



BERTHIN ASSURANCE GROUP

Auditoría | Consultoría | Impuestos | Servicios

Informe del auditor independiente

BANCO FORTALEZA S.A.

**FONDO DE CRÉDITO DE APOYO A
MICRO EMPRESAS - BANCO
FORTALEZA S.A. (FOCREMI - BFO)**

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024



BANCO FORTALEZA S.A.

LA PAZ – BOLIVIA

**FONDO DE CRÉDITO DE APOYO A MICRO EMPRESAS - BANCO FORTALEZA S.A.
(FOCREMI-BFO)**

**INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024**

CONTENIDO

	Página
1.1 Informe del auditor independiente	1 - 3
1.2 Estado de situación patrimonial	4
1.3 Estado de ganancias y pérdidas	5
1.4 Estado de cambios en el patrimonio neto	6
1.5 Estado de flujos de efectivo	7
1.6 Notas a los estados financieros	8 - 21

ABREVIATURAS UTILIZADAS EN ESTE INFORME

Bs	Bolivianos
USD	Dólares estadounidenses
S.A.	Sociedad Anónima
ASFI	Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero en Bolivia
D.S.	Decreto Supremo

1.1 INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

A los señores Accionistas y Directores
BANCO FORTALEZA S.A.
La Paz

Opinión

Hemos auditado los estados financieros del **Fondo de Crédito de Apoyo a Microempresas – Banco Fortaleza S.A. (FOCREMI - BFO)**, (el Fondo) administrado por el **BANCO FORTALEZA S.A.**, (el Banco) en su calidad de Entidad Administradora, que comprenden el estado de situación patrimonial al 31 de diciembre de 2025, el estado de ganancias y pérdidas, el estado de cambios en el patrimonio neto y el estado de flujo de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en esa fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera del **Fondo de Crédito de Apoyo a Microempresas - Banco Fortaleza S.A. (FOCREMI- BFO)** administrado por el **BANCO FORTALEZA S.A.**, al 31 de diciembre de 2025, así como sus resultados y flujo de efectivo, de conformidad con normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero en Bolivia – ASFI y el Contrato de Administración.

Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia y con las normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero en Bolivia - ASFI contenidas en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, Libro 6º, Título I – Auditoría Externa y los términos del contrato de Administración. Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros de nuestro informe. Somos independientes del Banco de conformidad con el Código de Ética para Contadores Profesionales junto con los requerimientos de ética que son aplicables, a nuestra auditoría de los estados financieros en Bolivia y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión de auditoría.

Párrafo de énfasis

Marco de Referencia para la Preparación de Estados Financieros

Como se expone en la nota 2 de los estados financieros, en la que se describe el marco de referencia para la preparación y presentación de los estados financieros, los cuales han sido preparados para permitir al **Fondo de Crédito de Apoyo a Microempresas - Banco Fortaleza S.A. (FOCREMI- BFO)**, administrado por el **BANCO FORTALEZA S.A.** cumplir con los requerimientos de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero en Bolivia – ASFI y del Contrato de Administración. En consecuencia, los estados financieros pueden no ser apropiados para otra finalidad. Nuestra opinión no ha sido modificada en relación con esta cuestión.

BERTHIN ASSURANCE GROUP

Auditoría | Consultoría | Impuestos | Servicios

Cuestión clave de la auditoría

Las cuestiones clave de la auditoría son aquellas cuestiones que, según nuestro juicio profesional, han sido de la mayor significatividad en nuestra auditoría de los estados financieros del ejercicio actual. Estas cuestiones han sido tratadas en el contexto de nuestra auditoría de los estados financieros del Fideicomiso en su conjunto y en la formación de nuestra opinión sobre estos, que se encuentran detalladas en estos informes, y no expresamos una opinión por separado sobre estas cuestiones. No hemos determinado cuestiones clave, que hubieran requerido atención significativa de auditoría y que se deban comunicar en nuestro informe.

Otra cuestión

Los estados financieros de **Fondo de Crédito de Apoyo a Microempresas - Banco Fortaleza S.A. (FOCREMI - BFO)**, correspondientes al ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2024 fueron auditados por otro auditor que, en fecha 17 de febrero de 2025, expresó una opinión no modificada sobre dichos estados financieros.

Responsabilidades de la administración y de los responsables del gobierno del Fondo en relación con los estados financieros

La administración del Fondo de Crédito es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros adjuntos de conformidad con las normas contables contenidas en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras de la ASFI y del control interno que la administración considere necesaria para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la administración del Fondo es responsable de la valoración de la capacidad del Fondo de Crédito para continuar como empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con la empresa en funcionamiento utilizando el principio contable de empresa en funcionamiento, excepto si la administración tiene intención de liquidar el Fondo o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

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

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

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material, debido a fraude o error y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia siempre detecte una incorrección material cuando existe. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

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

BERTHIN ASSURANCE GROUP

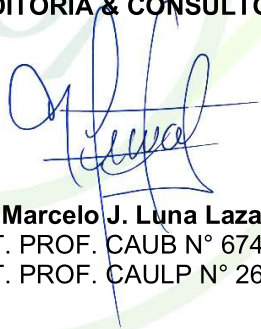
Auditoría | Consultoría | Impuestos | Servicios

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debida a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debido a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones, deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno del Fondo.
- Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la administración.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la administración del principio contable de empresa en funcionamiento y basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no la incertidumbre material relacionado con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la entidad para continuar como empresa en funcionamiento. Si concluimos que existe una incertidumbre importante, se nos requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dicha revelación es insuficiente, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuras pueden ser causa de que la entidad deje de ser una empresa en funcionamiento.
- Evaluamos la presentación global la estructura y el contenido de los estados financieros, incluido la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la presentación razonable.

Comunicamos con los responsables del Gobierno del Fondo de Crédito, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría planificada y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier diferencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

También proporcionamos a los responsables del gobierno del Fondo de Crédito, una declaración de que hemos cumplido los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia y comunicado con ellos acerca de todas las relaciones y demás cuestiones de las que se puede esperar razonablemente que puedan afectar a nuestra independencia y, en su caso, las correspondientes salvaguardas.

**UHY BERTHIN ASSURANCE GROUP
AUDITORIA & CONSULTORÍA S.R.L.**



(Socio)

Lic. Marcelo J. Luna Lazarte
MAT. PROF. CAUB N° 6744
MAT. PROF. CAULP N° 2649

La Paz, Bolivia
Febrero 6, 2026

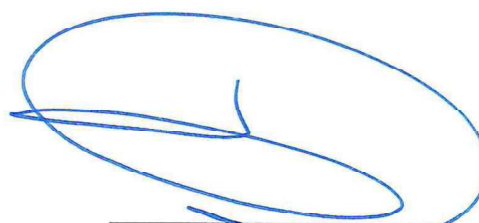
BANCO FORTALEZA SOCIEDAD ANÓNIMA (BANCO FORTALEZA S.A.)
FONDO DE CREDITO DE APOYO A MICRO EMPRESAS - BANCO FORTALEZA S.A. (FOCREMI-BFO)

1.2 ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024
(Expresado en Bolivianos)

	<u>Notas</u>	<u>2025</u> <u>Bs</u>	<u>2024</u> <u>Bs</u>
ACTIVO			
Disponibilidades	8.a)	326.668	252.604
Cartera	8.b)	66.199	145.362
Cartera vigente	8.b.1)	65.465	138.147
Cartera vencida	8.b.2)	-	31.968
Cartera en ejecución	8.b.3)	31.968	-
Productos devengados por cobrar cartera	8.b.4)	734	1.405
(Previsión específica para incobrabilidad de cartera)		(31.968)	(26.158)
Otras cuentas por cobrar	8.d)	79	-
TOTAL DEL ACTIVO		<u>392.946</u>	<u>397.966</u>
PASIVO			
Otras cuentas por pagar		-	231
TOTAL PASIVO		<u>-</u>	<u>231</u>
PATRIMONIO NETO			
Capital	9)	419.082	419.082
Resultados acumulados	9)	(26.136)	(21.347)
TOTAL DEL PATRIMONIO NETO		<u>392.946</u>	<u>397.735</u>
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO NETO		<u>392.946</u>	<u>397.966</u>
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	8.m)	<u>37.504</u>	<u>35.559</u>

Las notas 1 a 11 que se acompañan, forman parte integrante de estos estados financieros.


 Maria del Camen Trujillo Soliz
 Subgerente de Servicio
 Contabilidad


 Javier Reynaldo Fernandez Cazuriaga
 Gerente General

**MARIA
DEL
CARMEN
TRUJILLO
O SOLIZ** Firmado digitalmente por MARIA DEL CARMEN TRUJILLO SOLIZ
 Fecha: 2026.02.26 16:46:58 -04'00'

**JAVIER
REYNALDO
FERNANDEZ
CAZURIAGA** Firmado digitalmente por JAVIER REYNALDO FERNANDEZ CAZURIAGA
 Fecha: 2026.02.27 08:53:57 -04'00'

**BANCO FORTALEZA SOCIEDAD ANÓNIMA (BANCO FORTALEZA S.A.)
FONDO DE CREDITO DE APOYO A MICRO EMPRESAS -
BANCO FORTALEZA S.A. (FOCREMI-BFO)**

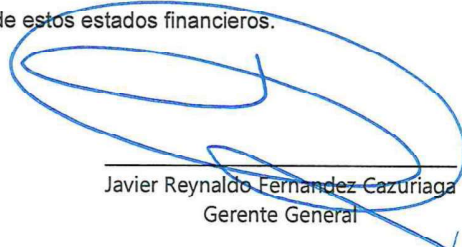
**1.3 ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS
POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024
(Expresado en Bolivianos)**

	<u>Notas</u>	<u>2025 Bs</u>	<u>2024 Bs</u>
Ingresos financieros	8.i)	6.091	12.655
Gastos financieros		-	-
Resultados financiero bruto		6.091	12.655
Otros ingresos operativos		-	-
Otros gastos operativos	8.j)	(5.070)	(7.034)
Resultado de operación bruto		1.021	5.621
Recuperaciones de activos financieros	8.k)	583	962
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	8.l)	(6.393)	(27.121)
Resultado de operación después de incobrables		(4.789)	(20.538)
Gastos de administración		-	-
Resultado de operación neto		(4.789)	(20.538)
Ingresos de gestiones anteriores		-	-
Gastos de gestiones anteriores		-	-
Resultado neto del ejercicio		<u>(4.789)</u>	<u>(20.538)</u>

Las notas 1 a 11 que se acompañan, forman parte integrante de estos estados financieros.



Maria del Camen Trujillo Soliz
Subgerente de Servicio
Contabilidad



Javier Reynaldo Fernandez Cazuriaga
Gerente General

**MARIA
DEL
CARMEN
TRUJILLO
SOLIZ**
Firmado digitalmente por MARIA DEL CARMEN TRUJILLO SOLIZ
Fecha: 2026.02.26 16:48:30 -04'00'

**JAVIER
REYNALDO
FERNANDEZ
CAZURIAGA**
Firmado digitalmente por JAVIER REYNALDO FERNANDEZ CAZURIAGA
Fecha: 2026.02.27 08:54:16 -04'00'

BANCO FORTALEZA SOCIEDAD ANÓNIMA (BANCO FORTALEZA S.A.)
FONDO DE CRÉDITO DE APOYO A MICRO EMPRESAS -
BANCO FORTALEZA S.A. (FOCREMI - BFO)

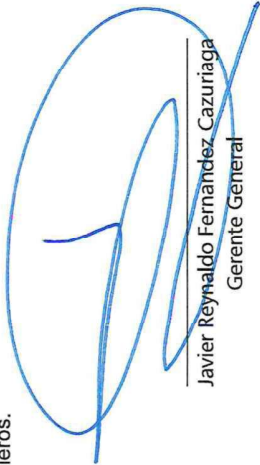
1.4 ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024
(Expresado en Bolivianos)

Saldo al 1 de enero de 2024
Resultado neto del ejercicio
Saldo al 31 de diciembre de 2024
Resultado neto del ejercicio
Saldo al 31 de diciembre de 2025

Notas	Capital social Bs	Resultados acumulados Bs	Total Bs
	419.082	(809)	418.273
	-	(20.538)	(20.538)
	419.082	(21.347)	397.735
		(4.789)	(4.789)
9)	419.082	(26.136)	392.946

Las notas 1 a 11 que se acompañan, forman parte integrante de estos estados financieros.


Maria del Carmen Trujillo Soliz
Subgerente de Servicio Contabilidad


Javier Reynaldo Fernandez Cazuriaga
Gerente General

Firmado digitalmente por MARIA DEL CARMEN TRUJILLO SOLIZ
Fecha: 2026.02.26 16:48:39 -04'00'

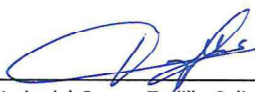
Firmado digitalmente por JAVIER REYNALDO FERNANDEZ CAZURIAGA
Fecha: 2026.02.27 08:54:35 -04'00'

BANCO FORTALEZA SOCIEDAD ANÓNIMA (BANCO FORTALEZA S.A.)
FONDO DE CREDITO DE APOYO A MICRO EMPRESAS -
BANCO FORTALEZA S.A. (FOCREMI - BFO)

1.5 ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024
(Expresado en Bolivianos)

	<u>Notas</u>	<u>2025 Bs</u>	<u>2024 Bs</u>
Flujos de fondos en actividades de operación:			
Utilidad (pérdida) neta del ejercicio		(4.789)	(20.538)
Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio, que no han generado movimiento de fondos:			
Productos devengados no cobrados	8.b.4)	(734)	(1.405)
Previsiones para incobrables (neto de la disminución de previsión para incobrables)		<u>5.810</u>	<u>26.158</u>
Fondos obtenidos en (aplicados a) la utilidad (pérdida) del ejercicio		287	4.215
Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:			
Cartera de préstamos		1.405	1.039
Incremento (disminución) neto de otros activos y pasivos:			
Otras cuentas por cobrar -pagos anticipados, diversas-		(79)	-
Otros activos - partidas pendientes de imputación		-	-
Otras cuentas por pagar -diversas y provisiones-		(231)	231
(Incremento) disminución de colocaciones:			
Créditos recuperados en el ejercicio		72.682	89.884
Créditos colocados en el ejercicio		<u>-</u>	<u>-</u>
Incremento (disminución) de fondos durante el ejercicio		<u>74.064</u>	<u>95.369</u>
Disponibilidades al inicio del ejercicio		<u>252.604</u>	<u>157.235</u>
Disponibilidades al cierre del ejercicio	8.a)	<u><u>326.668</u></u>	<u><u>252.604</u></u>

Las notas 1 a 11 que se acompañan, forman parte integrante de este estado.


 Maria del Camen Trujillo Soliz
 Subgerente de Servicio
 Contabilidad


 Javier Reynaldo Fernandez Cazuriaga
 Gerente General

**MARIA DEL
CARMEN
TRUJILLO SOLIZ**

Firmado digitalmente por
 MARIA DEL CARMEN
 TRUJILLO SOLIZ
 Fecha: 2026.02.26 16:48:49
 -04'00'

**JAVIER
REYNALDO
FERNANDEZ
CAZURIAGA**

Firmado
 digitalmente por
 JAVIER REYNALDO
 FERNANDEZ
 CAZURIAGA
 Fecha: 2026.02.27
 08:54:52 -04'00'

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

**FONDO DE CREDITO DE APOYO A MICRO EMPRESAS –
BANCO FORTALEZA S.A. (FOCREMI-BFO)**

**1.6 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024**

NOTA 1 ORGANIZACIÓN DE LA ENTIDAD ADMINISTRADORA Y CONSTITUCIÓN DEL FONDO

a) Organización de la Sociedad

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 de 2002, de conformidad con el Artículo N° 119 de la Ley N° 1488 de Bancos y Entidades Financieras (actual Ley de Servicios Financieros) 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 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 de Servicios Financieros N° 393.

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

**FONDO DE CREDITO DE APOYO A MICRO EMPRESAS –
BANCO FORTALEZA S.A. (FOCREMI-BFO)**

**1.6 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024**

▪ **Constitución del Fondo de Crédito de apoyo a Micro Empresas - FOCREMI**

Disposiciones legales

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 citada 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.

El Artículo N° 115 de la Ley de Servicios Financieros, establece que las Entidades de Intermediación Financieras destinarán anualmente un porcentaje de sus utilidades, a ser definido mediante Decreto Supremo, para fines de cumplimiento de su función social, sin perjuicio de los programas que las propias entidades financieras ejecuten.

El 28 de diciembre de 2022, el gobierno promulgó el Decreto Supremo N°4847 que determina que los Bancos Múltiples y Bancos PYME en el marco de su función social destinen el seis por ciento (6%) de sus utilidades netas correspondientes a la gestión 2022.

En este sentido, el Ministerio de Economía y Finanzas Públicas, aprobó la Resolución Ministerial N°043 de 10 de febrero de 2023 que aprueba el Reglamento del Fondo de Crédito de Apoyo a Micro Empresas, donde determina que los Bancos Múltiples y Bancos Pyme deberán destinar el dos punto ocho por ciento (2.8%) al Fondo de Crédito de Apoyo a Micro Empresas – FOCREMI y el tres punto dos por ciento (3.2%) para la constitución del Fondo de Crédito de apoyo a la juventud – FOCREA.

El artículo No.5 del Reglamento mencionado establece:

El Fondo de Crédito de Apoyo a Micro Empresas – FOCREMI tiene por finalidad restablecer y mejorar la actividad económica de Micro Empresas que hayan sido afectadas por factores climáticos y/o conflictos sociales, mediante la otorgación de créditos para capital de operación y/o inversión.

▪ **Disposiciones emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI)**

- Resolución ASFI/426/2022 del 11 de abril de 2022 mediante la cual aprobó y puso en vigencia las modificaciones al Manual de Cuentas para Entidades Financieras.
- Circular ASFI/731/2022 del 09 de junio de 2022, Modificaciones a las Directrices Generales para la gestión del riesgo de crédito, al reglamento de la central de información crediticia y normativa conexas.

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

**FONDO DE CREDITO DE APOYO A MICRO EMPRESAS –
BANCO FORTALEZA S.A. (FOCREMI-BFO)**

**1.6 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024**

▪ **Entidad Mandante Instituyente**

El Ministerio de Economía y Finanzas Públicas, se constituye como la Entidad Mandante Instituyente para el presente Contrato de Administración.

▪ **Del Beneficiario**

Se establecen como beneficiarios del FOCREMI, las Micro Empresas que fueron afectadas por los cambios climáticos y/o conflictos sociales.

▪ **Del Contrato de Administración del Fondo de Crédito de Apoyo a Micro Empresas - Banco Fortaleza S.A. (FOCREMI - BFO)**

Se suscribió el contrato de administración del Fondo de Crédito de Apoyo a Micro Empresas – Banco Fortaleza S.A. (FOCREMI-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 a la Entidad Administradora la administración del Fondo de Crédito de Apoyo a Micro Empresas – Banco Fortaleza S.A. denominado FOCREMI - BFO, con la finalidad de reestablecer y mejorar la actividad económica de Micro Empresas, de acuerdo con los términos y condiciones establecidas en el Decreto Supremo N° 4847 y el Reglamento del Fondo de Crédito de Apoyo a Micro Empresas.

El FOCREMI – BFO tiene la siguiente finalidad según la cláusula Cuarta del Contrato.

- Restablecer y mejorar la actividad económica de Micro Empresas que hayan sido afectadas por factores climáticos y/o conflictos sociales.

Según la Cláusula quinta del Contrato de Administración; los recursos del FOCREMI - BFO, así como los derechos que adquiera y recursos que se incorporen producto de la recuperación de los créditos pagados, los rendimientos de las inversiones u otros que provengan de su funcionamiento, constituyen un patrimonio autónomo, independiente, legal y contablemente, de la Entidad Administradora y de la Entidad Mandante Instituyente.

El plazo de duración del presente Contrato de Administración es indefinido, de acuerdo con la cláusula décimo quinta del Contrato.

NOTA 2 NORMAS CONTABLES

Las normas contables más significativas aplicadas por el Banco Fortaleza Sociedad Anónima (Banco Fortaleza S.A.) para la preparación de los estados financieros del Fondo de Crédito de Apoyo a Micro Empresas – Banco Fortaleza S.A. (FOCREMI-BFO) son las siguientes:

2a) Bases de preparación de los estados financieros

Los presentes estados financieros del Fondo de Fondo de Crédito de Apoyo a Micro Empresas – Banco Fortaleza S.A. (FOCREMI-BFO) han sido preparados por el Banco Fortaleza Sociedad Anónima (Banco Fortaleza S.A.) a valores históricos de acuerdo con las normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) y los términos del Contrato mencionado en la Nota 1, las cuales son coincidentes en todos los aspectos significativos con las Normas de Contabilidad Generalmente Aceptadas en Bolivia.

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

**FONDO DE CREDITO DE APOYO A MICRO EMPRESAS –
BANCO FORTALEZA S.A. (FOCREMI-BFO)**

**1.6 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024**

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

El Consejo Técnico Nacional de Auditoría y Contabilidad (CTNAC) del Colegio de Auditores o Contadores Públicos de Bolivia (CAUB), mediante Resolución CTNAC N° 033/2020, establece la suspensión del ajuste integral por inflación de estados financieros a partir del 11 de diciembre de 2020 de acuerdo con la Norma Contable N° 3.

La preparación de los estados financieros, de acuerdo con las normas contables de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), requiere que el Administrador del Fondo de Créditos 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.

2a.1) Moneda extranjera y moneda nacional con mantenimiento de valor

Los activos y pasivos en moneda extranjera y en moneda nacional con mantenimiento de valor se convierten a bolivianos, de acuerdo con los tipos de cambio vigentes 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 diferencias de cambio y mantenimiento de valor”.

2b) 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 se calcula en función de la evaluación y calificación efectuada sobre toda la cartera existente, 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).

La previsión específica para cartera incobrable al cierre de cada ejercicio, es considerada suficiente para cubrir las probables pérdidas que pudieran producirse al realizar los créditos existentes.

2c) Inversiones temporarias y permanentes

Esta cuenta no presenta movimiento.

2d) Bienes Realizables

Esta cuenta no presenta movimiento.

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

**FONDO DE CREDITO DE APOYO A MICRO EMPRESAS –
BANCO FORTALEZA S.A. (FOCREMI-BFO)**

**1.6 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024**

2e) Bienes de uso

Esta cuenta no presenta movimiento.

2f) Otros Activos

Esta cuenta no presenta movimiento.

2g) Previsiones y provisiones

Esta cuenta no presenta movimiento.

2h) Patrimonio Autónomo Neto

Los saldos del capital y resultados acumulados del patrimonio neto, se presentan a valores históricos, de acuerdo con disposiciones Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

2i) Resultado neto del ejercicio

El resultado neto del ejercicio, se expone cumpliendo los lineamientos generales establecidos por las normas de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

2j) Ingresos y gastos financieros

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

2k) Otros gastos operativos

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

2l) Tratamiento de los efectos contables de disposiciones legales

La entidad Administradora ha cumplido con las disposiciones legales que rigen sus actividades revelando su tratamiento contable en los estados financieros que corresponde al manejo y administración del fideicomiso y sus notas, de acuerdo con las normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

NOTA 3 CAMBIO DE POLITICAS Y PRACTICAS CONTABLES

Durante el ejercicio 2025 no han existido cambios significativos en las políticas y prácticas contables, con relación al ejercicio anterior.

NOTA 4 ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES

El patrimonio autónomo no tiene activos sujetos a restricciones.

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

**FONDO DE CREDITO DE APOYO A MICRO EMPRESAS –
BANCO FORTALEZA S.A. (FOCREMI-BFO)**

**1.6 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024**

NOTA 5 ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, la clasificación de activos y pasivos, corrientes y no corrientes, se compone como sigue:

	2025	2024
	Bs	Bs
ACTIVO		
ACTIVO CORRIENTE		
Disponibilidades	326.668	252.604
Cartera	66.199	145.362
Otras cuentas por cobrar	79	-
TOTAL DEL ACTIVO CORRIENTE	392.946	397.966
ACTIVO NO CORRIENTE		
TOTAL DEL ACTIVO NO CORRIENTE	-	-
TOTAL DEL ACTIVO	392.946	397.966
PASIVO Y PATRIMONIO		
PASIVO CORRIENTE		
Otras cuentas por pagar	-	-
TOTAL DEL PASIVO CORRIENTE	-	-
PASIVO NO CORRIENTE		
Otras cuentas por pagar	-	231
TOTAL DEL PASIVO NO CORRIENTE	-	231
TOTAL DEL PASIVO	-	231
PATRIMONIO AUTÓNOMO NETO	392.946	397.735
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO AUTÓNOMO NETO	392.946	397.966

NOTA 6 OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

La presente nota no aplica al Fondo de Crédito.

NOTA 7 POSICIÓN EN MONEDA EXTRANJERA

El Fondo de Crédito no cuenta con operaciones en moneda extranjera.

NOTA 8 COMPOSICIÓN DE LOS GRUPOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros del Fondo de Crédito de Apoyo a Micro Empresas – Banco Fortaleza S.A. (FOCREMI-BFO), al 31 de diciembre de 2025 y 2024, está compuesto de los siguientes grupos:

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

**FONDO DE CREDITO DE APOYO A MICRO EMPRESAS –
BANCO FORTALEZA S.A. (FOCREMI-BFO)**

**1.6 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024**

8a) DISPONIBILIDADES

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2025 y 2024, es la siguiente:

	2025	2024
	Bs	Bs
Cuenta Corriente FOCREMI - BFO en M/N 2241-010143	326.668	252.604
Total	326.668	252.604

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, el saldo de Disponible del FOCREMI-BFO equivale a un 77,95% y 60,28% de su capital administrado. Este nivel de liquidez resulta consistente con los lineamientos autorizados por los administradores de dicho Fondo.

El primer desembolso fue realizado el 20 de abril de 2023.

8b) CARTERA

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2025 y 2024, es la siguiente:

8b.1) Cartera Vigente

	2025	2024
	Bs	Bs
Cartera vigente - Capital de Inversión	65.465	108.443
Cartera vigente - Capital de Operación	-	29.704
	65.465	138.147

8b.2) Cartera Vencida

	2025	2024
	Bs	Bs
Cartera vencida - Capital de Operación	-	31.968
	-	31.968

8b.3) Cartera Ejecución

	2025	2024
	Bs	Bs
Cartera en ejecución - Capital de Operación	31.968	-
	31.968	-

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

**FONDO DE CREDITO DE APOYO A MICRO EMPRESAS –
BANCO FORTALEZA S.A. (FOCREMI-BFO)**

**1.6 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024**

8b.4) Productos devengados por cobrar cartera

	2025	2024
	Bs	Bs
Productos devengados por cobrar cartera vigente - Capital de Inversión	734	1.262
Productos devengados por cobrar cartera vigente - Capital de Operación	-	143
	<u>734</u>	<u>1.405</u>

8b.5) Previsión específica para incobrabilidad de cartera

	2025	2024
	Bs	Bs
Previsión específica para incobrabilidad de cartera	(31.968)	(26.158)
	<u>(31.968)</u>	<u>(26.158)</u>

8b.6) 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 31 de diciembre de 2025:

Tipo de Crédito	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión específica para cartera incobrable y contingente
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
MICROCREDITO INDIVIDUAL	-	-	-	31.968	(31.968)
MICROCREDITO INDIVIDUAL DEBIDAMENTE GARANTIZADO	-	65.465	-	-	-
Totales	<u>-</u>	<u>65.465</u>	<u>-</u>	<u>31.968</u>	<u>(31.968)</u>

Al 31 de diciembre de 2024:

Tipo de Crédito	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión específica para cartera incobrable y contingente
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
MICROCREDITO INDIVIDUAL	-	29.704	-	-	-
MICROCREDITO INDIVIDUAL DEBIDAMENTE GARANTIZADO	-	108.443	31.968	-	(26.158)
Totales	<u>-</u>	<u>138.147</u>	<u>31.968</u>	<u>-</u>	<u>(26.158)</u>

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

**FONDO DE CREDITO DE APOYO A MICRO EMPRESAS –
BANCO FORTALEZA S.A. (FOCREMI-BFO)**

**1.6 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024**

2. Clasificación de cartera por actividad económica del deudor:

Al 31 de diciembre de 2025:

Tipo de Crédito	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión específica para cartera incobrable y contingente
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Produccion de leche cruda		31.274			
Cultivo de flores y plantas ornamentales		34.191			
Venta al por menor de confecciones para el hogar	-	-	-	31.968	(31.968)
Totales	<u>-</u>	<u>65.465</u>	<u>-</u>	<u>31.968</u>	<u>(31.968)</u>

Al 31 de diciembre de 2024:

Tipo de Crédito	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión específica para cartera incobrable y contingente
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Venta al por menor de artículos de bazar y menaje	-	11.664	-	-	(583)
Produccion de leche cruda		53.128			
Cultivo de flores y plantas ornamentales		55.315			
Cultivo de frutas citricas		18.040			
Venta al por menor de confecciones para el hogar	-	-	31.968	-	(25.575)
Totales	<u>-</u>	<u>138.147</u>	<u>31.968</u>	<u>-</u>	<u>(26.158)</u>

2.2 Clasificación de cartera por destino del crédito:

Al 31 de diciembre de 2025:

Tipo de Crédito	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión específica para cartera incobrable y contingente
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Produccion de leche cruda		31.274			
Cultivo de flores y plantas ornamentales		34.191			
Venta al por menor de confecciones para el hogar	-	-	-	31.968	(31.968)
Totales	<u>-</u>	<u>65.465</u>	<u>-</u>	<u>31.968</u>	<u>(31.968)</u>

Al 31 de diciembre de 2024:

Tipo de Crédito	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión específica para cartera incobrable y contingente
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Venta al por menor de artículos de bazar y menaje	-	11.664	-	-	(583)
Produccion de leche cruda		53.128			
Cultivo de flores y plantas ornamentales		55.315			
Cultivo de frutas citricas		18.040			
Venta al por menor de confecciones para el hogar	-	-	31.968	-	(25.575)
Totales	<u>-</u>	<u>138.147</u>	<u>31.968</u>	<u>-</u>	<u>(26.158)</u>

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

**FONDO DE CREDITO DE APOYO A MICRO EMPRESAS –
BANCO FORTALEZA S.A. (FOCREMI-BFO)**

**1.6 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024**

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

Al 31 de diciembre de 2025:

Tipo de garantía	Cartera Contingente	Cartera Vigente (*)	Cartera Vencida (*)	Cartera Ejecución(*)	Previsión específica para cartera incobrable y contingente
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
Hipotecaria	-	-	-	-	-
Prendaria	-	-	-	-	-
Garantía Personal	-	31,274	-	31,968	(31,968)
Fondo de Garantía FOGACP	-	34,191	-	-	-
Subtotales	-	65,465	-	31,968	(31,968)
Totales	-	65,465	-	31,968	(31,968)

Al 31 de diciembre de 2024:

Tipo de garantía	Cartera Contingente	Cartera Vigente (*)	Cartera Vencida (*)	Cartera Ejecución(*)	Previsión específica para cartera incobrable y contingente
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
Hipotecaria	-	-	-	-	-
Prendaria	-	-	-	-	-
Garantía Personal	-	82,832	31,968	-	(26,158)
Fondo de Garantía FOGACP	-	55,315	-	-	-
Subtotales	-	138,147	31,968	-	(26,158)
Totales	-	138,147	31,968	-	(26,158)

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

Al 31 de diciembre de 2025:

Calificación	Cartera Contingente		Cartera Vigente		Cartera Vencida		Cartera en Ejecución		Previsión Específica para Cartera Incobrable y Contingente	
	Bs	%	Bs	%	Bs	%	Bs	%	Bs	%
CATEGORIA A	-	-	65,465	100.00%	-	-	-	-	-	-
CATEGORIA B	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CATEGORIA C	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CATEGORIA D	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CATEGORIA E	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CATEGORIA F	-	-	-	-	-	-	31,968	100.00%	31,968	100.00%
Subtotales	-	0.00%	65,465	100.00%	-	0.00%	31,968	100.00%	31,968	100.00%
Totales	-	0.00%	65,465	100.00%	-	0.00%	31,968	100.00%	31,968	100.00%

Al 31 de diciembre de 2024:

Calificación	Cartera Contingente		Cartera Vigente		Cartera Vencida		Cartera en Ejecución		Previsión Específica para Cartera Incobrable y Contingente	
	Bs	%	Bs	%	Bs	%	Bs	%	Bs	%
CATEGORIA A	-	-	126,483	91.56%	-	-	-	-	-	-
CATEGORIA B	-	-	11,663	8.44%	-	-	-	-	583	2.23%
CATEGORIA C	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CATEGORIA D	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CATEGORIA E	-	-	-	-	31,968	100.00%	-	-	25,575	97.77%
CATEGORIA F	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotales	-	0.00%	138,146	100.00%	31,968	100.00%	-	0.00%	26,158	100.00%
Totales	-	0.00%	138,146	100.00%	31,968	100.00%	-	0.00%	26,158	100.00%

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

**FONDO DE CREDITO DE APOYO A MICRO EMPRESAS –
BANCO FORTALEZA S.A. (FOCREMI-BFO)**

**1.6 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024**

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

Al 31 de diciembre de 2025:

Número de Clientes	Cartera Contingente		Cartera Vigente		Cartera Vencida		Cartera en Ejecución		Previsión Específica para Cartera Incobrable y Contingente	
	Bs	%	Bs	%	Bs	%	Bs	%	Bs	%
1 a 10 mayores	-	-	65.465	100.00%	-	-	31.968	-	(31.968)	100.00%
11 a 50 mayores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
50 a 100 mayores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totales	-	-	65.465	100.00%	-	0.00%	31.968	-	(31.968)	100.00%

Al 31 de diciembre de 2024:

Número de Clientes	Cartera Contingente		Cartera Vigente		Cartera Vencida		Cartera en Ejecución		Previsión Específica para Cartera Incobrable y Contingente	
	Bs	%	Bs	%	Bs	%	Bs	%	Bs	%
1 a 10 mayores	-	-	138.147	100.00%	31.968	100.00%	-	-	(26.158)	100.00%
11 a 50 mayores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
50 a 100 mayores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totales	-	-	138.147	100.00%	31.968	100.00%	-	-	(26.158)	100.00%

6. Al 31 de diciembre de 2025, no se cuenta con cartera reprogramada

7. Los límites legales aplicados por el Fondo de Crédito, se adecuan al contrato y al reglamento establecido por el Ministerio de Economía y Finanzas Públicas.

8. Evolución de las previsiones en las últimas dos gestiones:

	2025	2024
	Bs	Bs
Previsión inicial	(26.158)	-
(-) Castigos	-	-
(+) Incremento de previsiones	(6.393)	(27.120)
(-) Disminución de previsiones	583	962
Previsión final	(31.968)	(26.158)

8c) INVERSIONES

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, el Fondo de Crédito, no cuenta con Inversiones.

8d) OTRAS CUENTAS POR COBRAR

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2025 y 2024, es la siguiente:

	2025	2024
	Bs	Bs
Otras cuentas por cobrar – Seguros pagados por anticipados	79	-
	79	-

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

**FONDO DE CREDITO DE APOYO A MICRO EMPRESAS –
BANCO FORTALEZA S.A. (FOCREMI-BFO)**

**1.6 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024**

8e) BIENES REALIZABLES

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, el Fondo de Crédito, no cuenta con Bienes Realizables.

8f) BIENES DE USO

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, el Fondo de Crédito, no cuenta con Bienes de uso.

8g) OTROS ACTIVOS

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, el Fondo de Crédito, no cuenta con otros activos.

8h) PREVISIONES Y PROVISIONES

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, el Fondo de Crédito, no cuenta con provisiones, ni provisiones.

8i) INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2025 y 2024, es la siguiente:

	2025	2024
	Bs	Bs
Ingresos financieros		
Productos por cartera vigente	6.091	12.654
Intereses penales cartera vencida	-	1
	<u>6.091</u>	<u>12.655</u>
Gastos financieros		
	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>

8j) OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERATIVOS

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2025 y 2024, es la siguiente:

	2025	2024
	Bs	Bs
Otros Ingresos Operativos		
	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>
Otros Gastos operativos		
Comisiones por servicio de Administración del Fondo de Crédito	(2.095)	(2.095)
Comisiones por servicio de Administración de Cartera	(2.975)	(4.939)
	<u>(5.070)</u>	<u>(7.034)</u>

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

**FONDO DE CREDITO DE APOYO A MICRO EMPRESAS –
BANCO FORTALEZA S.A. (FOCREMI-BFO)**

**1.6 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024**

8k) RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2025 y 2024, es la siguiente:

	2025	2024
	Bs	Bs
Disminución de provisión específica para incobrabilidad de cartera	583	962
	<u>583</u>	<u>962</u>

8l) CARGOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALORIZACION DE ACTIVOS FINANCIEROS

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2025 y 2024, es la siguiente:

	2025	2024
	Bs	Bs
Cargos por provisión específica para incobrabilidad de cartera	6.393	27.121
	<u>6.393</u>	<u>27.121</u>

8m) CUENTAS DE ORDEN

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2025 y 2024, es la siguiente:

	2025	2024
	Bs	Bs
Productos en suspenso cartera	2.504	559
Garantías recibidas	35.000	35.000
	<u>37.504</u>	<u>35.559</u>

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, el Fondo de Crédito, cuenta con una garantía otorgada por el Fondo de Garantía de Créditos para el Sector Productivo (FOGACP - BFO).

8n) PATRIMONIOS AUTONOMOS

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, el Fondo de Crédito, no cuenta con patrimonios autónomos.

NOTA 9 PATRIMONIO AUTÓNOMO NETO

El capital del Fondo de Crédito de Apoyo a Micro Empresas-Banco Fortaleza S.A. (FOCREMI – BFO) al 31 de diciembre de 2025 y 2024, está constituido por un importe de Bs419.082 según el siguiente detalle:

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

**FONDO DE CREDITO DE APOYO A MICRO EMPRESAS –
BANCO FORTALEZA S.A. (FOCREMI-BFO)**

**1.6 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024**

<u>Concepto</u>	<u>IMPORTE</u>
Transferencia del 2.8% según utilidades gestión 2022 D.S. N. 4847 del 28 de diciembre de 2022 y Resolución Ministerial 043 de 10 de febrero de 2023	
	419.082
	419.082

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, el Fondo de Crédito de Apoyo a Micro Empresas-Banco Fortaleza S.A. (FOCREMI-BFO), tiene resultados acumulados de Bs (26.137) y Bs (21.347) respectivamente.

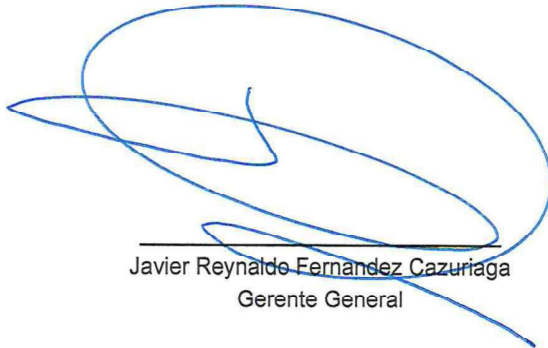
NOTA 10 CONTINGENCIAS

Al 31 de diciembre del 2025 y 2024, la entidad administradora declara que no existen contingencias.

NOTA 11 HECHOS POSTERIORES

Con posterioridad al 31 de diciembre del 2025, no se han producido hechos o circunstancias que afecten en forma significativa los presentes estados financieros del Fondo de Crédito de Apoyo a Micro Empresas-Banco Fortaleza S.A. (FOCREMI-BFO).


María del Carmen Trujillo Soliz
Subgerente de Servicio Contabilidad


Javier Reynaldo Fernandez Cazuriaga
Gerente General

MARIA
DEL
CARMEN
TRUJILLO
O SOLIZ

Firmado digitalmente por MARIA DEL CARMEN TRUJILLO SOLIZ
Fecha: 2026.02.26 16:49:04 -04'00'

JAVIER
REYNALDO
FERNANDEZ
Z
CAZURIAGA

Firmado digitalmente por JAVIER REYNALDO FERNANDEZ CAZURIAGA
Fecha: 2026.02.27 08:55:25 -04'00'