



MEMORIA ANUAL
2021



DIRECTORIO "EL PROGRESO" ENTIDAD FINANCIERA DE VIVIENDA



MBA. Lic. Adolfo Morales Gómez
PRESIDENTE



Lic. Ángel Waldo Rodríguez Capriles
VICEPRESIDENTE



Ing. Aníbal Fernando Parrado Rosales
VOCAL



Ing. Jaime Joaquín Terrazas Mercado
VOCAL



M.Sc. Christian Andrés Fernández Martínez
VOCAL



INFORME PRESIDENTE DE DIRECTORIO



GESTIÓN 2021

INFORME DIRECTORIO ENERO - SEPTIEMBRE / 2021

DISTINGUIDOS SOCIOS:

Tengo el gran orgullo y honor de presentar esta Memoria Anual y los Estados Financieros correspondientes al ejercicio de la gestión 2021, período en el cual “EL PROGRESO E.F.V” obtuvo una serie de logros que trascendieron con creces el ámbito financiero.

En cumplimiento a la Nota ASFI Tramite N.º T-1514832894, por consecuencia de la pandemia el Directorio continuó con sus funciones hasta la correspondiente Asamblea General de Socios de la Gestión 2021 desarrollada en el mes de septiembre de 2021, eligiendo respectivamente a los nuevos Directores.

En el lapso de la Gestión 2021, conforme consta en actas, se ratificó la conformación del Directorio. Así mismo los Comités en cada área se mantuvieron conforme al Estatuto orgánico de la Institución, Políticas y la RNSF, velando siempre por el correcto y adecuado manejo de la institución. De la misma manera durante el lapso de la Gestión se tomaron las determinaciones en consenso y pleno del Directorio, tomando acciones correspondientes en coordinación de la Alta Gerencia.

Pese a las adversidades enfrentadas en 2021, “EL PROGRESO E.F.V” obtuvo positivos resultados que confirman su destacada posición en la empresa nacional. Los resultados no sólo son el fruto del trabajo realizado en el año, sino más bien la consecuencia de la continua aplicación de una estrategia que busca, permanentemente, crecer con una adecuada relación riesgo retorno, preservando de esta forma el valor y sustentabilidad de la Entidad con una visión de largo plazo. No cabe duda que hemos enfrentado momentos sumamente complejos a raíz de la pandemia generada por el Coronavirus, cuyos impactos y efectos son comparables con muy pocos episodios en la historia reciente de la humanidad. Pese a los tremendos avances logrados por la comunidad científica, que ha permitido un proceso de inmunización sin precedentes a nivel global, la pandemia ha cobrado la vida de miles de personas, cifra que aumenta día a día con la irrupción de nuevas variantes. Dado lo anterior, no se han podido levantar completamente las diversas restricciones de movilidad, aforos y otras tantas que sin duda tienen un gran impacto en la calidad de vida de las personas. Pese a ello, la economía Boliviana ha dado muestras de una importante resiliencia, tal como ha ocurrido en crisis previas.

Otro ámbito en el que hemos trabajado arduamente es en fortalecer las bases de sostenibilidad de la Entidad, con especial énfasis en las áreas de Responsabilidad Social Empresarial (RSE), Core financiero Net Bank, Banca Digital, Cajeros Automáticos y de Gobierno Corporativo. Algunos de los avances en esta materia incluyen el fortalecimiento del marco de políticas internas, acciones de apoyo directo a la comunidad en la pandemia, mejoras en la calidad de la información publicada a diversos grupos de interés (plasmado en publicaciones digitales y escritas), y la realización de las Asambleas con participación y votación remota, entre otras. Estas acciones se suman a nuestro permanente compromiso en diversas áreas para con la Institución, como son la Vivienda Social, Educación financiera, entre otros. Nuestra permanente y coherente actuación con los principios de sostenibilidad, nos ha permitido ser reconocidos tanto local como a nivel nacional.

Por otra parte, en el lapso de la Gestión 2021, en base a normativas nacionales y la RNSF, se gestionó la redistribución de utilidades, haciéndose la misma efectiva existiendo satisfacción total por parte de nuestros socios, puesto que por primera vez en la historia de la entidad se realizó una acción correcta en este sentido.

Quisiera finalizar esta carta agradeciendo la confianza que todos nuestros socios que han depositado en el Directorio que tengo el honor de presidir.



MSc. Arq. Javier Giovanni Vargas Choque
PAST PRESIDENTE
"EL PROGRESO E.F.V."

INFORME DIRECTORIO SEPTIEMBRE - NOVIEMBRE / 2021

ESTIMADOS SOCIOS:

En mi condición de Presidente del Directorio es una grata satisfacción presentar el informe de gestión, a consideración de esta Magna Asamblea.

COMPOSICIÓN DEL DIRECTORIO

Como consecuencia de la elección de dos nuevos directores en la Asamblea General de socios realizada el 10 de septiembre de 2021, en fecha 14 de septiembre de 2021 se constituyó el Directorio en conformidad al Estatuto Orgánico de la entidad, de la siguiente forma:

TITULARES

Ing. Félix Castañares Arce - PRESIDENTE
Lic. Percy Portugal Pérez - VICEPRESIDENTE
Lic. Alex Rocha Alarcón - VOCAL
Lic. Adolfo Morales Gómez - VOCAL
Dr. Christian Fernández - VOCAL INDEPENDIENTE

SUPLENTE

Dr. Fredy Marca Chambi
Lic. Elizabeth Villarte Yucra

FISCALIZADOR INTERNO

Lic. Jorge Vargas Montesinos

En esta misma reunión se conformaron también los respectivos Comités y se designó al Lic. Roberto Gonzalo Sillerico Ovando como Gerente.

DESARROLLO DE ACTIVIDADES

Las actividades y participación del Directorio en su conjunto, a partir de la primera reunión, se desarrollaron dentro del marco de la Ley 393, las Normas del Sistema Financiero de ASFI, el Estatuto orgánico y los manuales internos de “El Progreso” EFV.

En todas las reuniones se tuvo una participación activa con opiniones y sugerencias, manteniendo un permanente involucramiento en los proyectos con eficiencia organizativa, administrativa, económica, financiera y jurídica de la Entidad, actuando en apego a los principios de lealtad, confidencialidad, confiabilidad y ética.

SEGUIMIENTO A PROYECTOS NUEVOS

Así mismo, en lo que fue de la gestión se hizo un estricto seguimiento al avance y consolidación de los proyectos de renovación, implementación tecnológica para dar mayor seguridad, integridad y confiabilidad en las transacciones de intermediación financiera:

- Core Financiero

El nuevo Core Financiero (NET BANK), permite realizar operaciones diarias en la Entidad, como depósitos, retiros, DPFs, préstamos, contabilidad, contabilidad automática, además de permitir la fácil integración con los sistemas de cajeros automáticos (ATM's) y Banca Digital.

Equipos: Servidor de Aplicaciones y Base de Datos Marca DELL. Software. Licencias IBM-Infomix.

- Banca Digital

Permite realizar transacciones a través de internet y dispositivos móviles (celular, tablets, PC, Etc.), tales como transferencias de cuentas propias a otras cuentas del sistema financiero, revisar el estado de sus cuentas y pago de servicios entre otros.

Equipos: Servidor de Aplicaciones y Base de Datos Marca HP. Se encuentra en la etapa de pruebas de transaccionabilidad con el Banco Central de Bolivia y otras entidades participantes, para solicitar la No Objeción al BCB y ASFI.

- Cajeros Automáticos

Los cajeros automáticos (ATM) de la marca NCR permitirán realizar depósitos y retiros de efectivo en nuestras agencias las 24 horas y los 7 días de la semana brindando comodidad a los socios y ahorristas de nuestra Entidad.

Cajero Dispensador y Receptor de billetes en Oficina Central, calles La Plata y Sucre.

Cajeros Dispensadores en Agencia “Pagador”, calles Cochabamba y Potosí. Otro en Oficina ubicada en Av. 6 de Octubre y Villarroel.

- Equipos de Seguridad Perimetral para Red de Datos

Este sistema protege nuestra red de información de posibles filtraciones, bloqueando intrusiones de seguridad y son requeridos para la implementación de los nuevos proyectos.

Componentes: Firewall Juniper SRX 340 y Switch Juniper EX3300 48 Puertos.

- Cableado estructurado y Sistema de Seguridad Física Agencia Pagador

Con la reinauguración de la Agencia se implementó un nuevo cableado estructurado, este cableado es necesario para los equipos de computación tanto en cajas como en atención al cliente, también se implementó equipos de seguridad como: botones de pánico, sensores de humo, sensores de movimiento, puertas magnéticas y circuito cerrado de cámaras de seguridad.

PAGO DE DIVIDENDOS

Como es de su conocimiento, en la última Asamblea se aprobó la distribución de utilidades por primera vez en la vida institucional de “El Progreso” EFV, habiéndose dispuesto el inmediato pago de dividendos a todos los socios, en las diferentes oficinas de la Entidad a sola presentación del Certificado de Capital y C.I.

ACTUALIZACIÓN DE NORMATIVA

Considerando que el actual Estatuto de la Entidad data del periodo de transición de Mutual a Entidad Financiera de Vivienda, se procedió a elaborar una propuesta actualizada del Estatuto orgánico de la Entidad, tomando en cuenta la nueva realidad, así como las varias recomendaciones de la Autoridad de Supervisión del Sistema financiero (ASFI), documento que fue enviado a esta autoridad para su conocimiento. Esta propuesta de Estatuto debe ser socializada entre los socios para su posterior aprobación en una Asamblea Extraordinaria.

PREFERENTE ATENCIÓN A SOCIOS Y CLIENTES

Considerando que los socios son los dueños de la Entidad y merecen el mejor trato en sus transacciones y otras diligencias, se instruyó brindar las atenciones más cordiales y preferentes; esto también extensible a los ahorristas y público en general.

ADECUADO TRATO AL PERSONAL

Siendo importante la contribución de los funcionarios administrativos en la actividad cotidiana, así como en los resultados de gestión de la Entidad, se generaron varias acciones para crear un clima de trabajo agradable y, a la vez, de compromiso con la Entidad. Se atendieron sus solicitudes de reivindicaciones de tipo laboral.

Al finalizar, expreso mi agradecimiento a los socios, a los señores directores, al Gerente de la Entidad y a todos y cada uno de los funcionarios.

Atentamente,



Ing. Félix Castañares Arce
PAST PRESIDENTE
“EL PROGRESO” EFV

Nota.- El presente Informe fue aprobado en la Asamblea General del 12 de noviembre de 2021.

INFORME DIRECTORIO NOVIEMBRE - DICIEMBRE / 2021

DISTINGUIDOS SOCIOS:

En la Gestión 2021, por la pandemia COVID 19, se designaron tres Directorios. El primero, desde enero hasta el 10 de septiembre de 2021, dirigida por el M.Sc. Arq. Javier G. Vargas Choque.

El segundo, desde el 10 septiembre hasta el 12 de noviembre de 2021, dirigida por el Ing. Félix Castañares Arce, informe que fue leído en la Asamblea General realizada en fecha 12 de noviembre de 2021. Y la tercera conformación del Directorio, que preside mi persona Adolfo Morales Gómez.

Con responsabilidad y en cumplimiento de nuestro estatuto, el Directorio presidido de mi persona, presento para la consideración de los socios de “EL PROGRESO” Entidad Financiera de Vivienda, **EL INFORME** a partir del 13 de noviembre al 31 de diciembre de 2021.

En fecha 13 de noviembre 2021, se realizó la primera reunión con los nuevos tres directores elegidos en la Asamblea General Ordinaria, en fecha 12 de noviembre de 2021. En la mencionada reunión, se eligió al nuevo Directorio conforme señala nuestro Estatuto.

El Directorio se conformó de la siguiente manera:

PRESIDENTE: MBA. Lic. Adolfo Morales Gómez.

VICEPRESIDENTE: Lic. Ángel W. Rodríguez Capriles,

VOCAL: Ing. Aníbal Parrado Rosales.

VOCAL: Ing. Jaime J, Terrazas Mercado.

VOCAL: Abg. Christian Fernández Martínez.

FISCALIZADOR: Jorge Vargas Montesinos.

En la mencionada reunión, se eligió a los presidentes de las comisiones y la designación del Gerente General M.Sc. Lic. Roberto Gonzalo Sillerico Ovando.

En el tiempo de 1 mes y 17 días, los Directores realizamos actividades importantes.

RECEPCIÓN A FUNCIONARIOS DE LA AUTORIDAD DE SUPERVISION DEL SISTEMA FINANCIERO (ASFI)

En Fecha 13 de noviembre 2021, mediante carta ASFI, nos hicieron conocer la llegada de personeros para realizar el trabajo de **RIESGO OPERATIVO**, a partir del 15 de noviembre de 2021, por el lapso de 15 días, posteriormente nos hicieron conocer 101 observaciones y de seguimiento, 67 corresponden a gestiones anteriores, desde la gestión 2015 hasta la gestión 2018.

Para los directores fue una gran oportunidad, porque nos permitió saber cómo se encontraba nuestra Entidad Financiera y conocer las falencias desde el punto de vista de la organización administrativa, financiera, económica y otros documentos de las diferentes áreas funcionales y otras que tenía que ver con “EL PROGRESO” Entidad Financiera de Vivienda.

Los Directores elegidos en los diferentes comités, con las observaciones realizadas, trabajamos para subsanar y elaborar un plan de trabajo. En reuniones con la Gerencia General y los empleados de las diferentes unidades de trabajo, se elaboró el Plan de Trabajo para subsanar las observaciones con plazos, fechas y responsables para cada una de las observaciones realizada por la ASFI.

De la misma manera los directores, recibimos otra carta en fecha 29 de noviembre 2021, de la llegada de personeros de ASFI, para realizar el trabajo de Inspección de RIESGOS DE LEGITIMACION DE GANANCIAS ILICITAS, FINANCIAMIENTO AL TERRORISMO Y/O DELITOS PRECEDENTES, concluido el trabajo, nos hicieron conocer por escrito 29 observaciones y 4 de seguimiento a gestiones pasadas.

Conjuntamente el Gerente General y personal de diferentes áreas de trabajo, realizamos un plan de trabajo fijando fechas, responsables y plazos para subsanar las observaciones del trabajo realizado por personeros de ASFI.

INSPECCION A DIFERENTES BIENES INMUEBLES DE PROPIEDAD DE NUESTRA ENTIDAD FINACIERA

Otra de las actividades importantes que realizamos los directores, fue realizar la INSPECCION DE BIENES INMUEBLES DE PROPIEDAD DE NUESTRA ENTIDAD FINACIERA, varios de ellos por remates de préstamos realizados por procesos judiciales de gestiones pasadas.

Lo que nos llamó la atención FUE QUE EN EL EDIFICIO “SAJAMA”, TENEMOS CUATRO DEPARTAMENTOS QUE, DESDE SU CONSTRUCCION, DEL AÑO 2000, se encuentran vacíos, con deterioro por más de 20 años que pasaron, distinguidos Socios, es importante que se tomen decisiones sobre estos departamentos.

SEGUIMIENTO A PROYECTOS

De la misma manera los Directores en cada una de las comisiones que dirigen, realizaron seguimiento a los proyectos de la Banca Digital, la construcción de los cajeros automáticos, Core financiero que se encuentra retrasado de acuerdo a cronograma, otros proyectos para mejorar el servicio a los socios y usuarios de nuestra Entidad Financiera.

ELABORACION DE DOCUMENTOS PARA LA GESTION 2022

Considerando que contamos con un profesional de Planificación y Desarrollo Organizacional, Lic. Félix Ramírez, conjuntamente, se procedió a la elaboración de diferentes documentos. El Plan Estratégico Institucional, Plan Operativo Anual, Presupuesto para la gestión 2022, principalmente la Estructura Organizacional, adecuando y ordenando los cargos y los niveles salariales de acuerdo a las unidades funcionales de trabajo.

RESULTADOS DE GESTION 2021

Los Estados Financieros, Balance General, Estado de Resultados y Anexos, fueron debidamente auditados por la Firma Auditora Externa: Bolivian American Consulting, S.R.L. (BAC). En su opinión PRESENTA RAZONABLE. Por tanto nuestra Entidad se encuentra contablemente bien.

AGRADECIMIENTO

A nombre del Directorio, que tengo el honor de Presidir, deseo expresar agradecimiento a nuestros socios por depositar su confianza en nuestras personas, y permitirnos dirigir nuestra Entidad Financiera. Igualmente agradecer a las Autoridades y personeros de ASFI, por la Supervisión y Orientación, para mejorar permanentemente nuestra Entidad Financiera y los servicios que brindamos a los socios y usuarios.

Agradecer al Personal de nuestra Entidad, por realizar su trabajo con dedicación y esfuerzo, a la atención a los socios y usuarios con esmero y contribuir a los logros y metas trazadas y alcanzadas.



MBA. Lic. Adolfo Morales Gómez
PRESIDENTE
"EL PROGRESO" E.F.V.

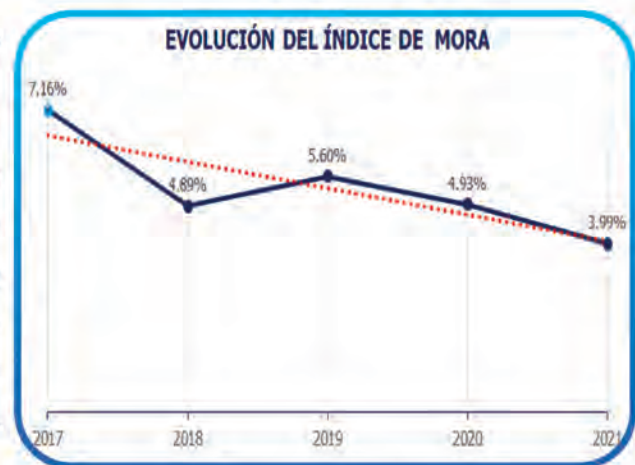
INFORME DE GERENCIA

GESTIÓN DE GENERACIÓN DE RESULTADOS POSITIVOS Y MANEJO PRUDENCIAL

La Gestión 2021, fue prosecución de la pandemia que conllevó, al sistema financiero a cumplir las disposiciones mitigadoras, reprogramando y refinanciando sus operaciones crediticias, para la recuperación de los créditos, “EL PROGRESO” Entidad Financiera de Vivienda dio pleno cumplimiento a las disposiciones del Regulador, minimizando reclamos de sus prestatarios, dando alternativas de solución. Producto del equipo de trabajo que involucra a todo el personal, dentro un buen ambiente laboral participativo, desempeño sus funciones con eficiencia, logrado resultados positivos, en bien de la Entidad, socios, ahorristas y usuarios.

GESTIÓN EFICIENTE ANTE LA MOROSIDAD EN LA CRISIS DEL CORONAVIRUS

La intermediación de recursos financieros, inherentemente gestiona distintos riesgos asociados a nuestra actividad siendo el crediticio el que tiene más realce, con mucho empeño hemos mejorado nuestros indicadores de calidad de cartera, alcanzando un índice de mora de 3.99% al cierre de la gestión 2021, es importante destacar este indicador, considerando que por varias gestiones nuestro índice ha sido elevado, y más aún cuando afrontamos los residuos de los efectos de la Pandemia que aún persiste hoy en día.



Dentro la Gestión de la morosidad, se ha dado la importancia que amerita integrando un alto control en la recuperación de cartera judicial obteniendo resultados favorables consolidando la adjudicación de inmuebles para la Entidad ubicados en: 1) Calle 6 entre Calle I y Calle F, Urbanización Villa Dorina; 2) Calle Patiño entre Fortín Boquerón y López Rivas Barrio Minero Viloco Z/Norte; 3) Calle Pagador y Sotomayor, Zona Central y 4) Calle Montesinos, Petot y Linares; que se encuentran en perfeccionamiento, para tomar la respectiva posesión efectiva conforme Leyes en vigencia; destacamos la posesión física del inmueble ubicado en las calles, 5) Murguía entre Tarapacá y Sargento Tejerina, y 6) en la Calle Antonio Díaz Villamil entre Calle Lisandro Condarco y José Bustamante Zona Nor Este (Urb. 1° de Mayo). Aclarando que se han seguido todas las gestiones, en cuanto plazos de espera, conciliación y acciones judiciales pertinentes; la venta de estas garantías permitirá recuperar dicha cartera en mora, previo cumplimiento de disposiciones en vigencia.

Empeñados en mejorar la calidad de nuestra cartera, los resultados obtenidos motivan exponencialmente, seguir trabajando en pos de alcanzar resultados óptimos, de manera que aporte a la sostenibilidad de nuestra entrañable Entidad.

GESTIONES PARA LA COBERTURA DEL SEGURO DE DESGRAVAMEN HIPOTECARIO

Ante los efectos que ha traído la Pandemia lamentablemente las pérdidas humanas han sido las que más impacto han tenido en la población boliviana, y nuestra Entidad no fue la excepción, con mucha proeza hemos emprendido las gestiones de la cobertura de los seguros, con la finalidad de proveer protección y respaldo a las familias, coberturando mas de 4 millones de bolivianos en la gestión 2021, cabe resaltar que ante el diferimiento de los créditos, la Entidad no ha dejado de lado el pago de la prima correspondiente que para nuestros clientes en la medida que corresponde es gratuito, fruto del cual hoy varias familias sienten el alivio en este aspecto.

GESTIÓN EN EL CUMPLIMIENTO DE LAS MEDIDAS POST-DIFERIMIENTO

La Entidad con una adaptabilidad focalizada en el cumplimiento normativo, ha desarrollado los mayores esfuerzos, para incorporar en el desarrollo de operaciones de la Entidad, las medidas post-diferimiento, atendiendo todas y cada una de las solicitudes relaciones con la reprogramación y refinanciamiento de préstamos diferidos consignando los respectivos periodos de prórroga y gracia, velando siempre por la estabilidad económica de cada uno de nuestros prestatarios, cabe rescatar que la Entidad ha minimizado de forma tácita los reclamos de nuestros socios prestatario, ahorristas y usuarios, velando por la satisfacción plena de todos y cada uno de ellos.

BANCA DIGITAL, CAJEROS AUTOMÁTICOS, CORE A UN PASO DE SU CONCRECIÓN

Con ahínco en la adopción del proceso de transformación y competitividad de nuestra Entidad, al cierre de la gestión este añorado deseo de inclusión financiera con la modernización está a un paso de ser realidad, que con dedicación y esfuerzo se van configurando para beneficiar a todos y cada uno de nuestros socios-ahorristas y usuarios, pretendemos concretar este 2022, el paso definitivo a la renovación tecnológica, con ello nuestros modernos cajeros automáticos ya están instalados



en la Oficina Central La Plata esquina Sucre, Agencia Pagador en la Calle Potosí y Cochabamba, así como en el Punto promocional-ventanilla de cobranza en la 6 de octubre y Villarroel de la zona norte.

CONVENIOS INTERINSTITUCIONALES

Quiero resaltar con mucha prestancia la innovación de Servicios a partir de nuestros Convenios Interinstitucionales. Es emotivo como hoy podemos dar la facilidad para el cobro de facturas de luz a partir del convenio con la Empresa Nacional de Electricidad (ENDE) Corporación, así como el cobro de tus facturas con el convenio con COTEOR R.L., complementariamente tenemos a su disposición el cobro de las facturas de TIGO y ENTEL.

Nuestro objetivo va más allá y seguiremos siendo precursores para dinamizar la mayor cantidad de servicios en oficinas de la Entidad para comodidad de nuestros socios-ahorristas y la población orureña en general.

INSPECCIÓN, SUPERVISIÓN Y SANCIONES DE LA ASFI

La Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), en cumplimiento de sus funciones de manera permanente efectúa inspecciones a las distintas operaciones que la Entidad realiza cotidianamente, emitiendo observaciones y recomendaciones que son de cumplimiento.

Durante la gestión 2021, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), desarrolló Inspecciones a la Entidad orientadas a mejorar el desarrollo operacional de las cuales se efectuó:

- Inspección Especial de Riego de Crédito, enfocado al cumplimiento de cuotas diferidas, periodo de gracia y prórroga el 22 de marzo de 2021,
- Inspección Ordinaria de Riesgo Operativo con corte al 30 de septiembre el 15 de noviembre/2021.
- Inspección Ordinaria de Legitimación de Ganancias Ilícitas y/o Financiamiento al Terrorismo con corte 31 de octubre de 2021, el 29 de noviembre/2021

Realzando que las observaciones y recomendaciones efectuadas, aportan a proceso de mejora continua de la Entidad.

De las sanciones a la Entidad, según Resolución Ministerial Jerárquica SIREFI N° 020/20, Resolución Administrativa ASFI/030/20, del Préstamo del Sr. Miguel Zubieta Miranda. Por UFVs.500.-, por no cumplimiento de condiciones pactadas con la cobertura de SDH en préstamo por Bs 1.180.-

FORTALECIMIENTO DEL CAPITAL HUMANO - CAPACITACIONES

Durante la gestión 2021, con el apoyo del Directorio y Gerencia, el personal de la Entidad ha sido participante de una gama de cursos, en pos del fortalecimiento de conocimientos en sus respectivas Unidades, los mismos aportan proactivamente al desarrollo operativo de la Entidad, quienes han participado activamente tanto en la modalidad virtual como presencial.



Es importante realzar este aspecto puesto que el elemento fundamental para el desarrollo de operaciones de la Entidad, es la inserción a un proceso continuo de constante capacitación e interacción con otros miembros activos del sistema financiero, todo en beneficio de nuestra Entidad.



M. Sc. Roberto Gonzalo Sillerico Ovando
GERENTE "EL PROGRESO" EFV

PERSONAL “EL PROGRESO” ENTIDAD FINANCIERA DE VIVIENDA

ROBERTO G. SILLERICO OVANDO	GERENTE GENERAL
ROLANDO S. BARRIOS MOLINA	SUBGERENTE ADMINISTRATIVO FINANCIERO
MARCO A. AQUINO CHECA	CONTADOR GENERAL
OLIVIA J. J.ÓPEZ ALEJANDRO	AUDITOR INTERNO
NARDA A. PERÉZ BARCO	AUDITOR INTERNO II
JORGE L. BLANCO PAUCARA	ASESOR LEGAL
FELIX RAMIREZ CHOQUE	ESPECIALISTA EN PLANIFICACIÓN Y DESARROLLO ORGANIZACIONAL
MAURICIO R. NAVA PEREYRA	RESPONSABLE DE GESTIÓN DE RIESGOS
MARCELO R. SARAVIA CASTAÑARES	FUNCIONARIO RESPONSABLE ANTE UIF
RONALD MENDOZA CHUQUIMIA	JEFE DE SISTEMAS Y TECNOLOGÍAS DE LA INFORMACIÓN
DENNIS D. VARGAS TORRICO	TÉCNICO DE SOPORTE Y SISTEMAS INFORMÁTICOS I
KEVIN A. HUARACHI BELTRÁN	TÉCNICO DE SOPORTE Y SISTEMAS INFORMÁTICOS II
HECTOR MIRANDA ALANEZ	OFICIAL DE SEGURIDAD DE INFORMACIÓN - FÍSICA
JUAN C. TERCEROS FUENTES	RESPONSABLE DE PRÉSTAMOS
ALEJANDRA R. FUENTES FUENTES	RESPONSABLE DE AGENCIA Y PUNTO DE RECLAMO
IBLIN W. ORDOÑEZ CHOQUE	ENCARGADO I PLATAFORMA - PUNTO DE RECLAMO
OMAR R. CHANEZ MAIDANA	SUPERVISOR DE CAJAS, BÓVEDA Y VALORES
MARIELA L. PINAYA LÓPEZ	SUPERVISOR DE CAJAS II
DANIELA J. GALINDO FERREIRA	ENCARGADO DE SEGUIMIENTO Y COBRANZA
MARCO A. MAGNE CARVALLO	EJECUTIVO DE NEGOCIOS
ALVARO D. ESPINOZA MARTINEZ	EJECUTIVO DE NEGOCIOS I
ANGELO G. HUANCA LÓPEZ	CAJERO
RUTH I. RAMÍREZ RUÍZ	CAJERO
HANS R. ORELLANA POZO	CAJERO II
ISAIAS ZAPATA COCA	AUXILIAR PP - VENTANILLA DE COBRANZA

RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL



ENTREGA DE PAQUETES NAVIDEÑOS A LA ASOCIACIÓN DE PADRES Y/O TUTORES DE HIJOS CON DISCAPACIDAD INTELECTUAL Y MÚLTIPLE "CORAZÓN DE JESÚS"

“El Progreso” Entidad Financiera de Vivienda, solidaria con la comunidad orureña, hizo entrega de paquetes navideños, a través de sus representantes a la Asociación de Padres y/o Tutores de Hijos con Discapacidad Intelectual y Múltiple “Corazón de Jesús”, como parte de sus actividades de fin de año.

Panetones, galletas, leche y chocolate, pequeños presentes que harán parte de los hogares de las familias de “Corazón de Jesús” en esta navidad.

Los representantes de “Corazón de Jesús” expresaron su gratitud ante el desprendimiento realizado por “El Progreso” Entidad Financiera de Vivienda, demostrando así calidez humana y solidaridad con la comunidad orureña.



M. Sc. Lic. Roberto G. Sillerico Ovando, Gerente de “El Progreso” E. F. V. y representantes de la Asociación de Padres y/o Tutores de hijos con discapacidad intelectual y múltiple “Corazón de Jesús”.

RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL

La E.F.V en sus inicios fue creada bajo los principios y orientación del mutualismo, que esencialmente implica la unión de las personas para apoyarse mutuamente a fin de lograr objetivos que por sí mismos no podrían alcanzar, de manera que la razón fundamental de la existencia de “El Progreso” E.F.V es de orden social. Bajo esa lógica los servicios que presta la Entidad están orientados a sectores con ingresos medios y bajos, favoreciendo al crecimiento permanente del desarrollo económico y social de la comunidad especialmente con créditos para las viviendas y consumo de las familias orureñas y también apoya a micro y pequeñas empresas con créditos y microcréditos.

Adicionalmente, la Entidad desde pasados años mantiene y seguirá manteniendo servicios de Consultas Médicas Gratuitas en sus dos centros de atención, en las zonas más populosas y de menores ingresos.

La adecuación de la Entidad Financiera a la Función Social de los Servicios Financieros, desde la gestión 2017 tuvo un continuo avance, es importante destacar que el principal esfuerzo es la reorientación de la cartera hacia créditos de vivienda social, lo que implica además del incremento de cartera en este tipo de producto la aplicación de la baja tasa de interés dispuesta por norma, esto genera una importante caída de los ingresos para “El Progreso”, esa diferencia se transforman en ahorros y/o beneficio para los prestatarios, siendo este el principal aporte social de la E.F.V.

La evaluación de desempeño social bajo el enfoque de R.S.E dispuesto por la ASFI se realiza anualmente, asimismo el cumplimiento de la función social se reporta a través del Balance Social requerido por norma y que muestra el cumplimiento de los objetivos de función social dispuestos para las entidades financieras.



Atención Médica Gratuita en la Agencia “Pagador”,
Calle Cochabamba entre Potosí y Pagador.



Atención Médica Gratuita en la Parroquia “San Pablo”,
“Mercado Young” - Zona Sud

ENTREGA DE COLCHONES PRONO VIGIL PARA PACIENTES AFECTADOS POR COVID 19 COLEGIO MÉDICO DE ORURO

“El Progreso” Entidad Financiera de Vivienda, se suma a la iniciativa del Comité Científico Departamental, parte de la estructura del Colegio Médico de Oruro, a través de la Sociedad Científica y la colaboración del Rotary San Miguel, realizando la donación de 10 colchones “Prono Vigil”, que permitirán al paciente Covid adoptar una mejor posición para obtener una mayor oxigenación.

“Estos colchones ‘prono vigil’, sirven para la atención de pacientes cuando llegan a la terapia intermedia, en algunos casos los que llegan a la terapia intensiva”, informó el presidente del Colegio Médico, Dr. Alberto Salinas.

Los Centros beneficiados con la donación fueron: Hospital General “San Juan de Dios”, Oruro-Corea, Hospital Obrero N°4, Hospital Geriatrico, Centro de Aislamiento Municipal, Centro de Inteligencia Epidemiológica y Sanitaria Oruro (Cieso), Hospital Barrios Mineros, Centro de Salud Rafael Pabón, Centro de Salud Santa Lucia y Centro Integral de Medicina Familiar (Cimfa) 10 de febrero.

Con la donación, el Dr. Salinas espera que los profesionales en salud de los centros beneficiados sepan manejar los colchones de la mejor manera para brindarles a los pacientes Covid-19 la atención correspondiente



Pdte. Colegio Médico de Oruro realizando la entrega simbólica a los representantes de los Centros beneficiados.



M. Sc. Lic. Roberto G. Sillerico Ovando, Gerente de “El Progreso” E. F. V. Ing. Félix Castañares Arce Pdte de Directorio “El Progreso” E. F. V. Dr. Alberto Salinas Cabrera, Pdte. Colegio Médico de Oruro, junto a algunos representantes de los Centros de Salud beneficiados.



Colchón “Prono Vigil”. La posición prono permite aplicar oxígeno a alto flujo a los pacientes Covid, evitando la intubación.

INFORME AUDITOR INDEPENDIENTE



INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A los señores
Presidente y Miembros del Directorio
“El Progreso” Entidad Financiera de Vivienda
Oruro - Bolivia

1. Opinión

Hemos auditado los estados financieros de **“El Progreso” Entidad Financiera de Vivienda** que comprenden el estado de situación patrimonial al 31 de diciembre de 2021, el estado de ganancias y pérdidas, el estado de cambios en el patrimonio y el estado de flujos de efectivo correspondiente al ejercicio terminado en esa fecha, así como las notas del 1 al 13 explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

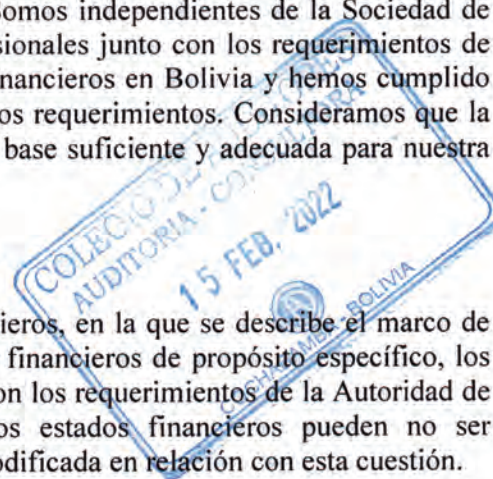
En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de **“El Progreso” Entidad Financiera de Vivienda** al 31 de diciembre de 2021, así como sus resultados y los flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en esa fecha, de conformidad con normas contables contenidas en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero en Bolivia (ASFI).

2. Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestras auditorías de conformidad con las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia y normas emitidas por la ASFI, contenidos en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros referidos a Auditoría Externa. 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 de la Sociedad 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.

3. Párrafos de énfasis- Base contable de propósito específico

Llamamos la atención sobre 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 de propósito específico, los cuales han sido preparados para permitir a la EFV cumplir con los requerimientos de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero. En consecuencia, los estados financieros pueden no ser apropiados para otra finalidad. Nuestra opinión no ha sido modificada en relación con esta cuestión.





4. Cuestiones Clave de la Auditoria

Las cuestiones clave de auditoria son aquellos asuntos que, a nuestro juicio profesional, fueron de mayor relevancia en nuestra auditoria de los estados financieros en su conjunto del periodo actual. Estos asuntos han sido tratados en el contexto de nuestra auditoria, y en la formación de nuestra opinión sobre estos, y no expresamos una opinión por separado sobre estas cuestiones.

- **Previsiones para cartera de créditos incobrables y tratamiento de reprogramaciones o refinanciamientos de créditos con cuotas que fueron diferidas.**

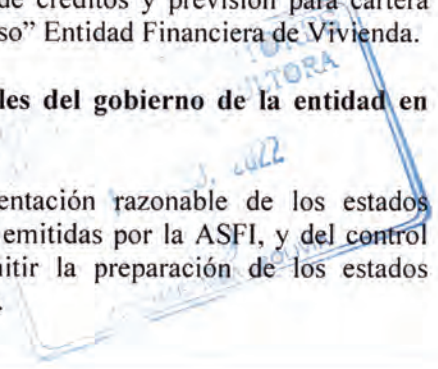
El riesgo de crédito es la pérdida financiera producida por el incumplimiento o deterioro de la calidad crediticia de un cliente, al cual “El Progreso” Entidad Financiera de Vivienda ha financiado o por el cual se ha asumido una obligación contractual. La entidad mantiene provisiones de cartera, que corresponden a provisiones específicas y genéricas. Por otro lado, la entidad mantiene provisiones genéricas voluntarias para perdidas no identificadas y provisiones genéricas cíclicas. Las características de constitución de esas provisiones provienen de escenarios regulatorios, procedimientos internos para el diferimiento de créditos en el marco del Decreto Supremo N°4409 de 2 de diciembre de 2020, medida de alivio para los prestatarios que difirieron el pago de sus cuotas de crédito, a través del mecanismo de reprogramaciones o refinanciamientos con la inclusión de periodos de prórroga y de gracia con base en lo dispuesto en la Ley N°1294 Excepcional de Diferimiento de Pagos de Créditos y Reducción Temporal del Pago de Servicios, modificada por la Ley N°1319 de 25 de agosto de 2020.

Como nuestra auditoria abordó esta cuestión.

Como parte de nuestros procedimientos obtuvimos un entendimiento de las políticas, procedimientos y controles establecidos por la EFV y realizamos pruebas de diseño, implementación y eficacia operativa de los controles en el proceso crediticio y en la determinación de la provisión para la cartera. Seleccionamos una muestra de créditos y evaluamos la calificación y provisión a través de análisis efectuado por la EFV considerando el “Reglamento para la Evaluación y Calificación de la Cartera de Créditos”. Aplicamos procedimientos de auditoría sobre los controles automatizados identificados en la cartera de créditos, reprocesamos los cálculos hechos por la entidad, recomendamos efectuar una provisión genérica para incobrabilidad adicional de cartera por otros riesgos y otros procedimientos alternativos de auditoría. Evaluamos las revelaciones y presentación de los saldos de la cartera de créditos y provisión para cartera incobrable en las notas a los estados financieros de “El Progreso” Entidad Financiera de Vivienda.

5. Responsabilidades de la administración y de los responsables del gobierno de la entidad en relación de los estados financieros

La administración es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros adjuntos, de conformidad con las normas contables emitidas por la ASFI, y del control interno que la administración considere necesario para permitir la preparación de los estados financieros libres de incorrección material, debido a fraude o error.



En la preparación de los estados financieros, la administración es responsable de la valoración de la capacidad de “El Progreso” Entidad Financiera de Vivienda, de continuar como empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con la empresa en funcionamiento y utilizando el principio contable de empresa en funcionamiento, excepto si la administración tiene intención de liquidar la sociedad o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

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

6. Responsabilidades de los auditores 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 las 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, pueden 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 las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia (NAGA), aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en los estados financieros, debida 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 debida 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 de la Entidad.
- Evaluamos si las políticas contables aplicadas son adecuadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por los administradores.
- Concluimos sobre si es adecuada la utilización, por la dirección, del principio contable de empresa en marcha y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Entidad para continuar como empresa en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, 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, los hechos o condiciones futuros pueden ser la causa de que la Entidad deje de ser una entidad en funcionamiento.



- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida 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 corporativo de “El Progreso” Entidad Financiera de Vivienda, en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría planificada y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

También proporcionamos a los responsables del gobierno de la entidad 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.

7. Otra cuestión

Los estados financieros de “El Progreso” Entidad Financiera de Vivienda, correspondiente al ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2020, fueron examinados por otros auditores independientes, cuyo dictamen emitido el 12 de febrero de 2021, expreso una opinión sin salvedades.

BOLIVIAN AMERICAN CONSULTING S.R.L.
FIRMA INDEPENDIENTE CAUB -154


..... (Socio)
Lic. Aud. Walter Villarroel Fernández
MAT. PROF. CAUB No. 2761
MAT. PROF. CDA No. 96-C67

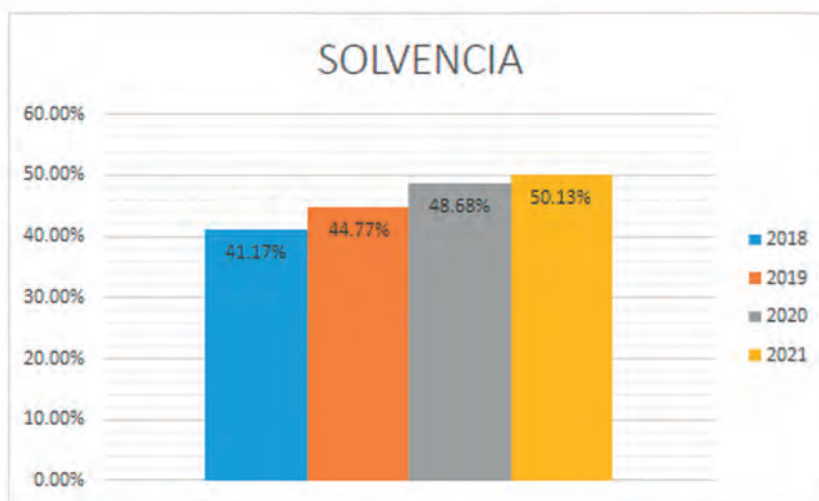
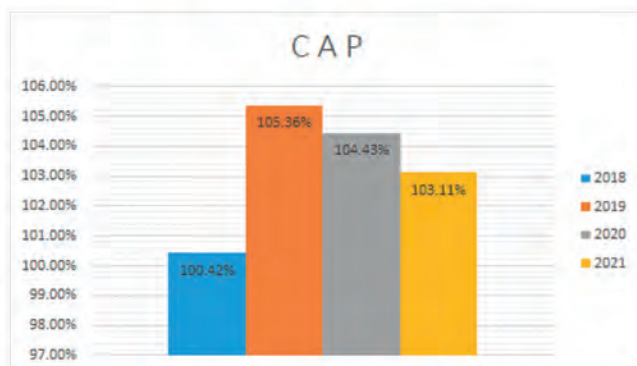
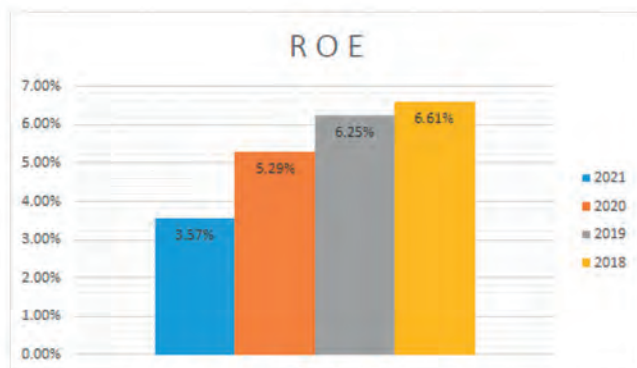
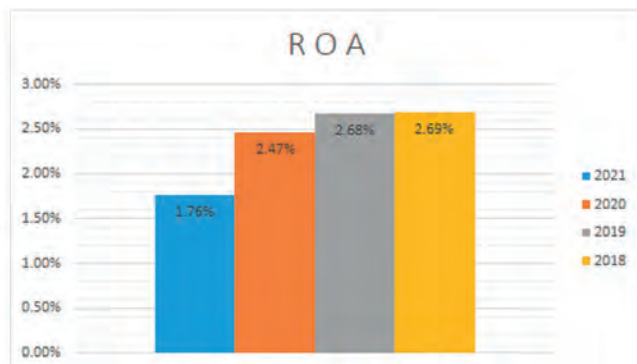
Cochabamba, 11 de febrero de 2022



EVOLUCIÓN ANUAL DE CUENTAS



EVOLUCIÓN ANUAL DE CUENTAS



ESTADOS FINANCIEROS



"EL PROGRESO" EFV.
Oruro - Bolivia

FORMA "I"

ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 y 2020
(Expresado en Bolivianos)

	<u>NOTAS</u>	<u>DICIEMBRE 2021</u>	<u>DICIEMBRE 2020</u>
ACTIVO			
Disponibilidades	8. a)	23,941,053	25,407,377
Inversiones Temporarias	8. c)	26,945,004	19,677,087
Cartera Neta	8. b)	222,545,640	233,410,995
Cartera Vigente		140,422,994	235,766,273
Cartera Vencida		-	-
Cartera en Ejecución		9,273,828	12,425,321
Cartera Reprogramada Vigente		90,214,409	4,195,262
Cartera Reprogramada Vencida		303,582	-
Cartera Reprogramada Ejecución		16,792	16,792
Prod.Deveng.p/cobrar cartera		8,733,856	9,547,259
Previsión para cartera incobrable		-26,419,820	-28,539,911
Otras Cuentas por Cobrar	8. d)	2,667,508	920,680
Bienes Realizables	8. e)	391,352	29
Inversiones Permanentes	8. c)	65,159,529	62,815,294
Bienes de Uso	8. f)	1,515,976	1,247,593
Otros Activos	8. g)	1	1,959
TOTAL DEL ACTIVO	5	343,166,064	343,481,015
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		548,582,182	573,590,383
PASIVO Y PATRIMONIO NETO			
PASIVO			
Obligaciones con el publico	8. i)	160,961,604	165,745,939
Obligaciones con Instituciones Fiscales	8. j)	0	0
Obligaciones con Bcos.y Entidades de Financ.	8. k)	101,733	367,342
Otras Cuentas por Pagar	8. l)	5,672,605	5,386,611
Previsiones	8.m)	4,306,097	4,458,611
Oblig.con Emp.con Participación Estatal p/ahor	8.p)	99,306	308,055
TOTAL DEL PASIVO	5	171,141,345	176,266,558
PATRIMONIO			
Capital Pagado	9	69,392,400	69,392,400
Aportes no Capitalizados		0	0
Reservas	9	96,581,405	79,596,600
Resultado Acumulados	9	0	9,606,918
Resultado del Periodo	9	6,050,913	8,618,538
TOTAL DEL PATRIMONIO		172,024,718	167,214,457
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		343,166,064	343,481,015
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		548,582,182	573,590,383

Lic. Adolfo Morales Gomez
PRESIDENTE

M.Sc. Roberto G. Sillerico Oval
GERENTE

Lic. Marco A. Aquino Checa
CONTADOR

"EL PROGRESO" EFV.


Oruro - Bolivia

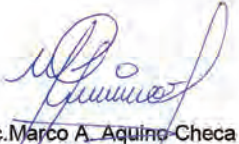
ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS
Por los Ejercicios finalizados al 31 de diciembre de 2021 y 2020
(Expresado en Bolivianos)

FORMA "J"

	<u>NOTAS</u>	DICIEMBRE 2021	DICIEMBRE 2020
Ingresos Financieros	8. q)	19,269,831	21,784,292
Gastos Financieros	8. q)	-2,777,040	-3,096,678
Resultado Financiero Bruto		16,492,791	18,687,614
Otros ingresos operativos	8. t)	107,986	100,276
Otros gastos operativos	8. t)	-325,016	-76,045
Resultado de Operación Bruto		16,275,761	18,711,846
Recuperacion de Activos Financieros	8. r)	7,444,213	7,884,727
Cargos por incob. y desvaloriz. de activos	8. s)	-8,830,591	-9,244,800
Resultado de Operación despues de incobrables		14,889,383	17,351,773
Gastos de Administracion	8. v)	-7,671,619	-7,015,118
Resultado de Operacion Neto		7,217,764	10,336,655
Ajuste por diferencia de cambio y mant. de valor		1,385	60
Resultado antes imp. y ajuste cont. p/efec. Inflac- Ajuste contable por efecto de la inflación		7,219,150	10,336,715
		0	0
Resultado neto antes del ajuste de Gest. Anteriores		7,219,150	10,336,715
Ingresos de Gestiones Anteriores		0	140,000
Gastos de Gestiones Anteriores	8. u)	-49,255	-72,849
Resultado antes de impuestos		7,169,895	10,403,866
Impuesto sobre las Utilidades de las empresas (IUE)		-1,118,982	-1,785,328
Resultado de la Gestión		6,050,913	8,618,538
Resultado Neto de la Gestión		6,050,913	8,618,538


 Lic. Adolfo Morales Gomez
 PRESIDENTE


 M.Sc. Roberto G. Silferico Ovando
 GERENTE


 Lic. Marco A. Aquino Checa
 CONTADOR

AUTORIDAD DE SUPERVISIÓN DEL SISTEMA FINANCIERO

Forma C

**"EL PROGRESO" ENTIDAD FINANCIERA DE VIVIENDA
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
Por los ejercicios terminados al 31 de Diciembre de 2021 y 2020
(Presentado en Bolivianos)**

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Flujos de fondos en actividades de operación:		
Utilidad (perdida) en el ejercicio	6,050,913	8,618,538
- Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio, que no ha generado movimiento de fondos:		
- Productos Devengados no cobrados	(10,208,985)	(10,783,657)
- Cargos devengados no pagados	227,319	199,495
- Productos devengados cobrados en ejercicios anteriores		
- Provisiones para incobrables	(2,250,955)	1,357,349
- Provisiones para desvalorización	(54,272)	-
- Provisiones o provisiones para beneficios sociales	39,503	(736,304)
- Provisiones para impuestos y otras cuentas por pagar	-	-
- Depreciaciones y amortizaciones	125,852	97,747
- Otros		
Fondos obtenidos en (aplicados a) la utilidad (pérdida) del ejercicio	<u>(6,070,625)</u>	<u>(1,246,833)</u>
Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:		
- Cartera de Préstamos	9,547,259	702,860
- Disponibilidades, Inversiones temporarias y permanentes	1,885,139	866,990
- Otras cuentas por cobrar	-	-
- Obligaciones con el Público	(189,987)	(251,639)
- Obligaciones con bancos y entidades financieras	(9,508)	(9,508)
- Otras obligaciones		
- Otras cuentas por pagar		
Incremento (disminución) neto de otros activos y pasivos		
- Otras cuentas por cobrar - pagos anticipados, diversas -	(1,767,344)	(87,676)
- Bienes realizables - vendidos -	-	-
- Otros activos - partidas pendientes de imputación -	3,879	(3,881)
- Otras cuentas por pagar - diversas y provisiones -	246,491	405,957
- Provisiones		
Flujo neto en actividades de operación - excepto actividades de intermediación	<u>3,645,306</u>	<u>376,271</u>
Flujo de fondos en actividades de intermediación:		
Incremento (disminución) de captaciones y obligaciones por intermediación		
- Obligaciones con el Público:		
- Depósitos a la vista y en caja de ahorro	(5,351,904)	(15,279,608)
- Depósitos a plazo hasta 360 días	(1,374,282)	(1,417,232)
- Depósitos a plazo por más de 360 días	1,914,027	(2,567,387)
- Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento:		
- A corto plazo	(265,609)	154,649
- A mediano y largo plazo		
- Otras operaciones de intermediación		
- Depósitos en cuentas corrientes de traspaso		
- Cuotas de participación Fondo RAL de traspaso		
- Obligaciones con instituciones fiscales	99,306	308,055
- Otras cuentas por pagar por intermediación financiera		
Incremento (disminución) de colocaciones:		
- Créditos colocados en el ejercicio:		
- a corto plazo		
- a mediano y largo plazo - más de 1 año -	(24,523,272)	(21,558,751)
- Créditos recuperados en el ejercicio:	36,695,316	25,105,629
- Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera		
Flujo neto en actividades de intermediación:	<u>7,193,582</u>	<u>(15,254,645)</u>
Flujos de fondos en actividades de financiamiento:		
Incremento (disminución) de préstamos:		
- Obligaciones con el FONDESIF		
- Obligaciones con el BCB - excepto financiamiento para créditos -		
- Títulos valores en circulación		
- Obligaciones subordinadas		
Cuentas de los accionistas:		
- Aporte de Capital		
- Pago de dividendos		
Flujo neto en actividades de financiamiento		
Flujos de fondos en actividades de inversión		
Incrementos (disminución) neto en:		
- Inversiones temporarias	(7,274,556)	13,824,542
- Inversiones permanentes	(2,100,000)	(3,313,625)
- Bienes de uso	(2,930,656)	(12,058)
- Bienes diversos		
- Cargos diferidos		
Flujo neto en actividades de inversión	<u>(12,305,212)</u>	<u>10,498,859</u>
Incremento (disminución) de fondos durante el ejercicio	(1,466,324)	(4,379,515)
Disponibilidades al inicio del ejercicio	25,407,377	29,786,892
Disponibilidades al cierre del ejercicio	<u>23,941,053</u>	<u>25,407,377</u>

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2021 y 2020
(Presentado en Bolivianos)

	CAPITAL SOCIAL	APORTES NO CAPITALIZADOS	AJUSTES AL PATRIMONIO	RESERVAS	RESULTADOS ACUMULADOS	TOTAL PATRIMONIO
Saldos al 31-12-2019	69,392,400	-	-	79,596,601	9,606,918	158,595,918
Resultados del ejercicio					8,618,538	8,618,538
Distribución de utilidades						
Capitalización de Aportes						-
Ajustes al Patrimonio y Utilidades Acumuladas				9,606,918		9,606,918
Aportes a capitalizar						-
Donaciones no capitalizables						-
.....(Otros) Traspaso a Reservas					(9,606,918)	(9,606,918)
Saldos al 31-12-2020	69,392,400	-	-	89,203,519	8,618,538	167,214,457
Resultados del ejercicio					6,050,913	6,050,913
Distribución de utilidades				1,240,652		1,240,652
Capitalización de Aportes						-
Ajustes al Patrimonio y Utilidades Acumuladas				6,137,234		6,137,234
Aportes a capitalizar						-
Donaciones no capitalizables						-
.....(Otros) Traspaso a Reservas					-8,618,538	(8,618,538)
Saldos al 31-12-2021	69,392,400	-	-	96,581,405	6,050,913	172,024,718

Lic. Acelfo Morales Gomez
PRESIDENTE

M.Sc. Roberto G. Sillerico Ovando
GERENTE

Lic. Marco A. Aquino, Checa
CONTADOR

"EL PROGRESO" EFV
Oruro - Bolivia

FORMA "E"

"EL PROGRESO" ENTIDAD FINANCIERA DE VIVIENDA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

NOTA 1.- ORGANIZACION

a) Organización de Entidad "El Progreso" EFV:

- Tipo de Entidad: Financiera de Vivienda, sin fines de lucro con Escritura de Constitución y Estatuto Orgánico, actualizado y aprobado por la ASFI, en aplicación de la Ley N° 393.
- Fecha de Constitución original: 11 de agosto de 1967 como Asociación Mutual de Ahorro y Préstamo "El Progreso", transformada por la ley 393, Resolución ASFI/985/2015 /054/2015 ambas de fecha 19 de noviembre de 2015, en "El Progreso" Entidad Financiera de Vivienda.
- Naturaleza Jurídica: Entidad Financiera de Vivienda, Civil privada sin fines de lucro, con duración indefinida.
- Domicilio: Oruro – Bolivia calle La Plata N° 6177 esquina Sucre.
- Autorización: Caja Central de Ahorro y Préstamo para la Vivienda en aplicación del D.L. 07585, Ley N° 1488 de la SBEF, y transformada por la Ley N° 393 de Servicios Financieros, en "El Progreso" Entidad Financiera de Vivienda.
- Cambios en la Organización: Transformada desde el 23 de noviembre de 2015 conforme a la Disposición Transitoria, Primera de la Ley N° 393 de Servicios Financieros.
- Principales Objetivos: Captar el ahorro interno, recibir financiamiento y conceder préstamos hipotecarios de inmuebles con destino a la solución de problemas de Vivienda, equipamiento de hogar y de actividades artesanales diversos; clasificados en tipos de vivienda, micro crédito, consumo y especialmente de Vivienda de Interés Social.
- Oficinas: Oficina central y Agencia Urbana en la ciudad de Oruro.
- Promedio de Empleados durante el ejercicio: 25 Empleados.
- Información Adicional: Entidad de intermediación financiera no Bancaria.

b) Hechos importantes sobre la situación de la Entidad:

- Dentro el ámbito financiero local durante el presente año, las captaciones, colocaciones y recuperaciones fueron relativamente normales, existiendo una disminución de los mismos por la "Pandemia"
- La Administración en general de Riesgo Operativo, Legal, Crediticio, Mercado, Liquidez y lavado de dinero, así como la colocación y la recuperación de préstamos durante el año fue normal y aceptable, mediante mecanismos de seguimiento y monitoreo permanentes, con normas flexibles de cumplimiento riguroso.
- No se discontinuó las operaciones de captaciones ni colocaciones.
- El plan de fortalecimiento patrimonial, fue satisfactoriamente cumplido.

- Cambios en la composición accionaria; no hubieron por no tener la Entidad esta naturaleza. La distribución del Patrimonio Neto del 31-07-2013 en el 75% a Capital Social y el 25% Reservas no Distribuibles, aprobada en la Asamblea de Transformación de fecha 29-10-2015, al tenor de la Ley 393 de Servicios Financieros se mantiene.
- Distribución de utilidades de la gestión 2019 a socios en un 14%, aprobado por Asamblea de Socios de fecha 10-09-2021 (Socios 10.514 c/u Bs118.-)
- No existen Empresas Asociadas ni se suscribieron convenios, en este sentido.

NOTA 2.- NORMAS CONTABLES

Los Estados Financieros han sido elaborados cumpliendo el Estatuto, las Leyes, el Manual de Cuentas de la ASFI, la RNSF y las disposiciones de la ASFI. En los aspectos no previstos por estas, se aplicaron los principios de contabilidad generalmente aceptados, sin ningún defecto significativo.

- a) Bases de Presentación de los Estados Financieros: Nomenclatura de cuentas en formatos de reportes establecidos por la ASFI.
- b) Cartera: Los criterios de exposición, métodos de previsión, desvalorización y las provisiones específicas, cíclicas y genéricas fueron aplicados invariablemente, de conformidad al Manual de evaluación y calificación de cartera de créditos de la ASFI y las Políticas del Riesgo Crediticio de la Entidad.
- c) Las inversiones temporarias y permanentes en Moneda Extranjera: Fueron valuadas y expuestas, conforme a la variación del tipo de cambio del dólar norteamericano. El criterio de valuación para las cuentas 120.00 "Inversiones Temporarias" y 160.00 "Inversiones Permanentes" se valúan al monto original del depósito actualizado.
- d) Los bienes realizables: no son sujetos de actualización de valor y la forma de cálculo de la previsión se realizó en cumplimiento al Manual de Cuentas de la ASFI, a la fecha todos los bienes realizables están con provisiones del 100%. Al momento de su realización será determinado en base al valor comercial.
- e) Los bienes de uso: La valuación, métodos y tasas de depreciación se practicaron mediante el método de la línea recta. En cumplimiento a la Circular SB/585/2008 de 27-08-2008.
- f) Otros Activos: La valuación y las tasas de depreciación fueron efectuadas mediante la línea recta. No se tienen cargos diferidos ni bienes intangibles significativos; en cumplimiento a la Circular SB/585/2008 de 27-08-2008.
- g) Fideicomiso Constituido: En la Entidad no existe.
- h) Las provisiones y las previsiones: Se efectuaron por duodécimas mensualmente mediante la creación de reservas recomendadas por la ASFI y, en cumplimiento a la Ley N° 393 de Servicios Financieros establecidos en el estatuto de la entidad.
- i) El Patrimonio Neto actual o Capital Regulatorio: No se actualizó en cumplimiento a la RNSF.
- j) Los resultados del año fueron determinados de conformidad a la Circular SB/585/2008 emitido por la ASFI.
- k) Los efectos de las disposiciones legales en el tratamiento Contable se aplicaron correctamente.
- l) Absorciones o Fusiones con otras Entidades; No hubo.

NOTA 3.- CAMBIOS DE POLITICAS Y PRACTICAS CONTABLES

Los Estados Financieros del año fueron practicados en base a la nomenclatura y Manual de Cuentas de ASFI, sin cambios en las políticas contables con relación a la gestión precedente.

NOTA 4.- ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES

La cuenta de Activos Restringidos tiene los siguientes saldos:

		31/12/2021	31/12/2020
Banco Central de Bolivia-Encaje Legal MN.	Bs	11,759,377	12,415,871
Banco Central de Bolivia-Encaje Legal ME.	Bs	9,832,728	10,142,538
T O T A L	Bs	21,592,105	22,558,409
Participación en el Fondos RAL MN.	Bs	5,121,150	5,435,308
Participación en el Fondos RAL ME.	Bs	3,774,055	3,858,363
Total	Bs	8,895,204	9,293,671

POSICIÓN DE ENCAJE MONEDA NACIONAL POSICION DE ENCAJE MONEDA EXTRANJERA

(*) Constituido Bs17,488,697.- (*)Constituido Bs15,294,775.-
 Requerido Bs13,118,150.- Requerido Bs 7,329,289.-
 Excedente Bs 4,370,547.- Excedente Bs 7,965,486.-

(*) El encaje constituido incluye importes de la subcuenta 111.01 "Billetes y monedas", en cumplimiento a la RNSF.

La Entidad siempre mantuvo y mantiene un EXCEDENTE de Encaje Legal MN y ME, respecto al Encaje Requerido.

NOTA 5.- ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

El estado de situación Patrimonial al 31-12-2021, está condensado de acuerdo a normas contables y es el siguiente:

ACTIVO CORRIENTE

		31/12/2021	31/12/2020
110.00 DISPONIBILIDADES	Bs	6,357,443	6,361,582
120.00 INVERSIONES TEMPORARIAS	Bs	19,039,072	11,237,674
130.00 CARTERA	Bs	36,431,516	42,952,497
140.00 OTRAS CUENTAS POR COBRAR	Bs	1,330,917	920,680
160.00 INVERSIONES PERMANENTES	Bs	49,492,901	47,329,000
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	Bs	112,651,849	108,801,433

ACTIVO NO CORRIENTE

110.00 DISPONIBILIDADES	Bs	17,583,610	19,045,795
120.00 INVERSIONES TEMPORARIAS	Bs	7,730,516	8,439,413
130.00 CARTERA	Bs	188,892,003	190,458,498
150.00 BIENES REALIZABLES	Bs	391,352	29
160.00 INVERSIONES PERMANENTES	Bs	14,400,756	15,486,294
170.00 BIENES DE USO	Bs	1,515,976	1,247,594
180.00 OTROS ACTIVOS	Bs	1	1,959
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	Bs	230,514,215	234,679,582
TOTAL ACTIVO	Bs	343,166,064	343,481,015

PASIVO CORRIENTE

		31/12/2021	31/12/2020
210.00 OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	Bs	11,396,749	9,591,011
230.00 OBLIG.C/BCOS.Y ENTID.DE FINAN.	Bs	92,225	357,834
240.00 OTRAS CUENTAS POR PAGAR	Bs	3,980,965	3,734,474
280.00 OBLIG.CON PARTICIPACION ESTATAL	Bs	99,306	308,055
TOTAL PASIVO CORRIENTE	Bs	15,569,245	13,991,374

PASIVO NO CORRIENTE

210.00 OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	Bs	149,446,350	156,154,928
230.00 OBLIG.C/BCOS.Y ENTID.DE FINAN.	Bs	9,508	9,508.00
240.00 OTRAS CUENTAS POR PAGAR	Bs	1,810,145	1,652,137
250.00 PREVISIONES	Bs	4,306,097	4,458,611
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	Bs	155,572,100	162,275,184
TOTAL PASIVO	Bs	171,141,345	176,266,558

El Calce Financiero muestra:

EN BOLIVIANOS REPORTE CORRESPONDIENTE AL MES DE DICIEMBRE DE 2021

	A 30 DIAS	A 60 DIAS	A 90 DIAS	A 180 DIAS	A 360 DIAS	A 720 DIAS	A MAS DE 721 DIAS	TOTAL
1 DISPONIBILIDADES	3,381,241	524,572	613,889	703,054	1,134,687	906,894	16,676,716	23,941,053
2 INVERSIONES TEMPORARIAS	18,174,362	153,330	179,270	203,417	328,894	254,920	7,475,597	26,769,589
3 CARTERA VIGENTE	2,820,136	3,047,973	3,084,286	9,344,004	18,135,118	34,575,260	159,630,626	230,637,402
4 OTRAS CUENTAS POR COBRAR	665,458	332,729	332,730	0	0	0	0	1,330,917
5 INVERSIONES PERMANENTES	1,082,901	0	0	25,200,000	23,200,000	14,400,756	0	63,893,657
6 OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	3,677,147	-122,938	-132,097	-374,656	-740,061	-1,544,130	-4,169,819	-3,406,553
ACTIVOS	29,811,245	3,935,666	15,818,127	35,075,819	-42,058,437	48,593,700	179,613,120	343,166,065
7 OBLIGACIONES CON EL PUBLICO-AHORRO	1,581,943	1,482,636	1,482,636	2,568,002	3,631,703	5,136,003	123,290,916	139,173,839
8 OBLIGACIONES CON EL PUBLICO-A PLAZO	6,536,553	2,620,492	3,519,965	2,783,471	5,083,586	275,344	0	21,019,431
9 OBLIGACIONES RESTRINGIDAS	0	0	0	0	649,829	0	0	649,829
10 FINANCIAMIENTOS ENT.FINANCIERAS DEL P/	993	993	993	1,720	2,432	3,440	81,854	92,225
11 OTRAS CUENTAS POR PAGAR	3,980,965	0	0	0	0	0	0	3,980,965
12 OTRAS OPERACIONES PASIVAS	377,167	0	0	0	0	0	5,847,889	6,225,056
PASIVOS	12,477,621	4,304,121	5,003,614	5,353,192	9,367,550	5,414,787	129,220,459	171,141,345
BRECHA SIMPLE(Activo+Contingente-Pasivo):	17333 624.19	-368 455.30	-925 536.25	29722 626.49	-32690 886.60	-43178 912.57	50392 660.97	172,024,719
BRECHA ACUMULADA:	17333 624.19	16965 168.89	16039 632.84	45762 259.13	78453 145.73	121632 058.30	172024 719.27	172,024,719
ACTIVOS/PASIVOS	2.38	0.91	3.16	6.55	4.49	8.97	1.39	2.01

NOTA 6.- OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

La Entidad al 31-12-2021 no mantiene operaciones activas o pasivas con partes relacionadas.

NOTA 7.- POSICION EN MONEDA EXTRANJERA

Los saldos de la moneda extranjera son los siguientes:

POSICIÓN EN MONEDA EXTRANJERA

	T/C. 6,86 31/12/2021		T/C. 6,86 31/12/2020	
	\$.us.	Bs	\$.us.	Bs
100 ACTIVO				
110 DISPONIBILIDADES	1,679,405	11,520,720	1,770,611	12,146,392
120 INVERSIONES TEMPORARIAS	1,558,932	10,694,271	1,384,425	9,497,153
130 CARTERA	54,997	377,280	81,335	557,956
140 OTRAS CUENTAS POR COBRAR	4,459	30,592	4,353	29,859
160 INVERSIONES PERMANENTE	2,048,983	14,056,026	2,046,414	14,038,400
	5,346,777	36,678,889	5,287,137	36,269,761
200 PASIVO				
210 OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	5,024,206	34,466,056	5,189,238	35,598,169
220 OBLIGACIONES CON INSTIT.FISCALES	0	0	0	0
230 OBLIGACIONES CON BCOS.Y ENT.DE	3,348	22,966	11,447	78,529
240 OTRAS CUENTAS POR PAGAR	88,308	605,793	112,497	771,731
250 PREVISIONES	362,845	2,489,116	375,971	2,579,160
	5,478,707	37,583,931	5,689,153	39,027,690
POSICION NETA PASIVA (1)	-131,930	-905,042	-402,016	-2,757,829

POSICIÓN CON MANTENIMIENTO DE VALOR

	31/12/2021	31/12/2020
100 ACTIVO	0	0
130 CARTERA	0	0
200 PASIVO	9,508	9,508
230 OBLIG.CON BCOS.E INST.FINC.	9,508	9,508
POSICION NETA PASIVA (2)	-9,508	-9,508
POSICION NETA FINAL		
Moneda Extranjera	-905,042	-2,757,829
Con mantenimiento de Valor(2)	-9,508	-9,508
POSICION NETA PASIVA	-914,550	-2,767,337

NOTA 8.- COMPOSICION DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

a) DISPONIBILIDADES

	31/12/2021	31/12/2020
Caja en M/N	Bs 608,171	593,930
Caja en M/E	Bs 1,687,992	2,003,854
Encaje Legal Banco Central de Bolivia MN y ME.	Bs 21,592,105	22,558,409
Cuenta Corriente Banco Nacional MN.	Bs 185	5,185
Cuenta Corriente Banco Unión MN	Bs 52,600	246,000
T O T A L	23,941,053	25,407,377

b) CARTERA DIRECTA Y CONTINGENTE (Excepto la cuenta 650.00)

		31/12/2021	31/12/2020
CARTERA VIGENTE			
Préstamos Amortizables M/N	Bs	136,137,542	223,209,540
Préstamos Amortizables M/E	Bs	243,701	446,873
TOTAL CARTERA VIGENTE	Bs	136,381,243	223,656,413
(Ganancias a Realizar Vigentes)	Bs	0	0
CARTERA VIGENTE DIFERIDA			
Préstamos Amortizables M/N Diferida	Bs	4,028,683	12,041,602
Préstamos Amortizables M/E Diferida	Bs	13,068	68,259
TOTAL CARTERA VIGENTE NETA	Bs	140,422,994	235,766,273
CARTERA VENCIDA			
Préstamos amortizables M/N	Bs	0	0
Préstamos amortizables M/E	Bs	0	0
TOTAL CARTERA VENCIDA	0 Bs	0	0
(Ganancias a Realizar Vencidos)	Bs	0	0
TOTAL CARTERA VENCIDA NETA	Bs	0	0
CARTERA EN EJECUCIÓN			
Préstamos Amortizables M/N	Bs	9,073,855	12,290,584
Préstamos Amortizables M/E	Bs	115,422	134,737
TOTAL CARTERA EN EJECUCION	Bs	9,189,277	12,425,321
CARTERA EN EJECUCION DIFERIDA			
Préstamos Amortizables M/N Diferida	Bs	84,551	-
TOTAL CARTERA EN EJECUCION NETA	Bs	9,273,828	12,425,321
CARTERA REPROGRAMADA			
Cartera reprogramada Vigente	Bs	90,214,409	4,195,262
Cartera reprogramada vencida	Bs	303,582	0
Cartera reprogramada ejecución	Bs	16,792	16,792
TOTAL CARTERA REPROGRAMADA	Bs	90,534,783	4,212,053
Cartera Bruta	Bs	240,231,604	252,403,647
Producto devengados por cobrar	Bs	8,733,856	9,547,259
Prev.p/cartera incob.(Especif.y Genérica)	Bs	-26,419,820	-28,539,911
TOTAL CARTERA	Bs	222,545,640	233,410,995

1. Composición por clase de cartera y las provisiones para incobrabilidad respectivamente al 31/12/2021

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCIÓN	TOTAL CARTERA	PREVISIONES
Empresarial					
PYME	713,176	-	-	713,176	14,814
Microcrédito DG(**)	13,470,275	303,582	3,327,494	17,101,352	2,556,157
Microcrédito NoDG(**)	-	-	-	0	-
De consumo DG(**)	4,883,628	-	181,145	5,064,773	495,085
De consumo no DG(**)	-	-	-	-	-
De Vivienda	66,060,100	-	4,658,614	70,718,714	6,092,077
De Vivienda social	141,973,738	-	1,123,366	143,097,103	522,006
De vivienda s/gtia.Hip.	3,536,485	-	-	3,536,485	103,729
TOTALES(*)	230,637,402	303,582	9,290,619	240,231,604	9,783,868

2. La clasificación de cartera por:

2.1. Actividad económica del deudor: Al 31/12/2021

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCIÓN	TOTAL CARTERA	PREVISIONES
Agricultura y Ganadería	196,302	-	-	196,302	3,065
Caza, Silvicultura y Pesca	201,496	-	-	201,496	252
Extracción de Petróleo Crudo	532,373	-	-	532,373	665
Minerales Metálicos y No Mel	8,674,657	-	343,342	9,017,999	160,694
Industria Manufacturera	12,799,114	-	137,040	12,936,154	141,548
Producción y Distribución de	441,354	-	-	441,354	3,782
Construcción	12,951,152	303,582	1,136,323	14,391,057	1,789,137
Venta al por Mayor y Menor	45,784,667	-	5,272,137	51,056,803	4,799,711
Hoteles y Restaurantes	12,781,853	-	-	12,781,853	16,915
Transporte Almacenamiento ;	19,877,465	-	606,181	20,483,645	109,897
Intermediación Financiera	6,339,052	-	-	6,339,052	8,185
Servicios Inmobiliarios, Empr	27,520,924	-	54,778	27,575,702	93,973
Administración Pública, Defer	16,308,015	-	29,060	16,337,076	96,920
Educación	28,315,543	-	60,871	28,376,414	107,831
Servicios Sociales, Comunal	35,477,904	-	1,650,887	37,128,791	2,443,645
Servicio de Hogares Privados	3,697	-	-	3,697	24
Actividades Atípicas	2,431,834	-	-	2,431,834	7,623
TOTALES(*)	230,637,402	303,582	9,290,619	240,231,604	9,783,868

2.2 Destino del crédito: Al 31/12/2021

DESTINO DEL CREDITO	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCIÓN	TOTAL CARTERA	PREVISIONES
Actividades atípicas		0		-	
Administración pública defensa	65,785	0		65,785	2,245
Agricultura y ganadería	87,608	0		87,608	1,617
Construcción	114,819,602	303,582	4,260,070	119,383,254	3,590,951
Educación	213,785	0		213,785	4,064
Hoteles y restaurantes	1,263,051	0		1,263,051	3,258
Industria manufacturera	1,142,604	0	69,842	1,212,446	86,482
Intermediación Financiera	360,833	0		360,833	1,750
Minerales metálicos y no metálicos	39,566		745,704	785,269	657,156
Extracción de petróleo crudo y gas natural		0		-	0
Servicios inmobiliarios empresariales	102,979,663	0	1,703,056	104,682,719	3,742,671
Servicio sociales comunales y per	320,466	0	342,415	662,881	206,371
Transp. almacenamiento y comuni	3,049,208	0		3,049,208	7,064
Venta al por mayor y menor	6,295,231	0	2,169,534	8,464,765	1,480,239
TOTALES(*)	230,637,402	303,582	9,290,619	240,231,604	9,783,868

3. La clasificación de cartera por tipo de garantía, estado del crédito y las respectivas provisiones Al 31/12/2021.

TIPO DE GARANTIA	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCIÓN	TOTAL CARTERA	PREVISIONES
Cred. Autoliquidables	-	-	-	-	-
Garantía Hipotecaria	225,192,966	303,582	9,172,401	234,668,950	9,497,278
Garantía Prendaria	0	-	-	-	-
Garantía Personal	5,444,436	-	118,218	5,562,654	286,590
Líneas Telefónicas	-	-	-	-	-
TOTALES(*)	230,637,402	303,582	9,290,619	240,231,604	9,783,868

4. La clasificación de cartera según la calificación de créditos, en montos y porcentajes: Al 31/12/2021

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCIÓN	TOTAL CARTERA	PREVISIONES
A. CATEGORIA	229,278,739	0	0	229,278,739	3,898,263
B. CATEGORIA	1,249,226	0	0	1,249,226	37,226
C. CATEGORIA	0	0	662,451	662,451	66,245
D. CATEGORIA	0	0	0	0	0
E. CATEGORIA	0	0	0	0	0
F. CATEGORIA	109,437	303,582	8,628,168	9,041,187	5,782,134
TOTALES(*)	230,637,402	303,582	9,290,619	240,231,604	9,783,868

5. La concentración crediticia por número de clientes, en montos y porcentajes: Al 31/12/2021

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCIÓN	TOTAL CARTERA	PREVISIONES
1º a 10º mayores	10,006,078	0	1,115,508	11,121,586	3,127,436
11º a 50º mayores	26,063,405	0	1,395,068	27,458,473	1,424,485
51º a 100º mayores	25,391,222	0	2,291,182	27,682,404	1,238,666
Otros	169,176,697	303,582	4,488,862	173,969,141	3,993,281
TOTALES (*)	230,637,402	303,582	9,290,619	240,231,604	9,783,868

(**) Los totales deberán igualar con las cuentas 131.00,133.00,134.00,135.00,136.00, 137.00,139.00 y con el grupo 600.00, excepto la cuenta 650.00 respectivamente.

(**) Debidamente garantizados.

6. La evolución de la cartera en las últimas tres gestiones:

CARTERA	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2019
Cartera Vigente	140,422,994	235,766,273	237,934,688
Cartera Vencida	-	-	2,927,552
Cartera en Ejecución	9,273,828	12,425,321	11,350,967
Cartera Reprogramada o Reestructurada Vigente	90,214,409	4,195,262	3,680,538
Cartera Reprogramada o Reestructurada Vencida	303,582	-	38,833
Cartera Reprogramada o Reestructurada Ejecución	16,792	16,792	17,948
Cartera Contingente	-	-	-
Previsión específica para incobrabilidad	9,540,784	12,030,866	11,828,715
Prev. genérica para incobrabilidad	16,635,951	16,316,312	15,443,386
Prev. para activos contingentes	-	-	-
Previsión Cíclica (*)	1,250,453	1,314,731	1,313,238
Prev. p/Incobrabilidad de Cartera por Cons	-	-	-
Cargos Prev. Esp. p/Inconbrabilidad	7,726,844	9,017,057	14,105,245
Cargos Prev. Gen. p/Inconbrabilidad	153,556	227,743	8,347
Productos por Cartera (Ing.Fin.)	19,330,742	19,145,864	20,177,740
Productos en Suspense	3,236,950	3,378,721	2,305,108
Créditos Castigados por insolvencia	547,670	552,188	548,330
Número de Prestatarios	1,387	1,504	1,604

(*) Corresponde a la suma de la subcuenta 253.03 y a la cuenta 255.00

7. El grado de reprogramaciones e impacto sobre la situación de la cartera y los resultados:

	dic-21	%	dic-20	%
Sin Reprogramaciones	227,727,702	94.80	248,191,594	98.33
Con Reprogramaciones	12,503,901	5.20	4,212,053	1.67
TOTAL DE CARTERA	240,231,604	100.00	252,403,647	100.00

8. Los límites legales prestables de la entidad que se establecen en normas legales (Artículo 456º de la Ley N°393) se cumplen.

9. Evolución de las previsiones en las últimas tres gestiones, es la siguiente:
CONCILIACION DE PREVISIONES DE CARTERA
(139+251+253+255)

CONCEPTO	2021	2020	2019
Previsión Inicial	32,135,416	30,866,113	29,213,898
(-) Castigos	-	-	-
(-) Recuperaciones	7,224,346	7,749,248	12,961,532
(+) Prev. Constituidas	5,039,976	9,018,550	14,613,747
PREVISIÓN FINAL	29,951,045	32,135,416	30,866,113

c) INVERSIONES TEMPORARIAS Y PERMANENTES

10. TEMPORARIAS:

INVERSIONES EN ENTIDADES FINANCIERAS	TASA ANUAL	31/12/2021	31/12/2020
Depósitos en Caja de Ahorros M/N	Bs	11,129,584	4,744,626
Banco Nacional de Bolivia	0.01% Bs	261,660	804,415
Banco Union	0.15% Bs	261,786	1,569,832
Banco Sol	4.00% Bs	2,771,554	2,352,486
Banco Ganadero	0.01% Bs	10,712	10,711
Banco Mercantil Santa Cruz	1.00% Bs	1,486,504	-
Banco Pyme Ecofuturo	5.00% Bs	6,308,216	-
"La Primera" EFV	0.01% Bs	1,375	1,375
"La Promotora" EFV	0.10% Bs	27,578	5,907
Depósitos en Caja de Ahorros M/E	Bs	1,599,800	311,736
Banco Nacional de Bolivia	0.01% Bs	4,729	226,284
Banco Union	0.01% Bs	3,153	12,033
Banco Mercantil Santa Cruz	0.25% Bs	1,583,390	-
"La Primera" EFV	0.01% Bs	1,978	1,978
"La Promotora" EFV	0.10% Bs	6,549	71,440
Plazo Fijo MN	Bs	0	0
Banco Prodem	Bs	0	0
Plazo Fijo ME	Bs	5,145,000	5,145,000
La Promotora EFV	3.80% Bs	5,145,000	5,145,000
Inversiones de Disponibilidad Restringida	Bs	6,895,204	9,293,671
Cuotas de Partic.Fondo RAL Afect. M/N	Bs	5,121,150	5,435,308
Cuotas de Partic.Fondo RAL Afect. M/E	Bs	3,774,055	3,858,363
Productos Devengados p/Cobrar Invers.Temporarias	Bs	175,416	182,054
Prod.Dev.por Cobrar Inv.Entid.Financ. M/N	Bs	0	0
Prod.Dev.por Cobrar Inv.Entid.Financ. M/E	Bs	175,416	182,054
TOTAL	Bs	26,945,004	19,677,087

Las tasas de rendimiento están en función del mercado financiero y los límites legales sobre el Capital Regulatorio, están conforme a la RNSF.

11. PERMANENTES:

	31/12/2021	31/12/2020
Depósitos a Plazo Fijo	Bs 49,429,000	47,329,000
Cooperativa de Teléfonos COTEOR	Bs 63,901	63,901
(3 Certificados de aportación)		
Inversiones de Responsabilidad Restringida	Bs 14,400,756	14,400,756.04
(Cuotas de Particip.Fondo CPVIS M/E)		
Prod.Deveng.P/cobrar Inv. Entidades	Bs 1,299,714	1,054,344
(Previsión por Inversiones Permanentes)	Bs - 33,841	- 32,707
TOTAL	Bs 65,159,529	62,815,294

Las Inversiones permanentes constituidas en DPFs, en Bancos y EFVs, tienen tasas promedio razonables del 5,66% anual, los 3 certificados de aportación telefónica tienen cada uno un valor de Costo de Mercado el más bajo de \$us.900 que tienen previsión, los Fondos CPVIS para Fin Social y Fondos FIUSSER para incentivar los productos y servicios nacionales.

ORIGEN NACIONAL

d) OTRAS CUENTAS POR COBRAR

	31/12/2021	31/12/2020
Pago anticipado del Impuesto a las Transacciones	Bs 756,324	766,581
Seguros pagados por anticipado	Bs 30,592	29,859
Anticipos compra debienes y servicios	Bs 596,481	0
Gastos por Recuperar	Bs 67,004	57,528
Otras Partidas Pendientes de Cobro	Bs 1,253,912	93,000
Importes Entregado en Garantía	Bs 10,000	0
(Previsión para otras Ctas. por Cobrar)	Bs -46,805	-26,288
TOTAL	Bs 2,667,508	920,680

e) BIENES REALIZABLES

	31/12/21	20/01/20
Bienes Adquiridos o Construidos p/la Venta	Bs 342,642	342,642
Terreno 6 de Octubre y Belzu	Bs 104,538	104,538
Edificio Sajama	Bs 238,104	238,104
Inmueble Habitación Edif.La Plata	Bs -	-
Bienes Adjudicados en Recuperación de Créditos	Bs 447,107	1,512
Valores	Bs 1,509	1,509
Inmueble dentro el plazo de tenencia	Bs 445,598	3
Inmuebles	Bs 0	0
Muebles, Equipos y Mercaderías	Bs -	-
Otros bienes Realizables	Bs 5,703	5,703
Inmuebles Excluido del plazo	Bs 1,008,606	1,008,606
Previsión por Desvalorización	Bs -1,412,705	-1,358,433
TOTAL BIENES REALIZABLE	Bs 391,352	29

f) BIENES DE USO Y DEPRECIACIONES ACUMULADAS

		31/12/21		31/12/20		
	Valor Original	Depreciación Acumulada	Valor Residual	Valor Original	Depreciación Acumulada	Valor Residual
Terrenos	Bs 98,908	-	98,908	98,908	-	98,908
Edificios	Bs 2,486,596	-1,473,195	1,013,401	2,486,596	-1,416,633	1,069,963
Mobiliario y Enseres	Bs 541,297	-467,461	73,836	481,537	-459,170	22,367
Equipos e Inst.	Bs 177,782	-131,299	46,484	166,372	-119,042	47,330
Equipo de Computación	Bs 1,536,283	-1,252,936	283,346	1,213,219	-1,204,193	9,026
TOTALES	Bs 4,840,866	-3,324,891	1,515,976	4,446,632	-3,199,039	1,247,693

Los activos fijos de la Entidad como muestra el presente cuadro son adecuados a una institución financiera, la depreciación durante la gestión 2021 fue de Bs125,852.- y de la gestión 2020 Bs97,747.- Para fines tributarios se actualiza en función a las UFVs.

g) OTROS ACTIVOS

	31/12/21	31/12/20
Bienes Alquilados - Dpto.1 Edif.Pagador	Bs -	-
Depreciación Acum. Bienes Alquilados	Bs -	-
Oficina UNIVIV (cuota de participación)	Bs -	-
Depreciación Acum. Otros Bienes	Bs -	-
Programas y Aplicaciones Informaticas	Bs 58,756	58,756
Amortiz. Acum. Programas y Aplic. Informaticas	Bs -	56,798
TOTAL	Bs 1	1,959

h) FIDEICOMISOS CONSTITUIDOS (Sin Movimiento)

i) OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2019
Depósitos en Caja de Ahorros M/N	Bs 106,480,215	110,530,802	125,265,431
Depósitos en Caja de Ahorros M/E	Bs 33,244,147	34,257,147	34,440,814
Depósitos a Plazo Fijo M/N	Bs 19,799,339	19,428,893	23,772,724
Depósitos a Plazo Fijo M/E	Bs 1,220,091	1,339,111	1,341,410
Dep. a Plazo Fijo afec.en Gtía M/N	Bs -	-	-
Dep. a Plazo Fijo afec.en Gtía M/E	Bs -	-	-
Cargos Finan.Deveng.por pagar M/N	Bs 216,801	188,075	249,810
Cargos Finan.Deveng.por pagar M/E	Bs 1,011	1,912	1,528
TOTAL	Bs 160,961,604	165,745,939	185,071,818

j) OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FISCALES (no se tiene)

k) OBLIGACIONES CON BANCOS y ENTIDADES DE FINANCIAMIENTO

	31/12/21	31/12/20
OBLIGACIONES CON BCOS.Y ENTID.DE FINANC.		
Obligaciones con otras Ent. Fin.	Bs 92,225	Bs 357,834
Cargos Devengados por Pagar	Bs 9,508	Bs 9,508
TOTAL	Bs 101,733	Bs 367,342

Las Obligaciones con otras Entidades Financieras provienen de las transacciones por operaciones entre Entidades Financieras de Vivienda.

l) OTRAS CUENTAS POR PAGAR

	31/12/2021	31/12/2020
Acreedores Fiscales por Retención a Terceros	Bs 32,115	40,556
ITF Ley 3446	Bs 1,599	1,926
I.T. por Pagar	Bs 76,176	26,505
Débito Fiscal IVA.	Bs 2,018	-
Imppto.s/Utilidades de las Empresas	Bs 1,525,718	2,156,171
Imppto.s/Utilidades Retenidas a Terceros	Bs 5,282	3,383
Acreed.P/Cargas Sociales Reten.a Terceros	Bs 19,845	14,005
Acreed.P/Cargas Sociales a Cargo de la Ent.	Bs 26,381	22,072
Dividendos o excedentes de percepción por pagar	Bs 1,172,212	-
Acreedores p/Compra de Bienes y Servicios	Bs 880,670	1,335,500
Acreedores Varios	Bs 173,912	90,870
Acreedores Varios - Seguros Desgrav. Hip.	Bs 65,038	43,486
Provisión p/Indemnizaciones,Aguinaldos y Primas	Bs 1,147,757	1,036,048
Prov.para Impuestos ala Propieda de Inmuebles y Vehiculos	Bs 49,497	50,000
Otras Provisiones.	Bs 494,385	566,089
TOTAL	Bs 6,672,605	5,386,611

En la cuenta Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas esta la provisión para el pago del IUE gestión 2021, la cuenta "Dividendos o Excedentes de Percepción por Pagar" se registran los mismos por pagar a socios, en la cuenta "Acreedores por Compra de Bienes y Servicios", están las provisiones para la compra de equipo tecnológico de seguridad informática, Seguro de Desgravamen Hipotecario y calificadora de riesgos, el importe de Provisión para Indemnización y Primas es del personal, en Otras Provisiones están los Fondos de Protección al Ahorrista y Acotaciones a la ASFI.

m) PREVISIONES

	31/12/21	31/12/20
Previsiones voluntarias	Bs 2,280,773	2,280,773
Previsiones Cíclica	Bs 1,250,453	1,314,731
Otras Prev.-Incremento para Tasas Pasivas	Bs 774,871	863,107
TOTAL	Bs 4,306,097	4,458,611

Las provisiones voluntarias y otras son institucionales, que provienen del Estatuto y la Previsión Cíclica proviene de la RNSF.

n) TITULOS VALORES EN CIRCULACIÓN (no se tiene)

o) OBLIGACIONES SUBORDINADAS (no se tiene)

p) OBLIGACIONES CON EMPRESAS CON PARTICIPACION ESTATAL

	31/12/21	31/12/20
OBLIGACIONES CON EMPRESAS CON PARTICIPACION ESTATAL		
Obligaciones con Empresas con Participación estatal M/N	Bs 99,306	Bs 308,055
TOTAL	Bs 99,306	Bs 308,055

q) INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS

La composición de los ingresos y gastos financieros al 31 de diciembre de 2021, es la siguiente:

INGRESOS FINANCIEROS

		<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Prod. p/Inversiones Temporarias	Bs	352,829	237,315
Prod. P/Cartera Vigente	Bs	15,224,379	18,663,403
Prod. P/Cartera Vencida	Bs	197,133	245,146
Prod. P/Cartera Ejecución	Bs	684,929	184,878
Prod. P/ Inversiones Permanentes Financieras	Bs	2,810,561	2,453,550
Total	Bs	<u>19,269,831</u>	<u>21,784,292</u>

GASTOS FINANCIEROS

Cargos por Obligaciones con el Publico	Bs	2,777,040	3,096,678
Total	Bs	<u>2,777,040</u>	<u>3,096,678</u>

La tasa efectiva activa promedio del año es del 7,40% considerando fines sociales y la tasa efectiva pasiva 1,47%.

r) RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2021 es la siguiente:

		<u>31/12/21</u>	<u>31/12/20</u>
Recuperaciones Activos Financ. Castigados	Bs	-	-
Disminución Prev.Esp.p/incob.Cartera MN.	Bs	7,088,668	7,538,479
Disminución Prev.Esp.p/incob.Cartera ME.	Bs	135,679	210,769
Disminución Prev. Otras Ctas. Por Cobrar MN	Bs	38,125	5,325
Disminución Prev. Generica. Ciclica MN.	Bs	177,175	54,783
Disminución Prev. Generica. Ciclica ME.	Bs	4,567	75,372
TOTAL	Bs	<u>7,444,213</u>	<u>7,884,727</u>

Los montos descritos están registrados en las sub cuentas 532.01.1, 532.01.2, 532.02.1, 532.07.1 y 532.07.2

s) CARGOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALORIZACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2021 es la siguiente:

		<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Constitucion de Prev. P/Cartera *	Bs	7,726,844	9,017,057
Constitucion Prev.P/Otras Ctas.P/Cob.	Bs	36,092	35,472
Cargos P/Prev. Generica Ciclica	Bs	117,464	192,271
Castigo de Productos Financieros *	Bs	950,190	-
TOTAL	Bs	<u>8,830,591</u>	<u>9,244,800</u>

Corresponde a provisiones específicas para cartera incobrable y bienes adjudicados

t) OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERATIVOS

Al 31 de diciembre de 2021 es la siguiente:

		<u>31/12/21</u>	<u>31/12/20</u>
INGRESOS OPERATIVOS			
Comisiones por Servicios	Bs	109,322	66,586
Ganancias por operaciones de cambio y arbitraje	Bs	3,264	32,521
Ingreso por Bienes Realizables	Bs	-	-
Ingresos Operativos diversos	Bs	1,927	1,169
TOTAL	Bs	<u>107,986</u>	<u>100,276</u>
GASTOS OPERATIVOS			
Comisiones por servicios	Bs	56,237	74,910
Costos de Bienes Realizables	Bs	182,253	-
Perdidas en Inv. No Financieras	Bs	1,134	1,134
Gastos Operativos Diversos	Bs	85,391	-
TOTAL	Bs	<u>325,016</u>	<u>76,045</u>

En la cuenta Comisiones por Servicios, registra las comisiones por pago Renta Dignidad - cobranzas COTEOR RL.

u) INGRESOS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS Y DE GESTIONES ANTERIORES

		<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Gastos Gestiones Anteriores MN.	Bs	49,255	72,849
Gastos Gestiones Anteriores ME.	Bs	-	-
TOTAL	Bs	<u>49,255</u>	<u>72,849</u>

Este importe registra la devolución intereses cobrados emergencia sanitaria y multa por designación Auditor Interno sin el cumplimiento a la norma.

		<u>31/12/21</u>	<u>31/12/20</u>
Ingresos Gestiones Anteriores MN.	Bs	-	140,000
Ingresos Gestiones Anteriores ME.	Bs	-	-
TOTAL	Bs	<u>-</u>	<u>140,000</u>

v) GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

Al 31 de diciembre de 2021 es la siguiente:

		<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Gastos de Personal *	Bs	3,789,434	2,944,299
Servicios Contratados *	Bs	582,631	605,957
Seguros *	Bs	489,012	1,140,769
Comunicaciones y Traslados	Bs	91,108	78,840
Impuestos *	Bs	524,552	389,670
Mantenimiento y reparaciones	Bs	318,767	144,051
Depreciaciones y Desvalorización de Bienes de uso	Bs	125,852	97,747
Amort. De programas y aplicaciones informaticas	Bs	1,958	11,751
Otros Gastos de Administración *	Bs	1,748,305	1,602,033
TOTAL	Bs	<u>7,671,619</u>	<u>7,015,118</u>

*La Cuenta mayor de "Gastos del Personal" registra las subcuentas: Remuneración a Directores y Síndicos, sueldos y salarios, aguinaldos y primas, asignaciones familiares, indemnizaciones por antigüedad, aportes por cargas sociales, refrigerios y ropa de trabajo-bioseguridad del personal. "La cuenta mayor "Servicios Contratados" registra los Servicios de Seguridad, Consultorías Contratadas, Servicio de Limpieza. "La Cuenta "Seguros" de desgravamen hipotecario y seguros generales. "La Cuenta "Impuestos" registra los pagos por los bienes inmuebles, IT. E IVA. La cuenta "Otros Gastos de Administración" registran subcuentas por concepto de: Acuotaciones a la ASFI, Aportes al Fondo de Protección al Ahorrista, propaganda y publicidad, gastos notariales y judiciales, papelería y útiles de escritorio, servicios básicos de la Entidad, Gastos RSE.

w) CUENTAS CONTINGENTES (no se tiene)

x) CUENTAS DE ORDEN

Al 31 de diciembre de 2021 es la siguiente:

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
ADMINISTRACION DE CARTERA		
Cartera en Adm. Venc.ME	Bs 144,544	144,544
Prev. Especifica p/Incobra.Cartera Adm.ME	Bs	(144,544)
GARANTIAS RECIBIDAS		
Garantias Hipotecarias	Bs 528,353,657	559,341,889
Depositos en la entidad Financiera	Bs	-
Otras Garantias	Bs	-
CUENTAS DE REGISTRO		
Documentos y valores de la entidad	Bs 16,299,360	10,317,586
Cuentas incobrables castigados	Bs 547,670	552,188
Productos en Suspense	Bs 3,236,950	3,378,721
TOTAL	Bs 548,582,182	573,590,383

Los importes de cuentas de orden corresponden a los conceptos que son en cumplimiento a la RNSF y operaciones de la Entidad.

y) PATRIMONIOS AUTONOMOS (Sin movimiento)

NOTA 9.- PATRIMONIO

	<u>31/12/21</u>	<u>31/12/20</u>
Donaciones no Capitalizables	-	-
Capital Regulatorio	Bs 69,392,400	69,392,400
RESERVAS		
Legal	Bs 7,369,331	5,546,785
Obligatorias	Bs 71,871,951	56,709,692
Voluntarias	Bs 17,340,123	17,340,123
Utilidades Acumuladas	Bs -	9,606,918
Utilidad del Ejercicio	Bs 6,050,913	8,618,538
TOTAL	Bs 172,024,718	167,214,457

Capital Social

En aplicación de la Ley N° 393, Disposiciones Transitorias, Primera; se transformó la Mutua "El Progreso" en "El Progreso" EFV, con su Patrimonio Neto al 31-07-2013, en 75% como Capital Social de 10.514 socios con 66 Certificados de Capital de un valor nominal de Bs100, total Bs6.600 por certificado, conformando el Capital Social de Bs69.392.400 (10.514 Socios x Bs6.600).

Reserva Legal

Conforme el Estatuto y el Capítulo II, Art.421 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros, la Entidad asigna cada año el 10% de las Utilidades líquidas al fondo de Reserva Legal.

Reserva Obligatoria

Conforma la Reserva No Distribuible y del restante 25% sobre el Patrimonio Neto al 31-07-2013 por Bs24.128.746, según la Ley N° 393.

Reserva Voluntaria

De acuerdo con lo establecido en el Estatuto y las leyes, el resultado del año no se capitalizó, quedando sujeto a la decisión de la Asamblea pertinente.

Resultados Acumulados

Al tenor del Estatuto, al no distribuir la Entidad las utilidades anuales entre los certificados de capital; los resultados de cada año son apropiados a Reservas del Capital Social, con aprobación de Asamblea Anual Ordinaria, excepto las utilidades por la gestión 2019 que fueron distribuidos entre sus socios en un porcentaje del 14% (Socios 10.514 c/u Bs118.-) aprobado por asamblea de socios de 10-09-2021.

Las utilidades por la gestión 2020 fueron capitalizadas en cumplimiento a la carta ASFI/DNP/CC-8840/2020 Fortalecimiento Patrimonial

El Estado de Cambios del Patrimonio Neto, refleja el movimiento de las cuentas patrimoniales.

Para fines tributarios el Patrimonio se actualiza anualmente en función a las UFVs.

NOTA 10.- PONDERACION DE ACTIVOS Y SUFICIENCIA PATRIMONIAL

SIF - COEFICIENTES DE PONDERACION DE ACTIVOS Y SUFICIENCIA PATRIMONIAL
(Expresado en bolivianos)

Al 31 de diciembre de 2021

CODIGO	NOMBRE	SALDO ACTIVO	COEFIC.DE RIESGO	ACTIVO COMPUTABLE
CATEGORIA I	ACTIVO DE RIESGO DE 0.00%	47,328,773	0.00	-
CATEGORIA II	ACTIVO DE RIESGO DE 0.10%	0	0.10	-
CATEGORIA III	ACTIVO DE RIESGO DE 0.20%	68,831,298	0.20	13,766,260
CATEGORIA IV	ACTIVO DE RIESGO DE 0.50%	155,520,311	0.50	77,760,155
CATEGORIA V	ACTIVO DE RIESGO DE 0.75%	0	0.75	-
CATEGORIA VI	ACTIVO DE RIESGO DE 1.00%	71,630,226	1.00	71,630,226
TOTALES		343,310,608		163,156,641

10% SOBRE ACTIVO COMPUTABLE

16,315,664 C

CAPITAL REGULATORIO

168,233,113 D

EXCEDENTE (DEFICIT) PATRIMONIAL

151,917,449 E

COEFICIENTE DE SUFICIENCIA PATRIMONIAL

103.11% F

A=Total Activo + Contingente (100.00+600.00+820.00+(870.00-879.00)+(880.00- 889.00))

B=Activo de Riesgo Computable

C=Monto Patrimonial mínimo requerido

D=Patrimonio Neto según ANEXO N 4 enviado por la ASFI.

E=Excedente o (deficiencia) Patrimonial

F=Coeficiente de suficiencia patrimonial

NOTA 11.- CONTINGENCIAS

Situaciones de contingencia presentes o futuras: No podrán existir, según nuestro saber y entender.

NOTA 12.- HECHOS POSTERIORES

Hechos posteriores de alguna significación del año, no incidirán negativamente la situación Patrimonial y Financiera de la Entidad, ya que no existen aspectos que no hayan sido revelados en los Estados Financieros al 31-12-21.

NOTA 13.- CONSOLIDACION DE ESTADOS FINANCIEROS

Según nuestra afirmación anterior, la Entidad no tiene filiales o subsidiarias pasibles a consolidación en Estados Financieros.

Lic. Adolfo Morales Gomez
PRESIDENTE

M.Sc. Roberto C. Sillerico Ovando
GERENTE

Lic. Marco A. Aquino Checa
CONTADOR

INFORME FISCALIZADOR INTERNO



INFORME ANUAL DE LA GESTIÓN 2021 FISCALIZADOR INTERNO



En cumplimiento a lo establecido en los incisos a., b., c., d., y e.; Artículo 2. Sección 3 del Reglamento para el Síndico. Inspector de Vigilancia y Fiscalizador Interno, contenido en el Capítulo I, Título IX, Libro 3° de la Recopilación de Normas Para Servicios Financieros - RNSF; el Estatuto Orgánico y demás disposiciones legales, el suscrito Fiscalizador Interno de “El Progreso” Entidad Financiera de Vivienda se permite elevar el INFORME ANUAL de la Gestión 2021, bajo los siguientes criterios:

a) GRADO DE CUMPLIMIENTO DE NORMAS ESTATUTARIAS Y DE ASFI

Con la periodicidad establecida durante la gestión, la entidad cumplió con la elaboración y presentación de informes de Auditoría Interna, que reflejan la normalidad de las operaciones, que fueron de conocimiento del Directorio, verificando el cumplimiento de los dispuesto en la Ley Servicios Financieros, Reglamentos Internos, Disposiciones Legales y el Estatuto Orgánico, de acuerdo al siguiente detalle:

- Control al Sistema de Información que genera Encaje legal;
- Calificación de Riesgo emitida por AESA RATINGS y Posición Cambiaria;
- Suficiencia Patrimonial y Ponderación de Activos;
- Control del Reglamento para Gestión de Seguridad a la Información;
- Calificación y Previsión de Cartera de Créditos, con índice de mora al 31-12-2021 fue 3,99% considerado dentro el límite aprobado por Directorio;
- Revisión y Verificación de Límites Legales, en cumplimiento a las disposiciones vigentes;
- Evaluación a la cartera de créditos.
- Informe del Asesor Legal sobre el movimiento de cobranzas judiciales;
- Cobertura de Depósitos con Activos de Primera Calidad;
- Control del Riesgo Operativo, Riesgo de Liquidez;
- Evaluación de Seguridad Física;
- Control Interno para la Unidad de Investigaciones Financieras (UIF).
- Verificación a las labores de seguimiento por el Auditor Interno a las observaciones de la inspección de ASFI 2021.
- Verificación de las labores de OSI sobre Tecnología Informática.
- Verificación de las labores del Sistema de Información y Comunicación.

b) FISCALIZACIÓN AL CICLO CONTABLE, PRESENTACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS Y INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES - AUDITORÍA EXTERNA.

En los aspectos contables y Estados Financieros de la gestión al 31 de diciembre 2021, “El Progreso” Entidad Financiera de Vivienda cumplió las Normas de Contabilidad Generalmente Aceptadas, RNSF y la Nomenclatura de Cuentas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

Para la Auditoría Externa se contrató a la Firma Bolivian American Consulting S.R.L. - BAC, Auditoría que entregó el INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES el mismo que remitido a la entidad, establece que los Estados Financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera y patrimonial de la Entidad al 31 de diciembre de 2021, así como sus resultados y flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en esa fecha, de conformidad con las normas contables emitidas por la (ASFI).

Por lo anteriormente mencionado y en mi calidad de Fiscalizador Interno, recomendaré a la Asamblea General de Socios, APROBAR la Memoria Anual, los Estados Financieros de “El Progreso” Entidad Financiera de Vivienda al 31 de diciembre del 2021.

c) GRADO DE CUMPLIMIENTO DE LA NORMATIVA Y DISPOSICIONES LEGALES.

1. Auditor Interno, Auditor Externo, Entidades Calificadoras de Riesgo.

Se verificó el cumplimiento a la normativa y disposiciones legales, así como las responsabilidades y funciones que emergen de dicha normativa en vigencia de los siguientes:

Auditor Interno Lic. Olivia J. López Alejandro,

Auditor Externo BAC SRL Lic. Walter Villaroel Fernández,

AESA Ratings, Lic. Oscar Díaz Quevedo

Los mencionados actuaron en apego a la LSF, RNSF, normativa interna, Estatuto Orgánico y normas en vigencia.

2. Directorio y Gerente General

Se ha evidenciado el cumplimiento de las responsabilidades y funciones del Directorio conjuntamente la Gerencia General, demostrando un alto grado de cumplimiento de la normativa vigente y disposiciones legales, asimismo, se ha verificado el cumplimiento similar por parte del Auditor Interno, Externo y Calificadora de Riesgos, así como de los asesores externos.

Asimismo, y en cumplimiento a instrucciones emitidas por la ASFI, se efectuaron dos Asambleas Generales Ordinaria de Socios, cumpliendo las medidas de Bioseguridad determinadas por el COEM departamental Oruro y por el Gobierno Nacional respecto a la prevención de contagio y propagación del virus “COVID-19”, las mismas se realizaron en septiembre de 2021 por la Gestión 2019 y en noviembre 2021 por la Gestión 2020.

El Directorio y la Gerencia durante la Gestión 2021 capacitaron y actualizaron los conocimientos del personal en diferentes especialidades, según cronograma.

d) CONTROL Y SUPERVISIÓN DE LA ASFI

En la gestión 2021, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), efectuó las siguientes visitas de Inspección a la Entidad:

- EL 22 de marzo de 2021, se efectuó una Inspección Especial de Riego de Crédito, enfocado al cumplimiento de cuotas diferidas, periodo de gracia y prorrogas;

- El 15 de noviembre/2021 la ASFI, efectuó una Inspección Ordinaria de Riesgo Operativo con corte al 30 de septiembre.
- El 29 de noviembre/2021 la ASFI y de Legitimación de Ganancias Ilícitas y/o Financiamiento al Terrorismo con corte 31 de octubre de 2021.

El regulador remitió observaciones de cada Inspección, la Entidad dio cumplimiento a las Instrucciones elaborando PLANES DE ACCIÓN CORRECTIVA, comprometidas en los plazos establecidos, las mismas que fueron enviadas a la ASFI.

RESUMEN DE MULTAS EFECTIVAMENTE PAGADOS A ASFI

- Multa según Resolución Ministerial Jerárquica SIREFI N° 020/20, Resolución Administrativa ASFI/030/20, seguro de desgravamen Hipotecario Ptmo. Sr. Miguel Zubieta Miranda. UFVs.500.-, por No cumplimiento de condiciones pactadas en contrato con la cobertura de SDH en préstamo por Bs 1.180.-

e) VERIFICACIÓN DE IDONEIDAD TÉCNICA, INDEPENDENCIA Y HONORARIOS PROFESIONALES DEL AUDITOR INTERNO, AUDITOR EXTERNO, ENTIDADES CALIFICADORAS DE RIESGO Y ASESORES EXTERNOS.

Se verificó que reúnen las cualidades referidas de los siguientes:

Auditor Interno Lic. Olivia J. López Alejandro,
Auditor Externo BAC SRL Lic. Walter Villaroel Fernández,
AESA Ratings, Lic. Oscar Diaz,
Hacking Ético HEXAGON DESARROLLO INFORMATICO, Ing. Christian Hamilton Bascope Guzmán,
SITEF, Ing. Christian Aguilar,
AMLC, Ing. Franco Rojas.

En ocasión de su nombramiento y reconfirmación en los casos que corresponden.

f) LAS MEDIDAS REALIZADAS PARA EL CUMPLIMIENTO DE LAS ATRIBUCIONES Y DEBERES ESTABLECIDOS EN EL ARTÍCULO 335° DEL CÓDIGO DE COMERCIO.

La transición de la administración del nuevo Gerente General, dio paso al fortalecimiento del Gobierno Corporativo de la entidad, dinamizando el cumplimiento de lo establecido en el Artículo 335° del Código de Comercio, permitiendo la fiscalización a la administración con sanas practicas sin intervención en la gestión administrativa. Asimismo, asistí con voz, pero sin voto a la reunión de directorio en las cuales me constituí a partir de mi nombramiento como Fiscalizador Interno, además permitiendo cumplir a cabalidad lo descrito en el citado artículo del Código de Comercio, del cual durante la gestión 2022 permitirá inclusive desarrollar un mayor grado de fiscalización y siguiente además de la gestión contable.

RESULTADO DE LA EVALUACIÓN DE LA GESTIÓN

Conforme a los aspectos detallados el Resultado de la evaluación de la gestión fue positiva, con un Superávit de Bs 6.050.913,24, reflejado en los Estados Financieros, que demuestra la gestión y administración de la Entidad, cuya cifra fue registrada de forma transitoria a la cuenta "Utilidades Acumuladas" quedando su apropiación al Capital Regulatorio, Reserva Legal y Reservas no Distribuibles

Con relación a la CARTA CIRCULAR/ASFI/DNP/CC-12723/2021 de 28 de diciembre de 2021 de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI y en el marco de lo dispuesto en el párrafo II del Artículo 425 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros y considerando la necesidad de fortalecimiento patrimonial que acompañe el proceso de reactivación y crecimiento de la economía, manteniendo los niveles de solvencia adecuados, con el propósito de preservar la estabilidad del sistema financiero, instruye a la entidad y luego de constituir la reserva legal y reglamentaria pertinente, la CAPITALIZACIÓN del cincuenta por ciento (50%) de las utilidades netas correspondiente a la gestión 2021.

RECOMENDACIÓN

Considero importante que el resultado obtenido, fueron esfuerzo conjunto del Directorio y la Gerencia General por concretar el proceso para la transformación digital, cajeros automáticos, soportados con el nuevo Core Financiero, son aspectos que demuestran un antes y después en la Gestión eficiente que se efectúa en “EL PROGRESO EFV con la renovada Administración.

De la revisión de la documentación referida y en cumplimiento a disposiciones legales y estatutarias de la Entidad, no se tiene observaciones que se deba informar, por lo que recomiendo a los señores Socios la aprobación de la Memoria Anual 2021 y los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2021.

Es cuanto tengo a bien informar para fines consiguientes de Ley.

Atentamente:



Lic. Jorge Daniel Vargas Montesinos
FISCALIZADOR INTERNO



OFICINA CENTRAL: CALLE LA PLATA N° 6177 ESQUINA SUCRE - TELEFONO 5250845

AGENCIA PAGADOR: CALLE COCHABAMBA ESQUINA POTOSÍ

PUNTO PROMOCIONAL 6 DE OCTUBRE ENTRE VILLARROEL Y OBLITAS - TELEFONO 5277008

EMAIL: EFV ELPROGRESOEFV.COM.BO / PAGINA WEB WWW.ELPROGRESOEFV.COM.BO