| Bienes incorporados a partir del 1° de enero de 2003                          | -                 | 35,146           |
| Previsión para bienes muebles incorporados a partir del 1° de enero de 2003   | -                 | (8,787)          |
| Valor neto de bienes muebles recibidos en recuperación de créditos            | -                 | 26,359           |
| <b>Bienes inmuebles recibidos en recuperación de créditos</b>                 |                   |                  |
| Excedidos del plazo de tenencia   | -                 | -                |
| Bienes incorporados a partir del 1° de enero de 2003                          | 25,582,970        | 17,192,620       |
| Previsión para bienes inmuebles excedidos del plazo de tenencia               | -                 | -                |
| Previsión para bienes inmuebles incorporados a partir del 1° de enero de 2003 | (14,280,126)      | (9,088,943)      |
| Valor neto de bienes inmuebles recibidos en recuperación de créditos          | 11,302,844        | 8,103,677        |
| <b>Bienes fuera de uso</b>  |                   |                  |
| Bienes fuera de uso - mobiliario, equipos y vehículos                         | 5,203             | 5,203            |
| Previsión para bienes fuera de uso  | (5,203)           | (5,203)          |
| Valor neto de bienes fuera de uso   | -                 | -                |
|   | <u>11,302,844</u> | <u>8,130,036</u> |

**f) Bienes de uso**

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

|                         | Valores originales |                    | Depreciaciones acumuladas |                   | Valores netos     |                   |
|-------------------------|--------------------|--------------------|---------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|                         | 2024<br>Bs         | 2023<br>Bs         | 2024<br>Bs                | 2023<br>Bs        | 2024<br>Bs        | 2023<br>Bs        |
| Terrenos                | 5,543,609          | 5,543,609          | -                         | -                 | 5,543,609         | 5,543,609         |
| Edificios               | 25,520,234         | 25,520,234         | 7,128,925                 | 6,784,970         | 18,391,309        | 18,735,264        |
| Mobiliario y enseres    | 19,990,181         | 19,975,314         | 16,939,625                | 16,660,719        | 3,050,556         | 3,314,595         |
| Equipos e instalaciones | 15,266,029         | 14,952,295         | 11,693,357                | 11,178,227        | 3,572,672         | 3,774,068         |
| Equipos de computación  | 28,613,873         | 27,864,316         | 26,515,826                | 25,873,305        | 2,098,047         | 1,991,011         |
| Vehículos               | 7,855,026          | 7,541,198          | 6,580,155                 | 6,433,184         | 1,274,871         | 1,108,014         |
| Obras de arte           | 84,669             | 84,669             | -                         | -                 | 84,669            | 84,669            |
|                         | <u>102,873,621</u> | <u>101,481,635</u> | <u>68,857,888</u>         | <u>66,930,405</u> | <u>34,015,733</u> | <u>34,551,230</u> |

Al 30 de junio de 2024 y 2023, la depreciación de los bienes de uso registrada en los resultados de ambos períodos alcanza a Bs2.055.243 y Bs2.098.401, respectivamente.

**g) Otros activos**

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

**BANCO FORTALEZA SOCIEDAD ANÓNIMA (BANCO FORTALEZA S.A.)****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

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

|   | <u>2024</u><br>Bs       | <u>2023</u><br>Bs       |
|---|-------------------------|-------------------------|
| <b><u>Bienes diversos</u></b>                   |                         |                         |
| Papelería, útiles y materiales de servicio      | 1,805,157               | 1,232,386               |
|   | <u>1,805,157</u>        | <u>1,232,386</u>        |
| <b><u>Mejoras e instalaciones</u></b>           |                         |                         |
| Mejoras e instalaciones en inmuebles alquilados | 2,288,763               | 2,709,152               |
| Amortización acumulada                          | (1,257,800)             | (1,035,718)             |
|   | <u>1,030,963</u>        | <u>1,673,434</u>        |
| <b><u>Activos intangibles</u></b>               |                         |                         |
| Programas y aplicaciones informáticas           | (1) 16,295,258          | 15,666,310              |
| Amortización acumulada                          | (1) (12,999,753)        | (12,321,502)            |
|   | <u>3,295,505</u>        | <u>3,344,808</u>        |
| <b><u>Partidas pendientes de imputación</u></b> |                         |                         |
| Operaciones por liquidar                        | (2) 1,170,375           | 50,330                  |
| Partidas pendientes de tarjetas de crédito      | 2,915                   | 11,389                  |
|   | <u>1,173,290</u>        | <u>61,719</u>           |
| Total   | <u><u>7,304,915</u></u> | <u><u>6,312,347</u></u> |

(1) Al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, la subcuenta contable programas y aplicaciones informáticas registra las inversiones en software adquirido.

Al 30 de junio de 2024 y 2023, la amortización de los gastos por mejoras y activos intangibles durante ambos períodos alcanza a Bs1.327.734 y Bs745.189, respectivamente.

(2) Al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, la subcuenta contable operaciones por liquidar registra principalmente pagos por renta dignidad, corresponsalía, giros Western Unión, depósitos ATM.

**h) Fideicomisos constituidos**

Al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, el Banco no cuenta con fideicomisos constituidos.

**i) Obligaciones con el público**

La evolución de las obligaciones con el público en las tres últimas gestiones es la siguiente:

**BANCO FORTALEZA SOCIEDAD ANÓNIMA (BANCO FORTALEZA S.A.)**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

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

|   | <u>2024</u>                 | <u>2023</u>                 | <u>2022</u>                 |
|---|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
|   | Bs                          | Bs                          | Bs                          |
| <b>Obligaciones con el público a la vista</b>   |                             |                             |                             |
| Depósitos en cuenta corriente   | 255,617,181                 | 438,693,988                 | 333,850,851                 |
| Cuentas corrientes inactivas  | 4,033,415                   | 1,511,023                   | 3,760,494                   |
| Acreedores por documentos de cobro inmediato  | 1,177,619                   | 4,856,006                   | 4,720,004                   |
| Giros y transferencias por pagar  | 300                         | 300                         | 300                         |
| Cobranzas por reembolsar  | 3,029,725                   | 3,257,554                   | 2,609,283                   |
| Valores vencidos  | 4,188                       | 30,039                      | -                           |
| Depósitos fiduciarios en cuenta corriente   | 60,442,380                  | 44,976,627                  | 41,030,226                  |
|   | <u>324,304,808</u>          | <u>493,325,537</u>          | <u>385,971,158</u>          |
| <b>Obligaciones con el público por cuentas de ahorro</b>                                    |                             |                             |                             |
| Depósitos en caja de ahorros  | 722,356,692                 | 578,828,324                 | 540,782,084                 |
| Depósitos en caja de ahorros clausuradas por inactividad                                    | 5,063,528                   | 5,249,387                   | 5,000,261                   |
| Depósitos fiduciarios en caja de ahorro   | 12,027,902                  | 10,840,317                  | 11,122,347                  |
|   | <u>739,448,122</u>          | <u>594,918,028</u>          | <u>556,904,692</u>          |
| <b>Obligaciones con el público a plazo</b>  |                             |                             |                             |
| Depósitos a plazo fijo a 30 días  | 603,089                     | 530,807                     | 614,143                     |
|   | <u>603,089</u>              | <u>530,807</u>              | <u>614,143</u>              |
| <b>Obligaciones con el público restringidas</b>   |                             |                             |                             |
| Retenciones judiciales  | 31,412,135                  | 24,894,676                  | 16,523,494                  |
| Cuentas corrientes clausuradas  | 21,669                      | 20,469                      | 11,206                      |
| Depósitos en caja de ahorros afectados en garantía  | 9,722,654                   | 8,476,695                   | 6,725,625                   |
| Depósitos a plazo afectados en garantía   | 2,014,315                   | 26,915                      | 68,600                      |
| Depósitos a plazo fijo con anotación en cuenta restringidos                                 | 38,072,269                  | 40,298,711                  | 50,670,261                  |
| Otras obligaciones con el público restringidas  | 5,771,319                   | 9,314,354                   | 10,143,416                  |
|   | <u>87,014,361</u>           | <u>83,031,820</u>           | <u>84,142,602</u>           |
| <b>Obligaciones con el público a plazo fijo con anotación en cuenta</b> (1)                 |                             |                             |                             |
| Depósitos a plazo fijo a 30 días  | 18,686,479                  | 7,582,308                   | 11,895,100                  |
| Depósitos a plazo fijo de 31 a 60 días  | 3,000                       | -                           | 9,448,312                   |
| Depósitos a plazo fijo de 61 a 90 días  | 7,007,500                   | 388,500                     | 40,454                      |
| Depósitos a plazo fijo de 91 a 180 días   | 5,943,129                   | 12,669,561                  | 36,430,150                  |
| Depósitos a plazo fijo de 181 a 360 días  | 21,690,334                  | 21,529,230                  | 29,404,766                  |
| Depósito a plazo fijo de 361 días a 720 días  | 334,271,228                 | 334,780,956                 | 478,698,466                 |
| Depósitos a plazo fijo de 721 a 1080 días   | 177,560,867                 | 267,310,282                 | 326,771,769                 |
| Depósitos a plazo fijo mayor a 1080 días  | 1,768,808,000               | 498,649,310                 | 1,394,981,643               |
|   | <u>2,333,970,537</u>        | <u>1,142,910,147</u>        | <u>2,287,670,660</u>        |
| <b>Cargos devengados por pagar obligaciones con el público</b>                              |                             |                             |                             |
| Cargos devengados por pagar obligaciones con el público a plazo                             | 41                          | 39                          | 49                          |
| Cargos devengados por pagar obligaciones con el público restringidas                        | 298,393                     | 401,069                     | 738,716                     |
| Cargos devengados por pagar obligaciones con el público a plazo con anotación en cuenta (1) | 246,853,830                 | 114,859,603                 | 233,547,290                 |
|   | <u>247,152,264</u>          | <u>115,260,711</u>          | <u>234,286,055</u>          |
| <b>Total</b>  | <u><u>3,732,493,181</u></u> | <u><u>2,429,977,050</u></u> | <u><u>3,549,589,310</u></u> |

(1) En la gestión 2024, algunas operaciones del grupo Obligaciones con empresas públicas fueron reasignadas al grupo Obligaciones con el público de acuerdo al tipo de depositante.

**j) Obligaciones con instituciones fiscales**

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

**BANCO FORTALEZA SOCIEDAD ANÓNIMA (BANCO FORTALEZA S.A.)**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

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

|   | <u>2024</u>          | <u>2023</u>          |
|---|----------------------|----------------------|
|   | Bs                   | Bs                   |
| <b>Obligaciones fiscales a la vista</b>               |                      |                      |
| Obligaciones a traspasar al TGN por cuentas inactivas | 80,938               | 44,253               |
| Obligaciones a traspasar al TGN por fallas de caja    | <u>336</u>           | <u>1,038</u>         |
|   | <u><u>81,274</u></u> | <u><u>45,291</u></u> |

**BANCO FORTALEZA SOCIEDAD ANÓNIMA (BANCO FORTALEZA S.A.)**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

**k) Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento**

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

|   | 2024               | 2023               |
|---|--------------------|--------------------|
|   | Bs                 | Bs                 |
| <b>Obligaciones con bancos y entidades financieras a la vista</b>   |                    |                    |
| Depósitos en cuenta corriente de entidades financieras del país no sujetos a encaje                                 | 60,098,801         | 71,120,844         |
| Obligaciones con bancos y entidades financieras a la vista no sujetas a encaje legal restringidas                   | 666,138            | 598,129            |
|   | <u>60,764,939</u>  | <u>71,718,973</u>  |
| <b>Obligaciones con el BCB a plazo</b>  |                    |                    |
| Obligaciones con el BCB a corto plazo   | (1) 34,972,717     | -                  |
| Obligaciones con el BCB a mediano plazo   | (2) 124,721,975    | 124,721,975        |
|   | <u>159,694,692</u> | <u>124,721,975</u> |
| <b>Obligaciones con Entidades Financieras que realizan actividades de Segundo Piso a Plazo</b>                      |                    |                    |
| Obligaciones con entidades financieras que realizan actividades de segundo piso a mediano plazo                     | (3) 171,672,619    | 200,029,762        |
|   | <u>171,672,619</u> | <u>200,029,762</u> |
| <b>Obligaciones con Bancos y otras entidades financieras del país a plazo</b>                                       |                    |                    |
| Obligaciones con otras entidades financieras del país a mediano plazo   | (4) 110,000,000    | 25,416,667         |
| Obligaciones por títulos valores vendidos con pacto de recompra   | (5) 11,414,000     | -                  |
| Depósitos en caja de ahorros de entidades financieras del país no sujetos a encaje legal                            | 77,411,079         | 63,622,279         |
| Depósitos a plazo fijo de entidades financieras del país con anotación en cuenta no sujetos a encaje                | 222,750,000        | 309,861,181        |
| Operaciones interbancarias  | (6) 20,000,000     | -                  |
| Obligaciones con bancos y otras entidades financieras a plazo no sujetas a encaje legal restringidas                | (7) 13,118,342     | 17,622,109         |
|   | <u>454,693,421</u> | <u>416,522,236</u> |
| <b>Cargos devengados por pagar obligaciones con bancos y entidades de financiamiento</b>                            |                    |                    |
| Cargos devengados por pagar obligaciones con bancos y entidades de financiamiento a la vista                        | 989,976            | 404,932            |
| Cargos devengados por pagar obligaciones con el BCB a plazo   | 26,202             | -                  |
| Cargos devengados por pagar obligaciones con entidades financieras que realizan actividades de segundo piso a plazo | 296,216            | 394,987            |
| Cargos devengados por pagar obligaciones con otras entidades financieras del país a plazo                           | 10,833,606         | 12,052,685         |
|   | <u>12,146,000</u>  | <u>12,852,604</u>  |
|   | <u>858,971,671</u> | <u>825,845,550</u> |

- (1) Al 30 de junio de 2024, corresponde a Obligaciones con el BCB por títulos valores vendidos con pacto de recompra. Al 31 de diciembre de 2023 no existe saldo en la subcuenta contable.
- (2) Al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, corresponde a préstamos de liquidez otorgados por el BCB con garantía de los Fondos para créditos destinados al sector productivo y a vivienda de interés social (CPVIS III y CPVIS II), a una tasa de interés del cero por ciento (0%), con el propósito de incrementar la cartera de créditos destinada al sector productivo y a vivienda de interés social del Banco.



## BANCO FORTALEZA SOCIEDAD ANÓNIMA (BANCO FORTALEZA S.A.)

### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

Al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, incluye el préstamo de liquidez en moneda nacional con Garantía del Fondo para Créditos destinados al sector productivo (Fondo CPRO) por Bs42.590.653 en ambos períodos.

- (3) Corresponde a los contratos de Préstamo suscritos con el Banco de Desarrollo Productivo S.A.M. relacionados con el producto "Ventanilla MYPE Productiva".

Durante la gestión 2021 se gestionaron ocho (8) préstamos, tres(3) de ellos fueron cancelados al 30 de septiembre de 2021, quedando los préstamos: N° 2473 por Bs55.000.000 a un plazo de 48 meses, a una tasa de interés nominal fija del 6,50% (seis coma cincuenta por ciento) anual; N° 2488 por Bs20.000.000 a un plazo de 48 meses, a una tasa de interés nominal fija del 6,70% (seis coma setenta por ciento) anual; N° 2489 por Bs20.000.000 a un plazo de 48 meses, a una tasa de interés nominal fija del 6,70% (seis coma setenta por ciento) anual, N° 2490 por Bs15.000.000 a un plazo de 48 meses, a una tasa de interés nominal fija del 6,70% (seis coma setenta por ciento) anual y N° 2523 por Bs20.000.000 a un plazo de 42 meses, a una tasa de interés nominal fija del 6,50% (seis coma cincuenta por ciento) anual.

Durante la gestión 2022 se gestionaron siete (7) préstamos: Un (1) préstamo por Bs100.000.000 a un plazo de cuatro (4) años, a una tasa de interés nominal fija del 5,85% (cinco coma ochenta y cinco por ciento) anual. Seis (6) préstamos por un total de Bs80.000.000 a un plazo de tres (3) años, a una tasa de interés nominal fija del 5,65% (cinco coma sesenta y cinco por ciento) anual.

Durante la gestión 2023 se gestionaron dos (2) préstamos por un total de Bs40.000.000 a un plazo de tres (3) años, a una tasa de interés nominal fija del 5,65% (cinco coma sesenta y cinco por ciento) anual.

Durante la gestión 2024 se gestionó un (1) préstamo por un total de Bs20.000.000 a un plazo de tres (3) años, a una tasa de interés nominal fija del 6,00% (seis por ciento) anual.

El saldo al 30 de junio de 2024 asciende a Bs171.672.619 y al 31 de diciembre de 2023 a Bs200.029.762.

- (4) Obligaciones con otras entidades financieras del país a mediano plazo corresponde a:

**BANCO UNIÓN:** En la gestión 2024 se gestionaron dos (2) préstamos, a una tasa de interés nominal fija del 5,99% (cinco coma noventa y nueve por ciento) anual, a tres (3) años plazo por un total de Bs105.000.000.

Dichos préstamos fueron otorgados dentro del marco del contrato de Línea de crédito rotativa suscrito con el Banco Unión S.A. el 9 de diciembre de 2020, a un plazo de cinco (5) años, inicialmente por Bs35.000.000 y posteriormente incrementada a Bs105.000.000, el saldo de la línea al 31 de diciembre de 2023 es de Bs89.583.333, no existe saldo al 30 de junio de 2024.

**BANCO BISA:** En la gestión 2022 se suscribió un contrato de préstamo por Bs20.000.000, a una tasa de interés anual fija del 5,20% (cinco coma veinte por ciento) a un plazo de 720 días (setecientos veinte días), con amortizaciones de capital e interés semestral de acuerdo a plan de pagos. El saldo al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, es de Bs5.000.000 y Bs10.000.000, respectivamente.

**BANCO FORTALEZA SOCIEDAD ANÓNIMA (BANCO FORTALEZA S.A.)****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

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

- (5) Al 30 de junio de 2024 corresponde a las obligaciones con entidades financieras del país por la venta de títulos valores con pacto de recompra. Al 31 de diciembre de 2023 no existe saldo en la subcuenta contable.
- (6) Al 30 de junio de 2024, corresponde a un (1) contrato de préstamo interbancario, por Bs20.000.000 a un plazo de tres (3) días calendario, a una tasa de interés anual del seis por ciento (6.00%) y con fecha de vencimiento el 1 de julio de 2024. Al 31 de diciembre de 2023 no existe saldo en la subcuenta contable.
- (7) Obligaciones con bancos y otras entidades financieras a plazo no sujetas a encaje legal restringidas comprenden los saldos de los depósitos en caja de ahorro y plazo fijo de Entidades Financieras cuyas captaciones están sujetas a encaje legal y se encuentran restringidas en su disponibilidad, por orden de retención de fondos impartida por autoridades judiciales, fiscales o administrativas.

**I) Otras cuentas por pagar**

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

|  |     | <u>2024</u>       | <u>2023</u>       |
|--|-----|-------------------|-------------------|
|  |     | Bs                | Bs                |
| Por intermediación Financiera  | (1) | 19,434,887        | 21,767,691        |
| <b>Diversas</b>  |     |                   |                   |
| Cheques de gerencia  |     | 1,483,373         | 1,028,010         |
| Retenciones por orden de autoridades públicas                                      |     | 3,060             | 3,060             |
| Acreedores fiscales por retenciones a terceros                                     |     | 228,127           | 321,725           |
| Acreedores fiscales por impuestos a cargo de la entidad                            | (2) | 4,347,101         | 8,350,461         |
| Acreedores por cargas sociales retenidas a terceros                                |     | 620,273           | 675,304           |
| Acreedores por cargas sociales a cargo de la entidad                               |     | 897,382           | 917,332           |
| Dividendos o excedentes de percepción por pagar                                    |     | 14,623            | 14,623            |
| Acreedores por compra de bienes y servicios  | (4) | 1,118,753         | 2,626,559         |
| Acreedores por retenciones a funcionarios  |     | 211,616           | 126,417           |
| Ingresos diferidos   | (3) | 149,776           | 172,297           |
| Acreedores varios  | (4) | 9,500,422         | 10,363,021        |
| <b>Provisiones</b>   |     |                   |                   |
| Provisión para primas  |     | 2,012,227         | 43,348            |
| Provisión para aguinaldo   |     | 2,351,826         | -                 |
| Provisión para indemnizaciones   |     | 14,433,324        | 15,059,289        |
| Provisión para impuesto a la propiedad de bienes inmuebles y vehículos automotores |     | 324,221           | 340,592           |
| Otras provisiones  | (5) | 5,688,787         | 6,030,305         |
| <b>Partidas pendientes de imputación</b>   |     |                   |                   |
| Fallas de caja   |     | 108,204           | 98,444            |
|  |     | <u>62,927,982</u> | <u>67,938,478</u> |

- (1) Otras cuentas por pagar por intermediación financiera registran las obligaciones derivadas de la actividad de intermediación financiera. Al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, comprende los saldos por operaciones pendientes ACH tercer ciclo cuyo proceso de compensación se realiza en la mañana del día siguiente hábil y al cruce de fondos por operaciones con tarjetas de débito y crédito.

## BANCO FORTALEZA SOCIEDAD ANÓNIMA (BANCO FORTALEZA S.A.)

### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

- (2) Acreedores fiscales por impuestos a cargo de la entidad registra las obligaciones tributarias del Banco por el Impuesto a las Transacciones, Debito Fiscal IVA e Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas. Al 31 de diciembre de 2023 registra la provisión de Bs5.561.561, por impuesto sobre las utilidades de las empresas.
- (3) Al 30 de junio de 2024, los ingresos diferidos corresponden principalmente, a los ingresos resultantes de la colocación por encima su valor par de los Bonos Subordinados BANCO FORTALEZA 2021 por Bs145.922, Bonos Subordinados BANCO FORTALEZA – Emisión 2 por Bs3.047. Al 31 de diciembre de 2023, los ingresos diferidos corresponden principalmente, a los ingresos resultantes de la colocación por encima su valor par de los Bonos Subordinados BANCO FORTALEZA 2021 por Bs159.624, Bonos Subordinados BANCO FORTALEZA – Emisión 2 por Bs6.715 y por DPF's Bs4.780.
- (4) Al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, acreedores varios registra principalmente importes pendientes de aplicación de clientes, costas judiciales, acreedores por seguros de desgravamen y de garantías de clientes. La subcuenta contable acreedores por compra de bienes y servicios comprende pago a proveedores por gastos administrativos.
- (5) Otras provisiones corresponden a provisiones administrativas constituidas principalmente por gastos de telecomunicaciones, servicios de Auditoría Externa, gastos de mantenimiento, servicios básicos, aporte trimestral Fondo de Protección al Ahorrista, ajuste anual Acuotación ASFI e incentivos gerenciales.

#### m) Previsiones

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

|   |     | <u>2024</u>       | <u>2023</u>       |
|---|-----|-------------------|-------------------|
|   |     | Bs                | Bs                |
| Provisión específica para activos contingentes  | (1) | 2,208,926         | 2,127,378         |
| Provisión genérica voluntaria cíclica   | (2) | 19,162,306        | 20,185,971        |
| Provisión genérica voluntaria para incobrabilidad de cartera por factores de riesgo adicional | (3) | 5,364,805         | 5,364,805         |
| Provisión genérica cíclica  | (4) | <u>19,162,306</u> | <u>20,185,972</u> |
|   |     | <u>45,898,343</u> | <u>47,864,126</u> |

- (1) Registra el importe estimado para cubrir el riesgo de posibles pérdidas originadas por los activos contingentes.
- (2) En el marco de lo establecido en el Artículo N°10, Sección 3, del Reglamento para la Evaluación y Calificación de Cartera de Créditos contenido en el Capítulo IV, Título II, Libro 3° de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) mediante trámite N°T-1501144357 del 20 de octubre de 2016, otorga la no objeción al Banco Fortaleza S.A. para computar la provisión cíclica como parte del capital regulatorio, en el contexto de lo establecido en la Política de Gestión del Coeficiente de Adecuación Patrimonial (CAP) aprobada por el Directorio. En ese sentido, se procedió a la reclasificación de la provisión genérica cíclica hasta el 50% de la Provisión Cíclica Requerida Total.

## BANCO FORTALEZA SOCIEDAD ANÓNIMA (BANCO FORTALEZA S.A.)

### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

- (3) En esta subcuenta se registra, la previsión para incobrabilidad de cartera determinada por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) para cubrir pérdidas estimadas por factores de riesgo adicional, hasta un máximo del cincuenta por ciento (50%) del saldo registrado en la subcuenta 139.08 Previsión genérica para incobrabilidad de cartera por factores de riesgo adicional al 30 de junio de 2022, previa no objeción de ASFI.

En ese sentido, el 6 de enero de 2023, el ente regulador, mediante carta ASFI/DSR II/R-1088/2023 del 4 de enero de 2023, comunica a Banco Fortaleza S.A. que cumplió con los requisitos dispuestos en el Artículo 22, Sección 10 del Reglamento para la Evaluación y Calificación de Cartera de Créditos, contenido en el Capítulo IV, Título II, Libro 3°, de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros y da su No Objeción para que la Previsión genérica para incobrabilidad de cartera por factores de riesgo adicional por Bs5.364.805, que representan el 50% de dicha previsión, pasen a computar como parte del Capital Regulatorio, a través de su constitución en la subcuenta 253.04

- (4) 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) Valores en circulación

Al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, el Banco no cuenta con valores en circulación.

#### o) Obligaciones subordinadas

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

|   |     | 2024              | 2023              |
|---|-----|-------------------|-------------------|
|   |     | Bs                | Bs                |
| Obligaciones subordinadas con el FONDESIF - Maquicentros (Recursos financieros)     | (1) | 1,089,430         | 1,089,430         |
| Obligaciones subordinadas con el FONDESIF - Maquicentros (Asistencia técnica)       | (1) | 396,233           | 396,233           |
| Bonos subordinados Fortaleza 2021   | (2) | 50,000,000        | 50,000,000        |
| Bonos subordinados Emisión 2  | (3) | 15,003,000        | 15,003,000        |
| Cargos devengados por pagar obligaciones subordinadas instrumentadas mediante bonos |     | 1,729,985         | 1,706,470         |
|   |     | <u>68,218,648</u> | <u>68,195,133</u> |

- (1) Corresponde a Asistencia Técnica No Reembolsable de los contratos de provisión de recursos financieros y asistencia técnica suscrita entre el Banco Fortaleza S.A. y el Fondo de Desarrollo del Sistema Financiero y Apoyo al Sector Productivo (FONDESIF). En el marco del contrato de apoyo a los Maquicentros Productivos, el FONDESIF desembolsó USD 158.809. Adicionalmente, bajo el contrato del Programa MAP, el FONDESIF ha desembolsado USD 57.760. Estos desembolsos fueron registrados en calidad de obligación subordinada, entendida la misma como una transferencia de recursos no reembolsables, sujeta a condición suspensiva.

## BANCO FORTALEZA SOCIEDAD ANÓNIMA (BANCO FORTALEZA S.A.)

### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

- (2) Corresponde a los Bonos Subordinados BANCO FORTALEZA 2021, serie única, por Bs50.000.000, a un plazo de 2.700 días calendario, computables a partir de la fecha de emisión y a una tasa de interés nominal, anual y fija del 6,90%. La periodicidad y el pago de intereses se realizará cada 180 días calendario y la amortización de capital, 33% en el cupón once (11), 33% en el cupón trece (13) y 34% en el cupón quince (15) conforme al cronograma de pagos.

El 28 de enero de 2022, mediante Resolución ASFI/064/2022, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) procede con la autorización de la oferta pública y con la inscripción en el registro del mercado de valores de ASFI, de la emisión denominada, "BONOS SUBORDINADOS BANCO FORTALEZA 2021" bajo el número de registro ASFI/DSV-ED-FFO-007/2022, emisión que al 27 de abril de 2022 fue colocada totalmente de acuerdo con el siguiente detalle:

| Fecha     | Tasa  | Volumen     | Valor nominal | Monto nominal colocado Bs |
|-----------|-------|-------------|---------------|---------------------------|
| 11/2/2022 | 6,90% | 2000        | 10.000        | 20.000.000                |
| 11/2/2022 | 6,90% | 1500        | 10.000        | 15.000.000                |
| 11/2/2022 | 6,90% | 200         | 10.000        | 2.000.000                 |
| 14/2/2022 | 6,90% | 500         | 10.000        | 5.000.000                 |
| 9/3/2022  | 6,90% | 30          | 10.000        | 300.000                   |
| 24/3/2022 | 6,90% | 700         | 10.000        | 7.000.000                 |
| 27/4/2022 | 6,90% | 70          | 10.000        | 700.000                   |
|           |       | <b>5000</b> |               | <b>50.000.000</b>         |

El monto de Bs42.000.000 colocado hasta el mes de febrero de 2022 fue computado en el capital regulatorio a partir del 9 de marzo de 2022, con lo cual el Coeficiente de Adecuación Patrimonial del Banco se incrementó a 12,02%. Cabe destacar que la autorización de ASFI para la adición de dicho importe de los bonos subordinados como parte del capital regulatorio está contenida en nota ASFI/DSR II/R-46612/2022.

El 12 de abril de 2022 mediante carta ASFI/DSR II/R-71432/2022, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero manifiesta su No Objeción para incluir al Capital Regulatorio la colocación parcial de la Obligación Subordinada denominada "Bonos Subordinados Banco Fortaleza 2021" por un monto de Bs7.300.000.

Mediante carta ASFI/DSR II/R-94645/2022 del 12 de mayo de 2022, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) manifiesta su No Objeción para incluir al Capital Regulatorio la colocación parcial de la Obligación Subordinada denominada "Bonos Subordinados Banco Fortaleza 2021" por un monto de Bs700.000.

- (3) Corresponde a los Bonos Subordinados BANCO FORTALEZA – Emisión 2, serie única, por Bs45.000.000, a un plazo de ocho (8) años (2.880 días calendario, computables a partir de la fecha de emisión) y a una tasa de interés nominal, anual y fija del 6,00%. La periodicidad y el pago de intereses se realizará cada 180 días calendario y la amortización de capital, 33,33% en el cupón doce (12), 33,33% en el cupón catorce (14) y el remanente 33,34% en el cupón dieciséis (16) conforme al cronograma de pagos.

## BANCO FORTALEZA SOCIEDAD ANÓNIMA (BANCO FORTALEZA S.A.)

### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

Mediante trámite N° T-1319138112 del 29 de noviembre de 2016, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) procede con la autorización de la oferta pública y con la inscripción en el registro del mercado de valores de ASFI, de la emisión denominada: "Bonos Subordinados BANCO FORTALEZA – Emisión 2", comprendida dentro del Programa: "Bonos subordinados Banco Fortaleza" bajo el número de registro ASFI/DSVSC-ED-FFO-039/2016, emisión que fue colocada en su totalidad el 16 de diciembre de 2016.

Este monto fue computado en el capital regulatorio a partir del 29 de diciembre de 2016, con lo cual el Coeficiente de Adecuación Patrimonial del Banco se incrementó a 12,85% al cierre de gestión. Cabe destacar que la autorización de ASFI para la adición de los bonos subordinados como parte del capital regulatorio, está contenida en nota ASFI/DSR I/R-235269/2016 del 28 de diciembre de 2016.

Las emisiones vigentes, están sujetas al cumplimiento de los compromisos financieros que se detallan a continuación, los cuales son revisados y difundidos en forma trimestral. Desde la emisión de los bonos, el Banco ha cumplido con los compromisos financieros adquiridos.

El cálculo de estos al 30 de junio de 2024 es el siguiente:

#### BONOS SUBORDINADOS BANCO FORTALEZA - EMISIÓN 2

| Indicadores Financieros                                    | Compromiso     | Cálculo a Junio 2024 |
|--|----------------|----------------------|
| Coeficiente de Adecuación Patrimonial (CAP) <sup>(i)</sup> | CAP $\geq$ 11% | 12,53%               |
| Índice de Liquidez (IL) <sup>(i)</sup>                     | IL $\geq$ 50%  | 62,62%               |
| Índice de Cobertura (IC) <sup>(i)</sup>                    | IC $\geq$ 100% | 102,32%              |

(i) Promedio de los últimos tres meses.

#### BONOS SUBORDINADOS BANCO FORTALEZA 2021

| Indicadores Financieros                                    | Compromiso     | Cálculo a Junio 2024 |
|--|----------------|----------------------|
| Coeficiente de Adecuación Patrimonial (CAP) <sup>(i)</sup> | CAP $\geq$ 11% | 12,53%               |
| Índice de Liquidez (IL) <sup>(i)</sup>                     | IL $\geq$ 50%  | 62,33%               |
| Índice de Cobertura (IC) <sup>(i)</sup>                    | IC $\geq$ 100% | 100,10%              |

(i) Promedio de los últimos tres meses.

#### p) Obligaciones con empresas públicas

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

**BANCO FORTALEZA SOCIEDAD ANÓNIMA (BANCO FORTALEZA S.A.)**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

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

|  | 2024 | 2023          |
|--|------|---------------|
|  | Bs   | Bs            |
| <b>Obligaciones con empresas públicas</b>  |      |               |
| <b>Obligaciones con empresas públicas por Cuentas de Ahorros</b>                               |      |               |
| Depósitos en caja de ahorros   | -    | 90,632,400    |
|  | -    | 90,632,400    |
| <b>Obligaciones con empresas públicas a plazo fijo con anotación en cuenta</b>                 |      |               |
| Depósitos a plazo fijo de 721 a 1.080 días   | -    | 56,000,000    |
| Depósitos a plazo fijo mayor a 1080 días   | -    | 1,253,212,333 |
|  | -    | 1,309,212,333 |
| <b>Cargos devengados por pagar obligaciones con empresas públicas</b>                          |      |               |
| Cargos devengados por pagar obligaciones con empresas públicas a plazo con anotación en cuenta | -    | 121,051,791   |
|  | -    | 121,051,791   |
| <b>Total</b>   | -    | 1,520,896,524 |

Las operaciones fueron reasignadas al grupo Obligaciones con el público de acuerdo al tipo de depositante.

**q) Ingresos y gastos financieros**

La composición del grupo por los períodos de seis (6) meses terminados el 30 de junio de 2024 y 2023, es la siguiente:

|  | 2024         | 2023         |
|--|--------------|--------------|
|  | Bs           | Bs           |
| <b>Ingresos financieros</b>                                      |              |              |
| Productos por disponibilidades                                   | 69,301       | 20,055       |
| Productos por inversiones temporarias (1)                        | 4,966,196    | 4,418,673    |
| Productos por cartera vigente                                    | 196,832,030  | 190,994,289  |
| Productos por cartera vencida                                    | 5,770,503    | 3,885,730    |
| Productos por cartera en ejecución                               | 5,152,902    | 3,268,852    |
| Productos por inversiones permanentes financieras (1)            | 1,713,131    | 2,231,705    |
| Comisiones de cartera y contingente                              | 4,418,097    | 5,904,283    |
|  | 218,922,160  | 210,723,587  |
| <b>Gastos financieros</b>  |              |              |
| Cargos por obligaciones con el público                           | (74,759,780) | (61,047,332) |
| Cargos por obligaciones con instituciones fiscales               | -            | -            |
| Cargos por obligaciones con bancos y entidades de financiamiento | (15,131,421) | (19,533,524) |
| Cargos por obligaciones subordinadas                             | (2,181,594)  | (2,619,831)  |
| Cargos por obligaciones con empresas públicas                    | -            | (717,955)    |
|  | (92,072,795) | (83,918,642) |

(1) Corresponde a productos devengados por operaciones de Tesorería en el Mercado de Valores.

**TASAS DE INTERÉS EFECTIVAS ACTIVAS - CRÉDITOS COMERCIALES**

**BANCO FORTALEZA SOCIEDAD ANÓNIMA (BANCO FORTALEZA S.A.)**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

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

|           |  | <b>II-2023</b>   | <b>I-2024</b>           |
|-----------|--|--|-------------------------|
| <b>Nº</b> | <b>NOMBRE PRODUCTOS COMERCIALES</b>                    | <b>TASA DE INTERÉS ACTIVA<br/>en Bs. anual expresada (%)</b> |                         |
| 1         | DINERO HOY MIPE  | 12% / 27.50%   | 12% / 27.50%            |
| 2         | VEHICULO HOY MIPE                                      | 11% / 11.5%  | 11% / 11.5%             |
| 3         | LINEA DE CRÉDITO ÓPTIMA - PIME                         | 22.00%   | 22.00%                  |
| 4         | CRÉDITO CAPITAL EXPRESO MIPE                           | 19% / 20%  | 19% / 20%               |
| 5         | CRÉDITO MICROEXPRESO MIPE                              | 23% / 24%  | 23% / 24%               |
| 6         | CONSOLIDADORA DE CRÉDITO MIPE                          | 11% / 11.5%  | 11.5% / 12%             |
| 7         | CRÉDITO HIPOTECARIO DE VIVIENDA MIPE                   | 11% / 12.5%  | 11% / 12.5%             |
| 8         | CRÉDITO HIPOTECARIO DE VIVIENDA PERSONAS               | 8.10%/ 9.50%   | 8.10%/ 9.50%            |
| 9         | CRÉDITO DE VIVIENDA DE INTERÉS SOCIAL                  | 5.50% / 6,00% / 6,50%  | 5.50% / 6,00% / 6,50%   |
| 10        | CRÉDITO PARA ANTICRÉTICO DE VIVIENDA DE INTERÉS SOCIAL | 5.50% / 6,00% / 6,50%  | 5.50% / 6,00% / 6,50%   |
| 11        | CRÉDITO DE CONSUMO                                     | 15,50% / 25,00%  | 15,50% / 25,00%         |
| 12        | CRÉDITO VEHICULAR 8x8                                  | 9.90% / 11,50%   | 9.90% / 11,50%          |
| 15        | CAPITAL DE OPERACIÓN (GRAN EMPRESA)                    | 7.99% / 9,99% / 10,99%                                       | 8.99% / 10,99% / 11,99% |
| 16        | CAPITAL DE INVERSIÓN (GRAN EMPRESA)                    | 7.99% / 8,99% / 9,50%  | 8.99% / 9,99% / 10,50%  |
| 17        | PROMOCIÓN VEHÍCULO PESADO                              | 11.5%/12%  | 11.5%/12%               |

**TASAS DE INTERÉS EFECTIVAS PASIVAS**



**BANCO FORTALEZA SOCIEDAD ANÓNIMA (BANCO FORTALEZA S.A.)**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

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

| A<br>H<br>O<br>R<br>R<br>O<br>S |                                  |                       | II-2023                  |                       | I-2024                   |  |
|---------------------------------|----------------------------------|-----------------------|--------------------------|-----------------------|--------------------------|--|
|                                 | Nº                               | NOMBRE DEL PRODUCTO   | TASAS DE INTERÉS PASIVAS |                       | TASAS DE INTERÉS PASIVAS |  |
|                                 |                                  |                       | anual expresada en (%)   |                       | anual expresada en (%)   |  |
|                                 |                                  | Bs                    | \$us                     | Bs                    | \$us                     |  |
| 1                               | CUENTA CORRIENTE                 |                       |                          |                       |                          |  |
|                                 | <b>Genérica Público</b>          | 0%                    | 0%                       | 0%                    | 0%                       |  |
|                                 | CAJAS DE AHORRO                  |                       |                          |                       |                          |  |
| 2                               | <b>Genérica Público</b>          | 0,10% / 1,00%         | 0,10% / 0,50%            | 0,10% / 1,00%         | 0,10% / 0,50%            |  |
| 3                               | <b>Genérica EIF</b>              | 0.01%                 | 0.01%                    | 0.01%                 | 0.01%                    |  |
| 4                               | <b>Mi Futuro</b>                 | 1.50% / 2.50%         | 1.00% / 2.00%            | 1.50% / 2.50%         | 1.00% / 2.00%            |  |
| 5                               | <b>Maximum</b>                   | 2,00% / 3,6%          | -                        | 1,00% / 3,6%          | -                        |  |
| 6                               | <b>Superior*</b>                 | 0,01% / 1,00% / 3,25% | -                        | 0,01% / 1,00% / 3,25% | -                        |  |
| 7                               | <b>Promoción Mi Fortaleza*</b>   | 1,00% / 3,25%         | -                        | 1,00% / 3,25%         | -                        |  |
| 8                               | <b>Promoción Fortaleza Plus*</b> | 1,00% / 4,25%         | -                        | 4,25%                 | -                        |  |

NOTA: La caja de ahorro constituido en Moneda Nacional de Persona Natural recibira una tasa del 2%, si la suma de saldos promedio mensual de todas las cajas de ahorros que el cliente tiene en el Banco es menor a Bs. 70.000.-

(\*) Tasa Vigente hasta 31/12/2024

**TASAS DE INTERÉS EFECTIVAS PASIVAS - DEPÓSITOS A PLAZO FIJO**

| D<br>P<br>F<br>S | II-2023      |                       |         |   |                   |                   |                   |                  |           |            |             |               |        |
|------------------|--------------|-----------------------|---------|---|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|-----------|------------|-------------|---------------|--------|
|                  | Nº           | NOMBRE DEL PRODUCTO   | Moneda  | TASA DE INTERÉS PASIVA                                |                   |                   |                   |                  |           |            |             |               |        |
|                  |              |                       |         | Plazo en Días expresada en (%)                        |                   |                   |                   |                  |           |            |             |               |        |
|                  |              |                       | 30 a 59 | 60 a 89   | 90 a 179          | 180 a 269         | 270 a 360         | 361 a 539        | 540 a 720 | 721 a 899  | 900 a 1,079 | 1,080 a 1,440 | >1,440 |
| 1                | DPF GENÉRICO | \$us.                 | 0.10    | 0.10  | 0.10              | 0.40              | 0.60              | 0.70             | 0.80      | 0.85       | 0.90        | 1.00          | 1.00   |
|                  |              | Bs.                   | 0.10    | 0.25  | 0.50              | 0.75              | 1.25              | 2.00             | 2.75      | 2.75       | 3.10        | 3.10          | 3.10   |
| 2                | DPF DIGNO    | \$us                  | -       | 0.60  | 0.60              | 0.70              | 0.75              | 1.00             | 1.50      | 1.60       | 1.65        | 1.75          | 1.75   |
|                  |              | Bs                    | -       | 1.00  | 1.50              | 2.25              | 2.50              | 3.00             | 3.25      | 3.35       | 3.35        | 3.35          | -      |
| 2<br>0<br>2<br>3 | Nº           | NOMBRE DEL PRODUCTO   | Moneda  | TASA DE INTERÉS PASIVA Plazo en Días expresada en (%) |                   |                   |                   |                  |           |            |             |               |        |
|                  |              |                       |         | De 180 a 269 días                                     | De 270 a 360 días | De 361 a 539 días | De 540 a 720 días | Mayor a 720 días |           |            |             |               |        |
|                  | 3            | PROMOCION DPF ESCALA* | Bs      | 3.00  | 4.00              | 5.00              | 5.50              | 6.00             |           |            |             |               |        |
|                  | Nº           | NOMBRE DEL PRODUCTO   | Moneda  | TASA DE INTERÉS PASIVA                                |                   |                   |                   |                  |           |            |             |               |        |
|                  |              |                       |         | 30  | 31 a 60           | 61 a 90           | 91 a 180          | 181 a 360        | 361 a 720 | 721 a 1080 | >1080       |               |        |
|                  | 1            | TASA II               | Bs      | 0.18  | 0.40              | 1.20              | 1.50              | 2.99             | 4.00      | 4.06       | 4.10        |               |        |

NOTA: El DPF constituido en Moneda Nacional de Persona Natural recibira la Tasa II acorde al plazo, si la suma de los montos de los DPF's que el cliente tiene en el Banco es menor a Bs. 70.000.-

(\*) Tasa Vigente hasta 31/12/2023

**BANCO FORTALEZA SOCIEDAD ANÓNIMA (BANCO FORTALEZA S.A.)**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

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

| D<br>P<br>F<br>S | I-2024       |                     |         |                                |          |           |           |           |           |           |             |               |        |
|------------------|--------------|---------------------|---------|--------------------------------|----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-------------|---------------|--------|
|                  | Nº           | NOMBRE DEL PRODUCTO | Moneda  | TASA DE INTERÉS PASIVA         |          |           |           |           |           |           |             |               |        |
|                  |              |                     |         | Plazo en Días expresada en (%) |          |           |           |           |           |           |             |               |        |
|                  |              |                     | 30 a 59 | 60 a 89                        | 90 a 179 | 180 a 269 | 270 a 360 | 361 a 539 | 540 a 720 | 721 a 899 | 900 a 1,079 | 1,080 a 1,440 | >1,440 |
| 1                | DPF GENÉRICO | \$.us.              | 0.10    | 0.10                           | 0.10     | 0.40      | 0.60      | 0.70      | 0.80      | 0.85      | 0.90        | 1.00          | 1.00   |
|                  |              | Bs.                 | 0.10    | 0.25                           | 0.50     | 0.75      | 1.25      | 2.00      | 2.75      | 2.75      | 3.10        | 3.10          | 3.10   |
| 2                | DPF DIGNO    | \$.us.              | -       | 0.60                           | 0.60     | 0.70      | 0.75      | 1.00      | 1.50      | 1.60      | 1.65        | 1.75          | 1.75   |
|                  |              | Bs.                 | -       | 1.00                           | 1.50     | 2.25      | 2.50      | 3.00      | 3.25      | 3.35      | 3.35        | 3.35          | -      |

  

| 2<br>0<br>2<br>4 | Nº                    | NOMBRE DEL PRODUCTO | Moneda | TASA DE INTERÉS PASIVA Plazo en Días expresada en (%) |                   |                   |                   |                  |
|------------------|-----------------------|---------------------|--------|---|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|
|                  |                       |                     |        | De 180 a 269 días                                     | De 270 a 360 días | De 361 a 539 días | De 540 a 720 días | Mayor a 720 días |
| 3                | PROMOCION DPF ESCALA* | Bs                  | 3.00   | 4.00  | 5.00              | 5.50              | 6.00              |                  |

  

| Nº | NOMBRE DEL PRODUCTO | Moneda | TASA DE INTERÉS PASIVA |         |         |          |           |           |            |        |
|----|---------------------|--------|------------------------|---------|---------|----------|-----------|-----------|------------|--------|
|    |                     |        | 30                     | 31 a 60 | 61 a 90 | 91 a 180 | 181 a 360 | 361 a 720 | 721 a 1080 | > 1080 |
| 1  | TASA II             | Bs     | 0.18                   | 0.40    | 1.20    | 1.50     | 2.99      | 4.00      | 4.06       | 4.10   |

NOTA: El DPF constituido en Moneda Nacional de Persona Natural recibirá la Tasa II acorde al plazo, si la suma de los montos de los DPF's que el cliente tiene en el Banco es menor a Bs. 70.000.-

(\*)Tasa Vigente hasta 31/12/2024

**r) Recuperación de activos financieros**

La composición del grupo por los períodos de seis (6) meses terminados el 30 de junio de 2024 y 2023, es la siguiente:

|   | 2024              | 2023              |
|---|-------------------|-------------------|
|   | Bs                | Bs                |
| Recuperación de activos financieros castigados - recuperaciones de capital                        | 362,450           | 922,260           |
| Recuperación de activos financieros castigados - recuperaciones de intereses                      | 378,307           | 1,425,882         |
| Recuperación de activos financieros castigados - recuperaciones de otros conceptos                | (1) 71,592        | 89,712            |
| Disminución de previsión específica para incobrabilidad de cartera                                | 16,472,640        | 11,420,908        |
| Disminución de previsión genérica para incobrabilidad de cartera por factores de riesgo adicional | (2) -             | 5,364,805         |
| Disminución de previsión para otras cuentas por cobrar  | (3) 100,201       | 21,622            |
| Disminución de previsión para activos contingentes  | 1,255,651         | 392,563           |
| Disminución de previsión genérica cíclica   | 6,242,847         | 3,991,966         |
| Disminución de previsión para inversiones temporarias   | 69                | -                 |
| Disminucion de prevision para inversiones permanentes financieras                                 | (4) 4,066         | 92,810            |
|   | <u>24,887,823</u> | <u>23,722,528</u> |

(1) La subcuenta contable recuperaciones de otros conceptos corresponde a las recuperaciones por importes registrados originalmente en gastos por recuperar y que fueron castigados debido a su antigüedad.

(2) En la gestión 2023, corresponde a la disminución del cincuenta por ciento (50%) de la previsión genérica para incobrabilidad de cartera por factores de riesgo adicional a la morosidad, registrada en los Estados Financieros del Banco al 30 de junio de 2022 para la posterior constitución de la previsión genérica voluntaria para incobrabilidad de cartera por factores de

**BANCO FORTALEZA SOCIEDAD ANÓNIMA (BANCO FORTALEZA S.A.)**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

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

riesgo adicional en el marco del Artículo 22, Sección 10 del Reglamento para la Evaluación y Calificación de Cartera de Créditos, contenido en el Capítulo IV, Título II, Libro 3°, de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros. En el primer semestre de la gestión 2024 no existe saldo en la subcuenta contable.

- (3) En la subcuenta contable disminución de previsión para otras cuentas por cobrar, se registra la disminución de la previsión por gastos y cuentas por cobrar recuperadas.
- (4) En la subcuenta contable disminución de previsión para inversiones permanentes, se registra principalmente la disminución de la previsión de títulos valores de deuda.

**s) Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros**

La composición del grupo por los períodos de seis (6) meses terminados el 30 de junio de 2024 y 2023, es la siguiente:

|  | <u>2024</u>         | <u>2023</u>         |
|--|---------------------|---------------------|
|  | Bs                  | Bs                  |
| Cargos por previsión específica para incobrabilidad de cartera   | (51,307,452)        | (29,249,659)        |
| Cargos por previsión para otras cuentas por cobrar   | (1) (797,244)       | (1,729,689)         |
| Cargos por previsión para activos contingentes   | (1,337,199)         | (461,766)           |
| Cargos por previsión genérica cíclica  | (4,195,475)         | (4,725,983)         |
| Cargos por previsión genérica voluntaria para incobrabilidad de cartera por factores de riesgo adicional | (2) -               | (5,364,805)         |
| Pérdidas por inversiones temporarias   | (7)                 | (151,774)           |
| Pérdidas por inversiones permanentes financieras   | (3) (2,477,287)     | (18,671)            |
| Castigo de productos por cartera   | (12,920,896)        | (6,302,501)         |
| Castigo de productos por otras cuentas por cobrar  | (4) (534,837)       | (41,665)            |
| Castigo de productos por inversiones temporarias   | -                   | (22,300)            |
|  | <u>(73,570,397)</u> | <u>(48,068,813)</u> |

- (1) Los cargos por Previsión para Otras Cuentas por Cobrar corresponden a las previsiones efectuadas por las partidas pendientes de cobro, cuya antigüedad es mayor a los 330 días.
- (2) En la gestión 2023, corresponde a la previsión genérica voluntaria para incobrabilidad de cartera por factores de riesgo adicional constituida en el marco del Artículo 22, Sección 10 del Reglamento para la Evaluación y Calificación de Cartera de Créditos, contenido en el Capítulo IV, Título II, Libro 3°, de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros para que hasta un máximo del cincuenta por ciento (50%) de la previsión genérica para incobrabilidad de cartera por factores de riesgo adicional a la morosidad, registrada en los Estados Financieros del Banco al 30 de junio de 2022, pase a computar como parte del Capital Regulatorio. En el primer semestre de la gestión 2024 no existe saldo en la subcuenta contable.

**BANCO FORTALEZA SOCIEDAD ANÓNIMA (BANCO FORTALEZA S.A.)**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

- (3) En esta subcuenta se registran las pérdidas por la desvalorización e irrecuperabilidad de inversiones permanentes financieras que tiene el Banco Fortaleza S.A. en entidades financieras por la compra, venta o durante la tenencia de estas.
- (4) En esta subcuenta se registran los castigos del ejercicio de los productos devengados y no cobrados generados por los saldos incluidos en otras cuentas por cobrar.

El efecto neto en resultados de la previsión específica para incobrabilidad de cartera al 30 de junio de 2024 y 2023, alcanza a Bs34.834.812 y a Bs17.828.751, respectivamente.

**t) Ingresos y gastos operativos**

La composición del grupo por los períodos de seis (6) meses terminados el 30 de junio de 2024 y 2023, es la siguiente:

|  |     | <u>2024</u>         | <u>2023</u>         |
|--|-----|---------------------|---------------------|
|  |     | Bs                  | Bs                  |
| <b>Otros ingresos operativos</b>   |     |                     |                     |
| Comisiones por servicios   | (1) | 37,356,687          | 32,051,564          |
| Ganancias por operaciones de cambio y arbitraje  | (8) | 7,757,154           | 9,736,147           |
| Venta de bienes recibidos en recuperación de créditos  |     | 1,648,552           | 2,797,887           |
| Disminución de previsión por desvalorización   |     | 120,678             | 601,024             |
| ingresos por inversiones permanentes no financieras -Rendimiento inversiones en otras entidades no financieras | (2) | -                   | 85,245              |
| <b>Ingresos operativos diversos</b>  |     |                     |                     |
| Ingresos por gastos recuperados  | (3) | 24,373              | 19,252              |
| Ingresos por servicios varios  | (4) | 34,741,372          | 5,270,783           |
| Ingresos por la generación de crédito fiscal IVA   |     | 774,496             | 487,301             |
| Otros ingresos operativos diversos   | (5) | 411,661             | 283,405             |
|  |     | <u>82,834,973</u>   | <u>51,332,608</u>   |
|  |     |                     |                     |
|  |     | <u>2024</u>         | <u>2023</u>         |
|  |     | Bs                  | Bs                  |
| <b>Otros gastos operativos</b>   |     |                     |                     |
| <b>Comisiones por servicios</b>  |     |                     |                     |
| Comisiones corresponsales del exterior   |     | (258,067)           | (347,659)           |
| Comisiones por giros, transferencias y órdenes de pago   |     | (96,107)            | (1,832,203)         |
| Comisiones cámara de compensación  |     | (721,285)           | (428,294)           |
| Comisiones diversas  | (6) | (626,286)           | (610,408)           |
| <b>Costo de bienes realizables</b>   |     |                     |                     |
| Costo de venta bienes recibidos en recuperación de créditos  |     | (201,398)           | (1,119,973)         |
| Costo de mantenimiento de bienes realizables   |     | (895,833)           | (290,572)           |
| Constitución de previsión por desvalorización  |     | (5,303,074)         | (832,420)           |
| <b>Pérdidas por Inversiones Permanentes No Financieras</b>   |     |                     |                     |
| Pérdidas por inversiones en otras entidades no financieras   |     | (1,099)             | -                   |
| <b>Gastos operativos diversos</b>  |     |                     |                     |
| Pérdidas por operaciones de cambio y arbitraje   | (8) | (50,795,800)        | (15,566,754)        |
| Otros gastos operativos diversos   | (7) | (6,470,993)         | (6,921,690)         |
|  |     | <u>(65,369,942)</u> | <u>(27,949,973)</u> |

**BANCO FORTALEZA SOCIEDAD ANÓNIMA (BANCO FORTALEZA S.A.)**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

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

- (1) Las comisiones por servicios registran las comisiones por servicios prestados por cobranza de giros, transferencias y órdenes de pago, recaudaciones tributarias, administración de fideicomisos, seguros, cajeros automáticos, tarjetas de crédito y tarjetas de débito. También comprenden las comisiones por servicios de cobranza de telefonía, agua potable, cable, energía eléctrica, SEGIP, YPFB y mantenimiento de líneas de crédito, principalmente. La variación está relacionada con el volumen de los giros, transferencias y órdenes de pago, así como de los diferentes servicios prestados.
- (2) En la cuenta contable Ingresos por inversiones permanentes no financieras se registran las ganancias de la gestión derivadas de la tenencia y de la venta de inversiones permanentes no financieras en forma anticipada a su vencimiento y su disminución de previsión.
- (3) Los ingresos por gastos recuperados comprenden principalmente certificaciones en cartera, caja de ahorros y gastos de comunicación.
- (4) Ingresos por servicios varios, registran principalmente servicios financieros prestados a clientes y servicios financieros que el Banco brinda a las empresas Fortaleza Leasing S.A., Fortaleza Sociedad Administradora de Fondos de Inversión S.A., Compañía de Seguros y Reaseguros Fortaleza S.A., Compañía de Seguros de Vida Fortaleza S.A. y Compañía Americana de Inversiones S.A. CAISA Agencia de Bolsa, dentro del marco de los contratos suscritos con cada una de ellas.
- (5) Otros ingresos operativos diversos, registra principalmente ingresos generados por la venta de bienes de uso, por operaciones con tarjetas de crédito y recuperaciones de siniestros.
- (6) Las comisiones diversas representan fundamentalmente las comisiones pagadas a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) - Valores y Bolsa Boliviana de Valores S.A. por emisión de Depósitos a Plazo Fijo, bonos y mantenimiento de acciones, por servicios Cámara de Compensación, comisiones por mantenimiento Fondo RAL y cuenta Encaje Legal.
- (7) Otros gastos operativos diversos, registra los gastos operativos por vistas rápidas, los costos por embozo de tarjetas de débito, tarjetas de crédito y por procesamiento de datos ATC.
- (8) Los saldos corresponden a ingresos y gastos por venta y compra de moneda extranjera, respectivamente.

**u) Ingresos y gastos de gestiones anteriores**

La composición del grupo por los períodos de seis (6) meses terminados el 30 de junio de 2024 y 2023, es la siguiente:

|                                  | <u>2024</u>     | <u>2023</u>     |
|----------------------------------|-----------------|-----------------|
|                                  | Bs              | Bs              |
| <b>Ingresos</b>                  |                 |                 |
| Ingresos de gestiones anteriores | <u>12,192</u>   | <u>8,765</u>    |
| <b>Gastos</b>                    |                 |                 |
| Gastos de gestiones anteriores   | <u>(10,438)</u> | <u>(24,523)</u> |

**BANCO FORTALEZA SOCIEDAD ANÓNIMA (BANCO FORTALEZA S.A.)**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

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

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

Los ingresos de gestiones anteriores corresponden principalmente a la reversión de provisiones en exceso por gastos administrativos y de servicios de gestiones pasadas.

**v) Gasto de administración**

La composición del grupo por los períodos de seis (6) meses terminados el 30 de junio de 2024 y 2023, es la siguiente:

|   | <u>2024</u>         | <u>2023</u>         |
|---|---------------------|---------------------|
|   | Bs                  | Bs                  |
| Gastos de personal  | (48,148,316)        | (51,547,723)        |
| Servicios contratados                                     | (1) (6,803,827)     | (5,803,338)         |
| Seguros   | (775,115)           | (736,571)           |
| Comunicaciones y traslados                                | (2,997,170)         | (2,749,925)         |
| Impuestos   | (9,746,224)         | (8,342,684)         |
| Mantenimiento y reparaciones                              | (1,583,627)         | (1,569,578)         |
| Depreciación y desvalorización de bienes de uso           | (2,055,243)         | (2,098,401)         |
| Amortización de cargos diferidos y activos intangibles    | (1,327,734)         | (745,189)           |
| <b>Otros gastos de administración:</b>                    |                     |                     |
| Gastos notariales y judiciales                            | (141,307)           | (149,575)           |
| Alquileres  | (6,450,783)         | (5,735,775)         |
| Energía eléctrica, agua y calefacción                     | (1,142,876)         | (1,095,325)         |
| Papelaría, útiles y materiales de servicio                | (1,158,602)         | (1,619,526)         |
| Suscripciones y afiliaciones                              | (3,126)             | (4,205)             |
| Propaganda y publicidad                                   | (10,570)            | (368,483)           |
| Gastos de representación                                  | (8,280)             | (15,311)            |
| Aportes - Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero | (2,812,374)         | (2,618,971)         |
| Aportes otras entidades                                   | (2) (198,805)       | (219,138)           |
| Multas - Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero  | (2,609)             | (1,604)             |
| Aportes al Fondo de protección del Ahorrista              | (7,134,093)         | (9,147,772)         |
| Gastos en comunicaciones y publicaciones en prensa        | (30,202)            | (33,482)            |
| Diversos  | (3) (337,799)       | (453,467)           |
|   | <u>(92,868,682)</u> | <u>(95,056,043)</u> |

(1) Los servicios contratados comprenden servicios de computación, asesoría legal externa, seguridad, limpieza, verificación de datos y auditoría externa, principalmente.

(2) En aportes a otras entidades se registran aportes efectuados a ASOBAN, ASOFIN, a la CAINCO y a la Cámara Americana de Comercio de Bolivia, principalmente.

(3) La subcuenta contable diversos registra principalmente otros gastos administrativos que no corresponde informar en las restantes cuentas de este grupo tales como: medicamentos para botiquín, arreglos florales, vales y adornos navideños y otros gastos necesarios no relacionados directamente con el giro del Banco.

**w) Cuentas contingentes**

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

**BANCO FORTALEZA SOCIEDAD ANÓNIMA (BANCO FORTALEZA S.A.)****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

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

|  | <u>2024</u>        | <u>2023</u>        |
|--|--------------------|--------------------|
|  | Bs                 | Bs                 |
| Boletas de garantía - de seriedad de propuesta                       | 3,484,875          | 3,795,878          |
| Boletas de garantía - de cumplimiento de contrato                    | 88,266,455         | 93,087,027         |
| Boletas de garantía - de pago de derechos arancelarios o impositivos | 1,095,276          | 1,080,986          |
| Boletas de garantía - de consecuencias judiciales o administrativas  | -                  | -                  |
| Boletas de garantía - de caución de cargos                           | 7,000              | 14,000             |
| Boletas de garantía - de ejecución de obra                           | 1,499,322          | 2,255,250          |
| Boletas de garantía - otras boletas de garantía                      | (1) 68,529,702     | 89,133,226         |
| Garantías a primer requerimiento con amortización única              | 149,889,517        | 156,145,065        |
| Créditos acordados en cuenta corriente                               | 111                | 31                 |
| Créditos acordados para tarjetas de crédito                          | 28,323,258         | 28,631,071         |
|  | <u>341,095,516</u> | <u>374,142,534</u> |

(1) Comprenden boletas de garantía por correcta inversión de anticipo con las características de renovable, irrevocable y de ejecución inmediata a primer requerimiento.

**x) Cuentas de orden**

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

**BANCO FORTALEZA SOCIEDAD ANÓNIMA (BANCO FORTALEZA S.A.)**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

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

|   |     | <u>2024</u>          |             | <u>2023</u>          |
|---|-----|----------------------|-------------|----------------------|
|   | Bs  | Bs                   | Bs          | Bs                   |
| Valores y bienes recibidos en administración :                                      |     |                      |             |                      |
| Cartera en administración en ejecución - Luis E. Acebey                             |     | 106,564              |             | 106,564              |
| Previsión específica para incobrabilidad de cartera en administración               |     | (106,564)            |             | (106,564)            |
| Productos en suspenso cartera en administración                                     |     | 646,772              |             | 633,203              |
| Garantías hipotecarias  | (1) | 6,246,373,250        |             | 6,086,481,123        |
| Otras garantías prendarias  | (1) | 766,458,489          |             | 608,127,158          |
| Bonos de prenda   |     | 4,116,000            |             | 4,116,000            |
| Depósitos en la entidad financiera  |     | 35,406,577           |             | 67,045,991           |
| Garantía de otras entidades financieras   | (2) | 197,022,140          |             | 211,780,398          |
| Otras garantías   | (3) | 24,008,641           |             | 22,806,130           |
| Líneas de crédito otorgadas y no utilizadas   |     | 666,769,644          |             | 652,363,994          |
| Líneas de crédito obtenidas y no utilizadas con otras entidades                     | (4) | -                    |             | 89,583,333           |
| Documentos y valores de la entidad  | (5) | 48,117,109           |             | 107,467,589          |
| Cuentas incobrables castigadas y condonadas   |     | 78,395,790           |             | 70,600,108           |
| Productos en suspenso   |     | 48,745,889           |             | 39,820,081           |
| Otras cuentas de registro   | (6) | 5,505,903            |             | 5,505,359            |
| Cuentas deudoras de los patrimonios autónomos constituidos con recursos privados:   | (9) | 15,566,109           |             | 15,729,651           |
| Disponibilidades  |     | 2,033,472            | 1,945,253   |                      |
| Cartera vigente   |     | 220,404              | 260,000     |                      |
| Productos devengados por cobrar cartera   |     | 1,736                | 1,038       |                      |
| (Previsión específica para incobrabilidad de cartera)                               |     | (162)                | -           |                      |
| Garantías recibidas   |     | 35,000               | 35,000      |                      |
| Garantías otorgadas   |     | 8,524,167            | 8,718,400   |                      |
| Inversiones permanentes   |     | 4,747,668            | 4,702,907   |                      |
| Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros                  |     | 1,071                | -           |                      |
| Otros gastos operativos   | (8) | 2,753                | 67,053      |                      |
| Cuentas deudoras de los patrimonios autónomos constituidos con recursos del estado: | (9) | 707,647,856          |             | 733,532,940          |
| Disponibilidades  |     | 58,407,279           | 43,029,345  |                      |
| Cartera vigente   |     | 145,107,334          | 168,040,554 |                      |
| Cartera en ejecución  |     | 6,814,912            | 6,814,912   |                      |
| Cartera reprogramada o reestructurada vigente                                       |     | 53,190,748           | 56,122,308  |                      |
| Cartera reprogramada o reestructurada vencida                                       |     | 7,556,819            | -           |                      |
| Productos devengados por cobrar cartera   |     | 10,112,541           | 11,877,709  |                      |
| (Previsión específica para incobrabilidad de cartera)                               |     | (3,552,920)          | (3,415,983) |                      |
| Productos en suspenso por cartera   |     | 1,191,123            | 968,853     |                      |
| Garantías recibidas   |     | 400,589,411          | 412,898,104 |                      |
| Líneas de crédito otorgadas y no utilizadas   |     | 25,051,003           | 31,644,613  |                      |
| Otras cuentas por cobrar  | (7) | 272,564              | 584,518     |                      |
| Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros                  |     | 1,273,279            | 1,301,030   |                      |
| Otros gastos operativos   | (8) | 1,633,763            | 3,649,577   |                      |
| Gastos de administración  |     | -                    | 17,400      |                      |
| Total cuentas de orden  |     | <u>8,844,780,169</u> |             | <u>8,715,593,058</u> |

(1) En las cuentas contables Garantías Hipotecarias y Otras Garantías Prendarias se registran garantías hipotecarias de inmuebles urbanos, rurales, vehículos y garantías prendarias como



## **BANCO FORTALEZA SOCIEDAD ANÓNIMA (BANCO FORTALEZA S.A.)**

### **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

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

ser maquinaria, equipos e instalaciones, bienes muebles y enseres, mercaderías en almacén, respectivamente.

- (2) Corresponde al registro del valor de las garantías de Depósitos a Plazo Fijo y otras garantías vigentes de otras entidades financieras aceptadas por el Banco.
- (3) Comprenden las garantías recibidas por el Banco, no incluidas en las otras cuentas del grupo como ser semovientes – ganado, Fondo de Garantía de Créditos de Vivienda de Interés Social, Fondo de Garantía de Créditos para el Sector Productivo y Fondo de Garantía de Créditos para el Sector Gremial, principalmente.
- (4) Corresponde al saldo del contrato de Línea de crédito rotativa suscrito con el Banco Unión S.A. el 9 de diciembre de 2020, a un plazo de cinco (5) años, inicialmente por Bs35.000.000 y posteriormente incrementada a Bs105.000.000.
- (5) En esta cuenta se registran los valores y documentos propios de la entidad que se encuentran en custodia, comprende principalmente Seguros Contratados, documentos, valores y bienes propios del Banco.
- (6) En la cuenta contable Otras cuentas de registro, se registran las operaciones que el Banco controla mediante cuentas de registro y no corresponde incluir en las restantes cuentas de este grupo, también comprende el registro de los créditos castigados con derecho al olvido en aplicación a la Carta Circular/ASFI/DNP/CC-6900/2014, Trámite N° T-634252.
- (7) Al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, la cuenta deudora de patrimonios autónomos, otras cuentas por cobrar, registra seguros pagados por anticipado del Fideicomiso Multisectorial (BDP S.A.M. – BANCO FORTALEZA).
- (8) La cuenta deudora de patrimonios autónomos, otros gastos operativos, registra principalmente las comisiones por servicios de administración fiduciaria.
- (9) El grupo cuentas deudoras de los patrimonios autónomos constituidos con recursos privados comprende el Fondo de Garantía de Créditos de Vivienda de Interés Social, el Fondo de Garantía de Créditos para el Sector Productivo, el Fondo de garantía para Créditos para el Sector Gremial y el Fondo de Crédito de Apoyo a Microempresas – FOCREMI.

El grupo cuentas deudoras de los patrimonios autónomos constituidos con recursos del estado comprende el Fideicomiso Multisectorial (BDP S.A.M. – BANCO FORTALEZA).

#### **y) Patrimonios autónomos**

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

**BANCO FORTALEZA SOCIEDAD ANÓNIMA (BANCO FORTALEZA S.A.)**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

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

|   | Cuentas Deudoras de los Patrimonios Autónomos Constituidos con Recursos Privados                        |  |   |   |                   | Cuentas Deudoras de los Patrimonios Autónomos Constituidos con Recursos del Estado |                    |
|---|---|--|---|---|-------------------|--|--------------------|
|   | Fondo de Garantía de Créditos de Vivienda de Interés Social - Banco Fortaleza S.A. (FOGAVISP - BFO) (1) | Fondo de Garantía de Créditos para el Sector Productivo - Banco Fortaleza S.A. (2) | Fondo de Garantía de Créditos para el Sector Gremial - Banco Fortaleza S.A. (4) | Fondo de Crédito de Apoyo a Micro Empresas - FOCREMI - Banco Fortaleza S.A. (5) | TOTAL             | Fideicomiso Multisectorial (BDP S.A.M. - Banco Fortaleza) (3)                      | TOTAL              |
| <b>Cuentas Deudoras</b>   |   |  |   |   |                   |  |                    |
| Disponibilidades  | 1,031,788   | 606,218  | 194,447   | 201,019   | 2,033,472         | 58,407,279   | 58,407,279         |
| Cartera vigente   | 0   | 0  | 0   | 220,404   | 220,404           | 145,107,334  | 145,107,334        |
| Cartera en ejecución  | 0   | 0  | 0   | 0   | 0                 | 6,814,912  | 6,814,912          |
| Cartera reprogramada o reestructurada vigente   | 0   | 0  | 0   | 0   | 0                 | 53,190,748   | 53,190,748         |
| Cartera reprogramada o reestructurada vencida   | 0   | 0  | 0   | 0   | 0                 | 7,556,819  | 7,556,819          |
| Productos devengados por cobrar cartera   | 0   | 0  | 0   | 1,736   | 1,736             | 10,112,541   | 10,112,541         |
| (Previsión específica para incobrabilidad de cartera)   | 0   | 0  | 0   | (162)   | (162)             | (3,552,920)  | (3,552,920)        |
| Productos en suspenso por cartera en fideicomiso  | 0   | 0  | 0   | 0   | 0                 | 1,191,123  | 1,191,123          |
| Inversiones Permanentes   | 2,772,753   | 1,475,493  | 499,422   | 0   | 4,747,668         | 0  | 0                  |
| Garantías recibidas   | 0   | 0  | 0   | 35,000  | 35,000            | 400,589,411  | 400,589,411        |
| Líneas de Crédito otorgadas y no utilizadas   | 0   | 0  | 0   | 0   | 0                 | 25,051,003   | 25,051,003         |
| Garantías otorgadas   | 5,756,252   | 1,912,478  | 855,437   | 0   | 8,524,167         | 0  | 0                  |
| Otras cuentas por cobrar  | 0   | 0  | 0   | 0   | 0                 | 272,564  | 272,564            |
| Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros  | 0   | 0  | 0   | 1,071   | 1,071             | 1,273,279  | 1,273,279          |
| Otros gastos operativos   | 0   | 0  | 0   | 2,753   | 2,753             | 1,633,763  | 1,633,763          |
| <b>Total Cuentas Deudoras</b>   | <b>9,560,793</b>  | <b>3,994,189</b>   | <b>1,549,306</b>  | <b>461,821</b>  | <b>15,566,109</b> | <b>707,647,856</b>   | <b>707,647,856</b> |
| <b>Cuentas Acreedoras</b>   |   |  |   |   |                   |  |                    |
| Otras cuentas por pagar   | 0   | 0  | 0   | 282   | 282               | 210,673  | 210,673            |
| Capital   | 3,401,873   | 1,900,038  | 677,763   | 419,082   | 6,398,756         | 273,015,339  | 273,015,339        |
| Resultados acumulados   | 348,341   | 156,922  | 5,988   | (810)   | 510,441           | 0  | 0                  |
| Ingresos financieros  | 54,327  | 24,751   | 10,118  | 7,358   | 96,554            | 6,453,965  | 6,453,965          |
| Recuperación de activos financieros   | 0   | 0  | 0   | 909   | 909               | 1,136,342  | 1,136,342          |
| Cuentas de orden acreedoras - Líneas de Crédito otorgadas y no utilizadas - Productos en suspenso - Garantías Recibidas | 0   | 0  | 0   | 35,000  | 35,000            | 426,831,537  | 426,831,537        |
| Cuentas de orden contingentes acreedoras  | 5,756,252   | 1,912,478  | 855,437   | 0   | 8,524,167         | 0  | 0                  |
| <b>Total Cuentas Acreedoras</b>   | <b>9,560,793</b>  | <b>3,994,189</b>   | <b>1,549,306</b>  | <b>461,821</b>  | <b>15,566,109</b> | <b>707,647,856</b>   | <b>707,647,856</b> |

**BANCO FORTALEZA SOCIEDAD ANÓNIMA (BANCO FORTALEZA S.A.)**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

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

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

|   | CUENTAS DEUDORAS DE LOS PATRIMONIOS AUTÓNOMOS CONSTITUIDOS CON RECURSOS PRIVADOS                       |  |   |   |                   | CUENTAS DEUDORAS DE LOS PATRIMONIOS AUTÓNOMOS CONSTITUIDOS CON RECURSOS DEL ESTADO |                    |
|---|--|--|---|---|-------------------|--|--------------------|
|   | FONDO DE GARANTIA DE CREDITOS DE VIVIENDA DE INTERES SOCIAL - BANCO FORTALEZA S.A. (FOGAVISP -BFO) (1) | FONDO DE GARANTIA DE CREDITOS PARA EL SECTOR PRODUCTIVO - BANCO FORTALEZA S.A. (2) | FONDO DE GARANTIA DE CREDITOS PARA EL SECTOR GREMIAL - BANCO FORTALEZA S.A. (4) | FONDO DE CRÉDITO DE APOYO A MICRO EMPRESAS - FOCREMI - BANCO FORTALEZA S.A. (5) | TOTAL             | FIDEICOMISO MULTISECTORIAL (BDP S.A.M. - BANCO FORTALEZA) (3)                      | TOTAL              |
| <b>CUENTAS DEUDORAS</b>   |  |  |   |   |                   |  |                    |
| Disponibilidades  | 1,031,739  | 589,897  | 166,382   | 157,235   | 1,945,253         | 43,029,345   | 43,029,345         |
| Cartera vigente   | 0  | 0  | 0   | 260,000   | 260,000           | 168,040,554  | 168,040,554        |
| Cartera en ejecución  | 0  | 0  | 0   | 0   | 0                 | 6,814,912  | 6,814,912          |
| Cartera reprogramada o reestructurada vigente   | 0  | 0  | 0   | 0   | 0                 | 56,122,308   | 56,122,308         |
| Productos devengados por cobrar cartera (Previsión específica para incobrabilidad de cartera)                           | 0  | 0  | 0   | 1,038   | 1,038             | 11,877,709   | 11,877,709         |
| Productos en suspenso por cartera en fideicomiso  | 0  | 0  | 0   | 0   | 0                 | (3,415,983)  | (3,415,983)        |
| Inversiones Permanentes   | 2,718,475  | 1,467,063  | 517,369   | 0   | 4,702,907         | 968,853  | 968,853            |
| Garantías recibidas   | 0  | 0  | 0   | 35,000  | 35,000            | 0  | 0                  |
| Líneas de Crédito otorgadas y no utilizadas   | 0  | 0  | 0   | 0   | 0                 | 412,898,104  | 412,898,104        |
| Garantías otorgadas   | 5,327,076  | 2,062,419  | 1,328,905   | 0   | 8,718,400         | 31,644,613   | 31,644,613         |
| Otras cuentas por cobrar  | 0  | 0  | 0   | 0   | 0                 | 0  | 0                  |
| Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros  | 0  | 0  | 0   | 0   | 0                 | 584,518  | 584,518            |
| Otros gastos operativos   | 39,751   | 18,992   | 6,463   | 1,847   | 67,053            | 1,301,030  | 1,301,030          |
| Gastos de administración  | 0  | 0  | 0   | 0   | 0                 | 3,649,577  | 3,649,577          |
| <b>Total Cuentas Deudoras</b>   | <b>9,117,041</b>   | <b>4,138,371</b>   | <b>2,019,119</b>  | <b>455,120</b>  | <b>15,729,651</b> | <b>733,532,940</b>   | <b>733,532,940</b> |
| <b>CUENTAS ACREEDORAS</b>   |  |  |   |   |                   |  |                    |
| Otras cuentas por pagar   | 0  | 0  | 0   | 0   | 0                 | 232,832  | 232,832            |
| Capital   | 3,401,873  | 1,900,038  | 677,763   | 419,082   | 6,398,756         | 273,015,339  | 273,015,339        |
| Resultados acumulados   | 285,437  | 130,018  | (2,880)   | 0   | 412,575           | 0  | 0                  |
| Ingresos financieros  | 102,655  | 45,896   | 15,331  | 1,038   | 164,920           | 14,060,187   | 14,060,187         |
| Recuperación de activos financieros   | 0  | 0  | 0   | 0   | 0                 | 713,012  | 713,012            |
| Cuentas de orden acreedoras - Líneas de Crédito otorgadas y no utilizadas - Productos en suspenso - Garantías Recibidas | 0  | 0  | 0   | 35,000  | 35,000            | 445,511,570  | 445,511,570        |
| Cuentas de orden contingentes acreedoras  | 5,327,076  | 2,062,419  | 1,328,905   | 0   | 8,718,400         | 0  | 0                  |
| <b>Total Cuentas Acreedoras</b>   | <b>9,117,041</b>   | <b>4,138,371</b>   | <b>2,019,119</b>  | <b>455,120</b>  | <b>15,729,651</b> | <b>733,532,940</b>   | <b>733,532,940</b> |

## **BANCO FORTALEZA SOCIEDAD ANÓNIMA (BANCO FORTALEZA S.A.)**

### **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

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

#### **(1) FONDO DE GARANTÍA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA DE INTERES SOCIAL - BANCO FORTALEZA S.A. (FOGAVISP -BFO)**

El 9 de octubre de 2014, el gobierno promulgó los Decretos Supremos N° 2137 y N° 2136 que determinan el porcentaje del seis por ciento (6%) de las utilidades netas de la gestión 2014 que los Bancos Múltiples y Pymes destinarán para fines de cumplimiento de su función social a través de la constitución de Fondos de Garantía para Créditos de Vivienda de Interés Social y Créditos para el Sector Productivo, respectivamente; los aportes son de carácter irrevocable y definitivo. También señala el plazo para transferir los fondos de treinta (30) días hábiles a partir de haberse efectuado la Junta de Accionistas que apruebe el destino de las utilidades.

El 6 de febrero de 2015, mediante Resolución Ministerial N° 052 se aprueba el Reglamento de los Fondos de Garantía de Créditos de Vivienda de Interés Social, que establece el funcionamiento y la administración del mencionado Fondo – FOGAVISP. Asimismo, señala que el plazo de duración de los FOGAVISP será indefinido.

En ese sentido, el Banco Fortaleza S.A., mediante Junta General Ordinaria de Accionistas celebrada el 30 de marzo de 2015, aprobó destinar para la Constitución del Fondo de Garantía de Créditos de Vivienda de Interés Social y Créditos destinados al sector productivo (FOGAVISP-BFO) el seis por ciento (6%) de las utilidades netas de la gestión 2014 en cumplimiento al Decreto Supremo N° 2137 del 9 de octubre de 2014, monto que asciende a Bs1.514.248,97.

Asimismo, se suscribió el Contrato de Administración del Fondo de Garantía de Créditos de Vivienda de Interés Social – Banco Fortaleza S.A. (FOGAVISP-BFO) entre el Ministerio de Economía y Finanzas Públicas como Entidad Mandante Instituyente y el Banco Fortaleza S.A. como Entidad Administradora. El objeto del contrato es delegar al Banco la administración del Fondo de Garantía de Créditos de Vivienda de Interés Social – Banco Fortaleza S.A.

De acuerdo con el artículo N° 5 del Decreto Supremo N° 2137 del 9 de octubre de 2014, los fondos de garantía tendrán por objeto garantizar la parte del financiamiento que suple al aporte propio requerido a solicitantes de crédito de vivienda de interés social. Los recursos del Fondo de Garantía constituyen un patrimonio autónomo independiente de las entidades de intermediación financiera constituyentes, debiendo ser administrados y contabilizados en forma separada.

Dando cumplimiento al Artículo N° 11 del mencionado decreto, el 30 de junio de 2015 se procedió a transferir los fondos destinados por el Banco Fortaleza S.A. mediante Junta General Ordinaria de Accionistas, a la cuenta corriente en moneda nacional aperturada para la administración del FOGAVISP- BFO.

El 28 de diciembre de 2016 el gobierno promulgó el Decreto Supremo N° 3036 que determina el porcentaje del seis por ciento (6%) de las utilidades netas de la gestión 2016 que los Bancos Múltiples y Pymes destinarán para fines de cumplimiento de la función social de los servicios financieros.

El 10 de febrero de 2017, el Ministerio de Economía y Finanzas Públicas aprobó la Resolución Ministerial N° 055 que determina la finalidad del seis por ciento (6%) de las utilidades netas de la gestión 2016 de los Bancos Múltiples y Bancos PYME destinado al cumplimiento de la función social de los servicios financieros. Los Bancos Múltiples aplicarán el seis por ciento (6%) de la

## **BANCO FORTALEZA SOCIEDAD ANÓNIMA (BANCO FORTALEZA S.A.)**

### **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

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

siguiente manera: tres por ciento (3%) al Fondo de Garantía de Créditos de Vivienda de Interés Social bajo su actual administración y tres por ciento (3%) para la constitución del Fondo para Capital Semilla cuya administración estará a cargo del Banco de Desarrollo Productivo (BDP S.A.M.).

En ese sentido, la Junta General Ordinaria de Accionistas celebrada el 27 de marzo de 2017, aprobó realizar el aporte del tres por ciento (3%) de la utilidad de la gestión 2016 para el fondo de garantía de créditos de vivienda de interés social que asciende a Bs695.202, dicho importe fue transferido al patrimonio autónomo el 31 de marzo de 2017.

El 2 de enero de 2019, mediante Decreto Supremo N° 3764 se determina que cada uno de los Bancos Múltiples deberán destinar el seis por ciento (6%) de sus utilidades netas de la gestión 2018 como sigue: Tres por ciento (3%) al Fondo de Garantía de Créditos de Vivienda de Interés Social y tres por ciento (3%) al Fondo de Garantía de Créditos para el Sector Productivo, que se encuentran bajo su actual administración; este importe debe ser transferido en el plazo máximo de treinta días hábiles computables a partir de la fecha en que se efectúe la junta de accionistas que apruebe el destino de las utilidades. En ese sentido, la Junta General Ordinaria de Accionistas, celebrada el 12 de marzo de 2019, aprobó realizar el aporte del 3% para el Fondo de Garantía para Créditos de Vivienda de Interés Social por Bs767.650,84.

El 9 de enero de 2020, mediante Decreto Supremo N° 4131 se determina que cada uno de los Bancos Múltiples deberán destinar el seis por ciento (6%) de sus utilidades netas de la gestión 2019 como sigue: Dos por ciento (2%) al Fondo de Garantía de Créditos de Vivienda de Interés Social, dos por ciento (2%) al Fondo de Garantía de Créditos para el Sector Productivo y dos por ciento (2%) como reserva no distribuible, para compensar las pérdidas en que se incurran por los créditos de vivienda de interés social o créditos al sector productivo que se encuentran bajo su actual administración. Asimismo, establece en su disposición adicional única que el Fondo de garantía de Créditos de Vivienda de Interés Social, podrá otorgar coberturas de riesgo crediticio cuando el prestatario cuente parcialmente con el aporte propio requerido y el financiamiento cubra parcialmente el valor de la compra de vivienda objeto de la operación crediticia, u otro propósito comprendido en el concepto de vivienda de Interés social, de acuerdo con lo establecido en los Decretos Supremos N° 1842 del 18 de diciembre de 2013 y N° 2055 del 9 de julio de 2014 y la normativa expresa que al efecto emita el Ministerio de Economía y Finanzas Públicas a través de Resolución Ministerial. En ese sentido, la Junta General Ordinaria de Accionistas, celebrada el 24 de junio de 2020, aprobó realizar el aporte del 2% para el Fondo de Garantía para Créditos de Vivienda de Interés Social por Bs255.330,52.

El 3 de marzo de 2022 mediante Resolución Ministerial N° 043 el Ministerio de Economía y Finanzas Públicas en cumplimiento al Decreto Supremo N° 4666 del 2 de febrero de 2022, determina que cada uno de los Bancos Múltiples y Bancos PYME deberán destinar el uno coma dos por ciento (1,2%) de sus utilidades netas de la gestión 2021 al Fondo de Garantía de Créditos de Vivienda de Interés Social (FOGAVISP) bajo su actual administración.

La Junta General Ordinaria de Accionistas, celebrada el 25 de febrero de 2022, aprobó realizar el aporte del uno coma dos por ciento (1,2%) para el Fondo de Garantía para Créditos de Vivienda de Interés Social por Bs169.440,77.

#### **(2) FONDO DE GARANTÍA DE CRÉDITOS PARA EL SECTOR PRODUCTIVO**

## **BANCO FORTALEZA SOCIEDAD ANÓNIMA (BANCO FORTALEZA S.A.)**

### **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

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

Mediante Decreto Supremo N° 2614 del 2 de diciembre de 2015, el gobierno dispone que los Bancos Múltiples y Bancos Pyme deben destinar el seis por ciento (6%) de sus utilidades netas de la gestión 2015, para la creación del Fondo de Garantía de Créditos para el Sector Productivo, bajo administración de cada uno de ellos y destinado a garantizar operaciones de Microcrédito y crédito Pyme para capital de operaciones y/o capital de inversión.

En ese marco normativo, Banco Fortaleza S.A., mediante Junta General Ordinaria de Accionistas celebrada el 28 de marzo de 2016, aprobó destinar para la Constitución del Fondo de Garantía de Créditos para el Sector Productivo el seis por ciento (6%) de las utilidades netas de la gestión 2015. Este monto asciende a Bs877.056.16.

El 2 de enero de 2019, mediante Decreto Supremo N° 3764 se determina que cada uno de los Bancos Múltiples deberán destinar el seis por ciento (6%) de sus utilidades netas de la gestión 2018 como sigue: Tres por ciento (3%) al Fondo de Garantía de Créditos de Vivienda de Interés Social y tres por ciento (3%) al Fondo de Garantía de Créditos para el Sector Productivo, que se encuentran bajo su actual administración; este importe debe ser transferido en el plazo máximo de treinta días hábiles computables a partir de la fecha en que se efectúe la junta de accionistas que apruebe el destino de las utilidades. En ese sentido, la Junta General Ordinaria de Accionistas, celebrada el 12 de marzo de 2019, aprobó realizar el aporte del 3% para el Fondo de Garantía de Créditos para el Sector Productivo por Bs767.650,84.

El 9 de enero de 2020, mediante Decreto Supremo N° 4131 se determina que cada uno de los Bancos Múltiples deberán destinar el seis por ciento (6%) de sus utilidades netas de la gestión 2019 como sigue: Dos por ciento (2%) al Fondo de Garantía de Créditos de Vivienda de Interés Social, dos por ciento (2%) al Fondo de Garantía de Créditos para el Sector Productivo y dos por ciento (2%) como reserva no distribuible, para compensar las pérdidas en que se incurran por los créditos de vivienda de interés social o créditos al sector productivo que se encuentran bajo su actual administración. En ese sentido, la Junta General Ordinaria de Accionistas, celebrada el 24 de junio de 2020, aprobó realizar el aporte del 2% para el Fondo de Garantía de Créditos para el Sector Productivo por Bs255.330,52.

### **(3) FIDEICOMISO MULTISECTORIAL (BDP S.A.M. – BANCO FORTALEZA S.A.)**

El 23 de junio de 2017, Banco Fortaleza S.A. en calidad de Fiduciario suscribe con el Banco de Desarrollo Productivo S.A.M. el contrato de constitución del Fideicomiso Multisectorial (BDP S.A.M. – Banco Fortaleza), con el objeto de otorgar créditos a productores individuales o asociados, que se encuentren vinculados a las actividades productivas de los sectores avícola, vitivinícola, semillas, granos, quinua orgánica, cañero e infraestructura productiva. Para ello, el BDP- SAM realizará la transmisión de recursos monetarios al Banco Fortaleza S.A. de manera temporal y no definitiva por un monto inicial de Bs10.000.000, el mismo que podrá incrementarse gradualmente en función a la demanda de créditos hasta la suma de Bs210.000.000.

El mencionado contrato tendrá un plazo global de trece (13) años, siendo el plazo de ejecución de doce (12) años, plazo que podrá ser revisado cada dos años a objeto de su ampliación por acuerdo de partes mediante la suscripción de una adenda. El plazo para el cierre y extinción del fideicomiso será de un (1) año.

El 17 de octubre de 2019, se suscribe la primera adenda al Contrato de Fideicomiso que tiene por objeto establecer contractualmente la posibilidad de realizar cesiones de operaciones de

## **BANCO FORTALEZA SOCIEDAD ANÓNIMA (BANCO FORTALEZA S.A.)**

### **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

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

créditos durante la vigencia del Contrato de Fideicomiso para casos específicos en que no se puedan registrar bienes a nombre del Fideicomiso recibidos como prestación diversa a la debida (dación en pago). Estas cesiones implicarán una disminución del capital fideicometido.

El 17 de mayo de 2021, se suscribe la segunda adenda al Contrato de Fideicomiso que tiene por objeto modificar el Contrato de Fideicomiso e incrementar el capital del Fideicomiso Multisectorial hasta la suma total de Bs300.000.000 de acuerdo con lo siguiente:

- a) Se incrementa el Capital del Fideicomiso Multisectorial en un monto de hasta Bs40.080.816,08, el mismo se realizará de forma gradual de acuerdo con los requerimientos enviados por el fiduciario.
- b) Se incrementa el Capital del Fideicomiso Multisectorial en un monto de Bs49.919.183,92, mediante la incorporación de la cartera cedida por el Fideicomiso "Programa Crédito Sectorial Cañero" administrado por su fiduciario Banco Unión S.A.

Se amplía el plazo a un plazo global de dieciocho (18) años y el plazo de ejecución de la finalidad del fideicomiso multisectorial de diecisiete (17) años, plazo que podrá ser revisado cada dos años a objeto de su ampliación por acuerdo de partes mediante la suscripción de una adenda.

El Fideicomiso Multisectorial (BDP S.A.M. – BANCO FORTALEZA) se encontraba registrado en el grupo de cuentas de patrimonios autónomos constituidos con recursos privados y a requerimiento del fideicomitente fue reclasificado al grupo de cuentas de patrimonios autónomos constituidos con recursos del estado en junio de 2022.

#### **(4) FONDO DE GARANTÍA DE CRÉDITOS PARA EL SECTOR GREMIAL**

Mediante Decreto Supremo N° 4666 del 2 de febrero de 2022 y Resolución Ministerial N° 043 del 3 de marzo de 2022, se determina que cada uno de los Bancos Múltiples y Bancos PYME deberán destinar el seis por ciento (6%) de sus utilidades netas de la gestión 2021 como sigue: a) El uno coma dos por ciento (1,2%) al Fondo de Garantía de Créditos de Vivienda de Interés Social (FOGAVIS) bajo su actual administración. b) El cuatro coma ocho por ciento (4,8%) para la constitución del Fondo de Garantía de Créditos para el Sector Gremial (FOGAGRE), bajo su administración.

En ese sentido, la Junta General Ordinaria de Accionistas celebrada el 25 de febrero de 2022, aprobó realizar el aporte del cuatro coma ocho por ciento (4,8%) para la constitución del Fondo de Garantía de Créditos para el Sector Gremial (FOGAGRE) por Bs677.763,07

Los recursos del Fondo de Garantía de Créditos para el Sector Gremial tienen como finalidad respaldar el otorgamiento de garantías para créditos destinados al Sector Gremial, correspondiente a operaciones de Microcrédito y crédito PYME.

#### **(5) FONDO DE CRÉDITO DE APOYO A MICRO EMPRESAS – FOCREMI**

Mediante Decreto Supremo N° 4847 del 28 de diciembre de 2022, se determina que cada uno de los Bancos Múltiples y Bancos PYME, en cumplimiento de su función social prevista en el Artículo 115 de la Ley N° 393, deberán destinar el seis por ciento (6%) de sus utilidades netas de la gestión 2022 para la finalidad que será determinada por el Ministerio de Economía y

## BANCO FORTALEZA SOCIEDAD ANÓNIMA (BANCO FORTALEZA S.A.)

### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

Finanzas Públicas, mediante Resolución Ministerial. En ese sentido, el 10 de febrero de 2023 mediante Resolución Ministerial N°043 el Ministerio de Economía y Finanzas Públicas en cumplimiento al mencionado Decreto Supremo, determina que cada uno de los Bancos Múltiples y Bancos PYME deberán destinar de sus utilidades netas de la gestión 2022: a) el dos punto coma por ciento (2,8%) para la constitución del Fondo de Crédito de Apoyo a Micro Empresas – FOCREMI, bajo su administración y b) el tres coma dos por ciento (3,2%) para la constitución del Fondo de Crédito de Apoyo a la Juventud – FOCREA, bajo la administración del Banco Unión.

Por este motivo, la Junta General Ordinaria de Accionistas, celebrada el 10 de marzo de 2023, resolvió realizar el aporte del dos coma ocho por ciento (2,8%) para la constitución del Fondo de Crédito de Apoyo a Micro Empresas – FOCREMI por Bs419.082,37.

#### NOTA 9 - PATRIMONIO NETO

##### a) Capital social

Al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, el capital social del Banco Fortaleza S.A. registra la siguiente composición accionaria:

| ACCIONISTAS   | 30/06/2024           |                    |                    | 31/12/2023           |                    |                    |
|---|----------------------|--------------------|--------------------|----------------------|--------------------|--------------------|
|   | CANTIDAD DE ACCIONES | Bs                 | % de participación | CANTIDAD DE ACCIONES | Bs                 | % de participación |
| GRUPO FINANCIERO FORTALEZA S.A. (1)   | 2,485,864            | 248,586,400        | 70.7969%           | 2,104,523            | 210,452,300        | 67.2389%           |
| MARCA VERDE SOCIEDAD ADMINISTRADORA DE FONDOS DE INVERSIÓN S.A. -CAP. FONDO DE INVERSIÓN CERRADO "CAP FIC". | 586,030              | 58,603,000         | 16.6900%           | 586,030              | 58,603,000         | 18.7235%           |
| ASN - MICROKREDIETPOOL  | 324,787              | 32,478,700         | 9.2499%            | 324,787              | 32,478,700         | 10.3768%           |
| KAI REHFELTD LORENZEN   | 231                  | 23,100             | 0.0066%            | 231                  | 23,100             | 0.0074%            |
| ANA XIMENA MIRANDA SENSANO  | 9,993                | 999,300            | 0.2846%            | 9,993                | 999,300            | 0.3193%            |
| JANET AGUILAR IGLESIAS  | 11,503               | 1,150,300          | 0.3276%            | 11,503               | 1,150,300          | 0.3675%            |
| MARY JENNY TORRICO ROJAS DE JAUREGUI  | 3,834                | 383,400            | 0.1092%            | 3,834                | 383,400            | 0.1225%            |
| CORPORACIÓN FORTALEZA S.R.L.  | 89,020               | 8,902,000          | 2.5353%            | 89,020               | 8,902,000          | 2.8442%            |
| <b>TOTAL</b>  | <b>3,511,262</b>     | <b>351,126,200</b> | <b>100%</b>        | <b>3,129,921</b>     | <b>312,992,100</b> | <b>100%</b>        |

La Junta General Extraordinaria de Accionistas celebrada el 18 de septiembre de 2023, resolvió aprobar el aumento de Capital Autorizado de Bs300.000.000 a Bs500.000.000 dividido en 5.000.000 de acciones ordinarias con un valor nominal de Bs100 cada una y la modificación del Artículo 4° de los Estatutos de la Sociedad; quedando modificada de esta forma la respectiva Escritura constitutiva y los Estatutos de la Sociedad.

Asimismo, mediante Resolución ASFI/1103/2023 de 16 de octubre de 2023, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI, dispone su No Objeción a la modificación del Artículo 4° de los Estatutos de la Sociedad, así como también que se proceda a la protocolización de la referida Resolución.

El 25 de octubre de 2023, como efecto de la segunda amortización del capital de los Bonos Subordinados Banco Fortaleza - Emisión 2 y según determinaciones de la Junta General



## **BANCO FORTALEZA SOCIEDAD ANÓNIMA (BANCO FORTALEZA S.A.)**

### **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

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

Extraordinaria de Accionistas celebrada el 18 de septiembre de 2023, realizó el registro del aumento de Capital Suscrito y Pagado por Bs12.572.400 por concepto de reemplazo de Obligaciones Subordinadas a través de la reinversión de utilidades. Para tal efecto, Banco Fortaleza S.A. fue notificado mediante nota ASFI/DSR I/R-236374/2023 de 17 de octubre de 2023 por la cual, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) informa que tomó conocimiento del citado aumento de Capital Pagado.

Banco Fortaleza S.A. ha sido notificado con la carta ASFI/DSR I/R-267769/2023 de 22 de noviembre de 2023, por la cual la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) informa que tomó conocimiento del Informe de Auditoría Interna que certifica el ingreso del aporte realizado por el accionista Guido Edwin Hinojosa Cardoso para reemplazo de Obligaciones Subordinadas por el importe de Bs2.426.100 y autoriza efectuar la transferencia del aporte registrado en la cuenta 322.00 "Aportes para Futuros Aumentos de Capital" a la cuenta 311.00 "Capital Pagado". Con el referido incremento el nuevo "Capital Pagado" alcanza a la suma de Bs312.992.100. En ese sentido, el 27 de noviembre de 2023 procedió al registro contable

El 29 de diciembre de 2023, Banco Fortaleza S.A. ha tomado conocimiento de la transferencia de la totalidad de las acciones del señor Guido Edwin Hinojosa Cardoso (66.805 acciones) en favor del accionista Corporación Fortaleza S.R.L. Con esta adquisición la participación accionaria de Corporación Fortaleza S.R.L. alcanza a 2,8442%.

La Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) comunicó a Banco Fortaleza S.A. que tomó conocimiento del informe de auditoría interna que certifica el ingreso del aporte realizado por el accionista Grupo Financiero Fortaleza S.A. por Bs38.134.100,00, aprobado por la Junta General Extraordinaria de Accionistas de 26 de diciembre de 2023. Con el referido incremento por la emisión de 381.341 nuevas acciones el "Capital Pagado" alcanza a la suma de Bs351.126.200, en ese sentido el 8 de febrero de 2024 se procedió al registro contable.

El número de acciones ordinarias y nominativas emitidas durante la gestión 2023 es de 149.985 con un valor nominal de Bs100 cada una y con derecho a un voto por acción, quedando al 31 de diciembre de 2023 un total de 3.129.921 acciones. El número de acciones ordinarias y nominativas emitidas durante el primer semestre de la gestión 2024 es de 381.341 con un valor nominal de Bs100 cada una y con derecho a un voto por acción, quedando al 30 de junio de 2024 un total de 3.511.262 acciones.

El Valor Patrimonial Proporcional de cada acción al 30 de junio de 2024, es de Bs112,1899. Al 31 de diciembre de 2023, el Valor Patrimonial Proporcional de cada acción es de Bs113,0756, cuya forma de cálculo fue modificada mediante Circular ASFI/397/2016 del 17 de junio de 2016.

#### **b) Aportes no capitalizados**

El 25 de octubre de 2023 como efecto de la segunda amortización del capital de los Bonos Subordinados Banco Fortaleza - Emisión 2 y según determinaciones de la Junta General Extraordinaria de Accionistas celebrada el 18 de septiembre de 2023, realizó el registro de Bs2.426.100 en la subcuenta "Aportes Irrevocables Pendientes de Capitalización" por concepto de aporte de capital en efectivo para reemplazo de Obligaciones Subordinadas, hasta perfeccionar el incremento del Capital Suscrito y Pagado, según lo señalado por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) en nota ASFI/DSR I/R-242772/2023 de 24 de octubre de 2023. Posteriormente, el 27 de noviembre de 2023 procedió al registro contable en la cuenta 311.00

## **BANCO FORTALEZA SOCIEDAD ANÓNIMA (BANCO FORTALEZA S.A.)**

### **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

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

“Capital Pagado” con debito de la subcuenta 322.01 “Aportes irrevocables pendientes de capitalización”.

La Junta General Extraordinaria de Accionistas de 26 de diciembre de 2023 autorizó el aporte realizado por el accionista Grupo Financiero Fortaleza S.A. por la compra de 381.341 acciones a un precio de Bs112,76 por acción, lo cual generó primas de emisión por Bs4.865.911 como resultado de la diferencia entre el valor de venta y el valor nominal de Bs100.

Al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, el saldo en la cuenta contable Primas de emisión es de Bs6.579.313 y Bs1.713.402, respectivamente. El saldo en la cuenta Aportes para Futuros Aumentos de Capital es de Bs458.355 en ambos períodos. El total de Aportes no Capitalizados al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023 asciende a Bs7.037.668 y Bs2.171.757, respectivamente.

#### **c) Reservas**

##### **Reservas Legal**

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

La Junta General Ordinaria de accionistas celebrada el 10 de marzo de 2023 aprobó la constitución de una reserva legal del 10% sobre las utilidades de la gestión 2022, que asciende a la suma de Bs1.496.723, alcanzando el saldo acumulado al 31 de diciembre de 2023 a Bs23.869.115.

La Junta General Ordinaria de accionistas celebrada el 25 de marzo de 2024 aprobó la constitución de una reserva legal del 10% sobre las utilidades de la gestión 2023, que asciende a la suma de Bs1.505.302, alcanzando el saldo acumulado al 30 de junio de 2024 a Bs25.374.417.

##### **Otras reservas obligatorias**

Al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, el Banco expone Bs1.747.991 en la subcuenta contable “otras reservas no distribuibles”, las mismas que se originan por la reversión y reclasificación de los importes correspondientes a la reexpresión de los rubros no monetarios en función de la variación de la UFV, del ejercicio comprendido entre enero y agosto de 2008, tal como fue dispuesto por la Circular SB/585/2008 emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) el 27 de agosto de 2008.

La Junta General Ordinaria de Accionistas, celebrada el 24 de junio de 2020, en cumplimiento al Decreto Supremo N° 4131 del 9 de enero de 2020, resolvió destinar el dos por ciento (2%) de sus utilidades netas de la gestión 2019 por Bs255.331 como reserva no distribuible, para compensar las pérdidas en que se incurran por los créditos de vivienda de interés social o créditos al sector productivo que se encuentran bajo su actual administración.

Al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, el Banco registra Bs255.331 en la subcuenta contable “Reservas por otras disposiciones no distribuibles”, en ambos períodos.

## **BANCO FORTALEZA SOCIEDAD ANÓNIMA (BANCO FORTALEZA S.A.)**

### **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

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

El total de Otras Reservas Obligatorias al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, asciende a Bs2.003.322, en ambos períodos.

#### **d) Resultados acumulados**

La Junta General Ordinaria de Accionistas, celebrada el 10 de marzo de 2023, resolvió la distribución de utilidades de la gestión 2022, que ascendieron a Bs14.967.227,47, de la siguiente forma: constitución de la reserva legal del 10% sobre las utilidades de la gestión 2022 por un monto de Bs1.496.722,75. En cumplimiento del Decreto Supremo N° 4847 de 28 de diciembre de 2022 y Resolución Ministerial N° 043 del 10 de febrero de 2023 emitido por el Ministerio de Economía y Finanzas Públicas, el aporte del dos coma ocho por ciento (2,8%) para la constitución del Fondo de Crédito de Apoyo a Micro Empresas – FOCREMI por Bs419.082,37 y del tres coma dos por ciento (3,2%) para la constitución del Fondo de Crédito de Apoyo a la Juventud – FOCREA por Bs478.951,28. El remanente de Bs12.572.471,07 para reemplazo por segunda amortización de Bonos Subordinados emisión 2, dicho importe permanecerá registrado en la cuenta de utilidades acumuladas hasta la fecha en que se produzca el pago.

El 25 de octubre de 2023, Banco Fortaleza S.A. realizó el registro contable del aumento de Capital Suscrito y Pagado por Bs12.572.400 por concepto de reemplazo de Obligaciones Subordinadas a través de la reinversión de utilidades.

La Junta General Ordinaria de Accionistas, celebrada el 25 de marzo de 2024, resolvió la distribución de utilidades de la gestión 2023, que ascendieron a Bs15.053.016,58, de la siguiente forma: constitución de la reserva legal del 10% sobre las utilidades de la gestión 2023 por un monto de Bs1.505.301,66. En cumplimiento del Decreto Supremo N° 5096 del 3 de enero de 2024 y Resolución Ministerial N° 015 de 25 de enero de 2024 emitido por el Ministerio de Economía y Finanzas Públicas, el aporte del seis por ciento (6%) para la constitución del Fondo de Garantía de Apoyo a la Construcción - FOGAC por Bs903.180,99. Además, reservar el importe de Bs12.644.533,93 para reemplazo por amortización de Bonos Subordinados emisión 2, este importe se mantendrá en la cuenta de utilidades acumuladas hasta la fecha en que se produzca el pago.

Al 31 de diciembre de 2023, el Banco registró una utilidad acumulada de Bs15.053.088, de los cuales Bs15.053.017 corresponden a la utilidad de la gestión 2023.

Al 30 de junio de 2024, el Banco registró una utilidad acumulada de Bs15.424.123, de los cuales Bs2.779.518 corresponden a la utilidad de la gestión 2024 y el saldo de la cuenta de Bs12.644.605 corresponde a remanentes de las utilidades de gestiones anteriores.

#### **NOTA 10 - PONDERACIÓN DE ACTIVOS**

La ponderación de activos y contingentes es la siguiente:

Al 30 de junio de 2024:

**BANCO FORTALEZA SOCIEDAD ANÓNIMA (BANCO FORTALEZA S.A.)**

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

| Código         | Activos y contingentes:                | Saldo activo         | Coeficiente de riesgo | Activo computable    |
|----------------|--|----------------------|-----------------------|----------------------|
|                |  | <u>Bs</u>            |                       | <u>Bs</u>            |
| Categoría I    | Con cero riesgo                        | 1,313,663,830        | 0%                    | -                    |
| Categoría II   | Con riesgo de 10%                      | -                    | 10%                   | -                    |
| Categoría III  | Con riesgo de 20%                      | 462,992,534          | 20%                   | 92,598,507           |
| Categoría IV   | Con riesgo de 50%                      | 926,350,567          | 50%                   | 463,175,283          |
| Categoría V    | Con riesgo de 75%                      | 1,139,091,304        | 75%                   | 854,318,478          |
| Categoría VI   | Con riesgo de 100%                     | 2,389,503,981        | 100%                  | 2,389,503,981        |
| <b>Totales</b> |  | <b>6,231,602,216</b> |                       | <b>3,799,596,249</b> |
|                | 10% sobre activo computable            |                      |                       | 379,959,625          |
|                | Capital Regulatorio                    |                      |                       | 474,742,757          |
|                | Excedente/ (Déficit) Patrimonial       |                      |                       | 94,783,132           |
|                | Coeficiente de suficiencia patrimonial |                      |                       | 12.49%               |

Al 31 de diciembre de 2023:

| Código         | Activos y contingentes:                | Saldo activo         | Coeficiente de riesgo | Activo computable    |
|----------------|--|----------------------|-----------------------|----------------------|
|                |  | <u>Bs</u>            |                       | <u>Bs</u>            |
| Categoría I    | Con cero riesgo                        | 1,360,323,508        | 0%                    | -                    |
| Categoría II   | Con riesgo de 10%                      | -                    | 10%                   | -                    |
| Categoría III  | Con riesgo de 20%                      | 685,036,352          | 20%                   | 137,007,270          |
| Categoría IV   | Con riesgo de 50%                      | 935,778,758          | 50%                   | 467,889,379          |
| Categoría V    | Con riesgo de 75%                      | 1,039,728,266        | 75%                   | 779,796,199          |
| Categoría VI   | Con riesgo de 100%                     | 2,414,987,917        | 100%                  | 2,414,987,917        |
| <b>Totales</b> |  | <b>6,435,854,800</b> |                       | <b>3,799,680,766</b> |
|                | 10% sobre activo computable            |                      |                       | 379,968,077          |
|                | Capital Regulatorio                    |                      |                       | 431,052,349          |
|                | Excedente/ (Déficit) Patrimonial       |                      |                       | 51,084,272           |
|                | Coeficiente de suficiencia patrimonial |                      |                       | 11.34%               |

**NOTA 11 - CONTINGENCIAS**

Al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, no existen contingencias probables significativas, más allá de las registradas contablemente, de las que pudieran resultar en posibles pasivos y/o pérdidas para el Banco.

**BANCO FORTALEZA SOCIEDAD ANÓNIMA (BANCO FORTALEZA S.A.)**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

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

**NOTA 12 - HECHOS POSTERIORES**

Con posterioridad al 30 de junio de 2024, 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 al 31 de diciembre de 2023, el Banco Fortaleza S.A. no tiene empresas relacionadas o vinculadas que requiera la consolidación de estados financieros.



\_\_\_\_\_  
María del Carmen Trujillo Soliz  
Subgerente Nacional de Contabilidad



\_\_\_\_\_  
Nelson Hinojosa Jiménez  
Gerente General