

ESTADOS FINANCIEROS

FOCREMI-BPR

MARZO 2026

Banco PRODEM S.A.
Fideicomiso FOCREMI

Estado de Situación Patrimonial - Cuentas Deudoras y Acreedoras

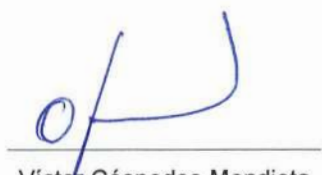
Al 31 de marzo 2026 y 31 de Diciembre 2025

(Expresado en Bolivianos)

	<u>Notas</u>	<u>Bs.</u> <u>Marzo 2026</u>	<u>Bs.</u> <u>Diciembre 2025</u>
Cuentas de orden deudoras			
Cuentas de orden deudoras del fideicomiso			
Inversiones Temporarias	7,1	1.703.031	1.663.637
Depósitos en Caja de Ahorro		1.703.031	1.663.637
Cartera	7,2	2.218.112	2.312.389
Cartera Vigente		2.108.505	2.266.285
Cartera Vencida		28.258	28.898
Cartera reprogramada o reestructurada Vigente		97.140	34.992
Productos devengados por cobrar cartera		15.665	12.914
(Previsión Especifica para Incobrabilidad de Cartera)		(31.456)	(30.700)
Total cuentas de orden deudoras del fideicomiso		<u>3.921.143</u>	<u>3.976.026</u>
Pasivo		5.395	84.668
Otras Cuentas por pagar	7,3	5.395	84.668
Patrimonio Neto		3.915.748	3.891.358
Capital fiduciario	8,1	3.708.668	3.708.668
Resultados Acumulados		182.690	101.439
Resultados del neto del periodo		24.390	81.251
Total cuentas de orden acreedoras del fideicomiso		<u>3.921.143</u>	<u>3.976.026</u>
Cuentas de Orden			
Garantías recibidas	7,7	3.466.325	3.466.325

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


 Zulma Tarifa Herbas
 Contadora


 Víctor Céspedes Mendieta
 Gerente Nacional de
 Planificación y Presupuesto

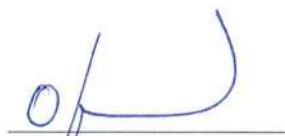
Banco PRODEM S.A.
Fideicomiso FOCREMI

Estado de Ganancias y Pérdidas - Cuentas deudoras y acreedoras
Por el ejercicio terminado al 31 de marzo del 2026 y 2025
(Expresado en Bolivianos)

	<u>Notas</u>	<u>Bs.</u> <u>Marzo 2026</u>	<u>Bs.</u> <u>Marzo 2025</u>
Cuentas de orden acreedoras			
Cuentas acreedoras del fideicomiso - Ingresos	7,4	49.890	50.932
Intereses de Cartera Vigente		33.259	47.165
Intereses de Cartera Vencida		138	34
Intereses de Cartera Penales		14	3
Intereses de Inversiones Temporarias		8.514	3.247
Disminucion de Prevision Especifica por incobrabilidad de Cartera		7.965	483
Total cuentas acreedoras del fideicomiso - Ingresos		49.890	50.932
Cuentas de orden deudoras			
Cuentas deudoras del fideicomiso - Gastos	7,5	25.500	6.376
Cargos por Previsión Específica por incobrabilidad Cartera		8.721	6.376
Otros Gastos de Administracion MN		16.779	-
Total cuentas deudoras del fideicomiso - Gastos		25.500	6.376
Resultado neto del periodo		24.390	44.555

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


 Zulma Tarifa Herbas
 Contadora


 Víctor Céspedes Mendieta
 Gerente Nacional de
 Planificación y Presupuesto

Banco PRODEM S.A.
Fideicomiso FOCREMI

Estado de cambios en el Patrimonio Neto
 Por el ejercicio terminado al 31 de Marzo del 2026 y 2025
 (Expresado en Bolivianos)

Capital Fiduciario	Aportes no capitalizados	Reservas				Total reservas	Resultados acumulados	Total
		Reserva por Ajustes patrimonio	Otras reservas obligatorias	Reserva legal				
Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
Saldos al 1 de enero 2025	3.708.668	-	-	-	-	-	101.439	3.810.107
Resultado neto del periodo al 31 de marzo de 2025		-	-	-	-	-	44.555	44.555
Saldos al 31 de marzo 2025	3.708.668						145.994	3.854.662
Resultado neto del periodo al 31 de diciembre de 2025							36.697	36.697
Saldos al 31 de diciembre del 2025	3.708.668	-	-	-	-	-	182.690	3.891.359
Saldo al 1 de enero de 2026	3.708.668	-	-	-	-	-	182.690	3.891.359
Resultado del periodo al 31 de marzo de 2026		-	-	-	-	-	24.390	24.390
Saldos al 31 de marzo de 2026	3.708.668	-	-	-	-	-	207.081	3.915.749

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


 Zulma Tarifa Herbas
 Contadora


 Víctor Céspedes Mendieta
 Gerente Nacional de
 Planificación y Presupuesto

Banco PRODEM S.A.
Fideicomiso FOCREMI
Estado de Flujos de Efectivo
Por el ejercicio terminado al 31 de marzo del 2026 y 2025
(Expresado en Bolivianos)

	Bs. Marzo 2026	Bs. Marzo 2025
Flujos de fondos en actividades de operación:		
Resultado neto del periodo	24,390	44,555
- Previsión para incobrables	756	5,893
- Productos devengados no cobrados	(2,751)	(3,165)
	<hr/>	<hr/>
Fondos obtenidos en el resultado neto del periodo	22,396	47,283
Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en periodos anteriores sobre:		
- Cartera de prestamos	-	-
Incremento (disminucion) neto de otros activos y pasivos		
- Otras Cuentas por pagar	-	-
- Otras Cuentas por pagar	(79,273)	(51,028)
Flujo neto en actividades de operación - excepto actividades de intermediación	<hr/>	<hr/>
	(56,878)	(3,745)
Flujo de fondos en actividades de intermediación:		
(Incremento) disminución de colocaciones:		
- Créditos colocados en el ejercicio:	(164,700)	(220,000)
- Créditos recuperados en el ejercicio	260,972	278,111
- Ejecución de garantías	-	-
Flujo neto en actividades de intermediación	<hr/>	<hr/>
	96,272	58,111
Flujos de fondos en actividades de financiamiento:		
Aporte de capital Fiduciario	-	-
Incremento de capital fiduciario	-	-
Flujo neto en actividades de financiamiento	<hr/>	<hr/>
	-	-
Flujos de fondos en actividades de inversión:		
Incremento (disminución) en:		
- Inversiones temporarias	(39,394)	(54,366)
- Inversiones permanentes	-	-
Flujo neto en actividades de inversión	<hr/>	<hr/>
	(39,394)	(54,366)
Incremento/Disminucion de fondos durante el periodo	-	-
Disponibilidades al inicio del periodo	-	-
Disponibilidades al cierre del periodo	<hr/>	<hr/>
	-	-

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


Zulma Tarifa Herbas
Contadora


Víctor Céspedes Mendieta
Gerente Nacional de
Planificación y Presupuesto

Fideicomiso FOCREMI
Administrado por el Banco PRODEM S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de marzo 2026 y 31 de diciembre 2025

2.1 Bases de presentación de los estados financieros

Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre 2025, los estados financieros fueron preparados en moneda nacional a valores históricos, sin registrar el efecto de la inflación ocurrida durante este periodo. Para ello, se han seguido los lineamientos generales establecidos por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) en el manual de cuentas para Bancos y Entidades Financieras vigente.

Las principales diferencias respecto a los principios de contabilidad generalmente aceptados en Bolivia son:

El 8 de Septiembre de 2007, el Consejo Técnico Nacional de Auditoría y Contabilidad del Colegio de Auditores y Contadores Públicos de Bolivia ha emitido la Norma de Contabilidad N° 3 (Revisada y Modificada), que establece la suspensión del ajuste de estados financieros a moneda constante, la misma que fue reconocida por la ASFI mediante Carta Circular SB/IEN/2332/2007 del 17 de octubre de 2007, indicando que a partir del 1° de enero de 2008, las entidades supervisadas deben dejar de ajustar en sus estados financieros las partidas no monetarias que mantienen su valor intrínseco por efecto de la variación del tipo de cambio.

Posteriormente, mediante Resolución SB N° 172/2007 emitida por la ASFI el 27 de diciembre de 2007 y CTNAC 01/2008 emitida por el Consejo Técnico Nacional de Auditoría y Contabilidad del Colegio de Auditores o Contadores Públicos autorizados de Bolivia el 11 de enero de 2008, se restablece el ajuste por inflación de partidas no monetarias utilizando como índice de re expresión la variación de la Unidad de Fomento de Vivienda (UFV) publicada por el Banco Central de Bolivia.

De acuerdo con las disposiciones establecidas a través de la circular SB/585/2008, emitida el 27 de agosto de 2008, los rubros no monetarios (bienes de uso, otros activos, patrimonio neto y cuentas de resultados) que las entidades mantengan, no se ajustarán a moneda constante salvo que en el entorno económico del país se presenten características hiperinflacionarias ocasionando que los estados financieros requieran re-expresión y la ASFI se pronuncie al respecto.

Como indica el Manual de Cuentas para Entidades Financieras la administración de recursos en fideicomisos lleva su contabilidad en forma independiente con el fin de cautelar el patrimonio autónomo de dichas operaciones. Estas serán registradas en los rubros de las cuentas de orden dentro de la contabilidad de la entidad supervisada.

2.1.1 Presentación de estados financieros

Como se menciona en la nota 2.1 anterior, los presentes estados financieros al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre 2025 no registran los efectos de la inflación porque no hubo movimiento el tipo de cambio a la fecha.

2.2 Inversiones Temporarias

En este grupo se incluyen las inversiones de los recursos de FOCREMI-BPR que han sido efectuadas, en entidades de intermediación financiera conforme a lo dispuesto en el Artículo 26 capítulo V de la Resolución Ministerial N°43 de fecha 10 de febrero de 2023, canalizó sus recursos

Fideicomiso FOCREMI

Administrado por el Banco PRODEM S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de marzo 2026 y 31 de diciembre 2025

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 30 días, los rendimientos serán devengados por cobrar, así como las provisiones correspondientes se valúan a valor de costo actualizado.

2.3 Patrimonio neto

Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre 2025, el patrimonio neto del Fideicomiso se registra a valores históricos. En cumplimiento a la circular SB/585/2008 emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

2.4 Resultado neto del periodo

Los Fideicomisos determinan los resultados al 31 de marzo de 2026 y 2025, de acuerdo con las normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

2.5 Tratamiento de los efectos contables de disposiciones legales

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

NOTA 3. CAMBIO DE POLÍTICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES

Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre 2025, no existen cambios en las políticas y prácticas contables.

NOTA 4. ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES

Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre 2025, no existen activos sujetos a restricción.

NOTA 5. OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre 2025, no existen operaciones con partes relacionadas.

NOTA 6. POSICIÓN EN MONEDA EXTRANJERA

Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre 2025, no existen operaciones en moneda extranjera.

NOTA 7. COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre 2025 están compuestos de los siguientes grupos:

Fideicomiso FOCREMI

Administrado por el Banco PRODEM S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de marzo 2026 y 31 de diciembre 2025

7.1 Inversiones temporarias

La composición del grupo al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre 2025 es la siguiente:

	<u>Mar. 2026</u>	<u>Dic. 2025</u>
	Bs	Bs
Depósitos en Caja de Ahorro (*)	1,703,031	1,663,637
	<u>1,703,031</u>	<u>1,663,637</u>

El saldo corresponde a la apertura de una cuenta de caja de ahorro Nro. 117-2-1-17093-0 del FOCREMI-BPR por Bs 1,703,031.- que mantiene en el Banco Prodem S.A., con tasa de interés del dos por ciento (2%) anual y sin el cobro de ninguna comisión.

7.2 Cartera

La composición del grupo al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre 2025 es la siguiente:

	<u>Mar. 2026</u>	<u>Dic. 2025</u>
	Bs	Bs
Cartera vigente	2,108,505	2,266,285
Cartera vencida	28,258	28,898
Cartera reprogramada o reestructurada Vigente	97,140	34,992
Productos Devengados por Cobrar Cartera (Previsión Específica para Incobrabilidad de Cartera)	15,665	12,914
	(31,456)	(30,700)
	<u>2,218,112</u>	<u>2,312,389</u>

7.3 Otras cuentas por pagar

La composición del grupo al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre 2025 es la siguiente:

	<u>Mar. 2026</u>	<u>Dic. 2025</u>
	Bs	Bs
Otras Cuentas por Pagar	5,395	84,668
	<u>5,395</u>	<u>84,668</u>

Fideicomiso FOCREMI

Administrado por el Banco PRODEM S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de marzo 2026 y 31 de diciembre 2025

7.4 Ingresos

La composición del grupo al 31 de marzo de 2026 y 2025 es la siguiente:

	Mar. 2026	Mar. 2025
	Bs	Bs
Intereses de Cartera Vigente	33,259	47,165
Intereses de Cartera Vencida	138	34
Intereses de Cartera Penales	14	3
Intereses de Inversiones Temporarias (*)	8,514	3,247
Disminución de Previsión Especifica por incobrabilidad	7,965	483
	<u>49,890</u>	<u>50,932</u>

(*) Corresponde a los intereses percibidos del dos por ciento (2%) capitalizable mensualmente de la cuenta de caja de ahorro N°117-2-1-17093-0 para FOCREMI-BPR que se mantiene en el Banco Prodem S.A

7.5 Gastos

La composición del grupo al 31 de marzo de 2026 y 2025, es la siguiente:

	Mar. 2026	Mar. 2025
	Bs	Bs
Cargos por Previsión Especifica por incobrabilidad Cartera	8,721	6,376
Otros Gastos de Administración MN	16,779	
	<u>25,500</u>	<u>6,376</u>

7.7 Cuentas de Orden

La composición del grupo al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre 2025 es la siguiente:

	Mar. 2026	Dic. 2025
	Bs	Bs
Garantías recibidas	<u>3,466,325</u>	<u>3,466,325</u>
	<u>3,466,325</u>	<u>3,466,325</u>

Fideicomiso FOCREMI

Administrado por el Banco PRODEM S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de marzo 2026 y 31 de diciembre 2025

NOTA 8 PATRIMONIO

	Mar. 2026	Dic. 2025
	Bs	Bs
Capital fiduciario	3,708,668	3,708,668
Resultados Acumulados	182,690	101,439
Resultados del periodo	24,390	81,251
	<u>3,915,748</u>	<u>3,891,358</u>

8.1 Capital fiduciario

El capital fiduciario al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre 2025, se compone del FOCREMI-BPR por Bs 3,708,668.

NOTA 9 PONDERACIÓN DE ACTIVOS Y SUFICIENCIA PATRIMONIAL

Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre 2025 no existen ponderación de activos y suficiencia patrimonial.

NOTA 10 CONTINGENCIAS


Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre 2025 no existen contingencias.


NOTA 11 HECHOS POSTERIORES

Con posterioridad al 31 de marzo de 2026, no se han producido hechos o circunstancias que afecten en forma significativa los presentes estados financieros.

NOTA 12 CONSOLIDACION DE ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre 2025 los fideicomisos no tienen filiales, subsidiarias o inversiones en otras empresas para consolidar.


Zúlma Tarifa Herbas
Contadora


Víctor Céspedes Mendieta
Gerente Nacional de
Planificación y Presupuesto