



Banca Digital... Una realidad

“EL PROGRESO”

ENTIDAD FINANCIERA DE VIVIENDA

SUPERVISADA POR “ASFI”

Oruro - Bolivia

ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE JUNIO 2023 Y 2022

¿BUSCAS SEGURIDAD PARA TUS AHORROS ?... ven al Progreso Entidad Financiera de Vivienda antes Mutual “El Progreso”, con más de medio siglo al servicio de la comunidad Orureña, financiando tu casa propia.

ENTIDAD FINANCIERA DE VIVIENDA ORUREÑA DE ALTO PRESTIGIO A NIVEL NACIONAL CON SOLIDEZ Y SOLVENCIA FINANCIERA

"EL PROGRESO" EFV.
Oruro - Bolivia

FORMA "T"

ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL
AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE 2022
(Expresado en Bolivianos)

NOTAS	JUNIO 2023	DICIEMBRE 2022
ACTIVO		
Disponibilidades	8. a) 29.986.571	21.994.064
Inversiones Temporarias	8. c) 16.139.257	25.493.963
Cartera Neta	8. b) 233.752.167	232.505.860
Cartera Vigente	165.566.565	159.510.732
Cartera Vencida	1.490.928	854.473
Cartera en Ejecución	4.207.228	5.049.797
Cartera Reprogramada Vigente	72.343.897	78.813.947
Cartera Reprogramada Vencida	2.920.360	3.536.565
Cartera Reprogramada Ejecución	1.497.854	-
Prod.Deveng.p/cobrar cartera	9.083.286	8.832.424
Previsión para cartera incobrable	-23.357.971	-24.092.078
Otras Cuentas por Cobrar	8. d) 2.905.991	2.586.795
Bienes Realizables	8. e) 648.029	208.693
Inversiones Permanentes	8. c) 63.761.605	71.436.769
Bienes de Uso	8. f) 2.048.078	1.482.668
Otros Activos	8. g) 371.737	419.161
TOTAL DEL ACTIVO	5 349.613.434	356.127.973
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		
	533.871.107	549.193.023
PASIVO Y PATRIMONIO NETO		
PASIVO		
Obligaciones con el público	8. i) 151.559.072	161.637.323
Obligaciones con Instituciones Fiscales	8. j) 7.306	46.952
Obligaciones con Bcos. y Entidades de Financ.	8. k) 314.553	313.565
Otras Cuentas por Pagar	8. l) 12.583.839	10.199.830
Provisiones	8.m) 4.355.644	4.355.644
Oblig.con Emp.con Participación Estatal p/ahorros	8.p) 853.868	59.734
TOTAL DEL PASIVO	5 169.674.282	176.613.048
PATRIMONIO		
Capital Pagado	9 69.392.400	69.392.400
Aportes no Capitalizados	0	0
Reservas	9 105.526.622	99.909.407
Resultado Acumulados	9 0	0
Resultado del Periodo	9 5.020.130	10.213.118
TOTAL DEL PATRIMONIO	179.939.152	179.514.925
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	349.613.434	356.127.973
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		
	533.871.107	549.193.023

Lic. Angel Waldo Rodríguez Capriles
PRESIDENTE

M.Sc.Roberto G.Sillerico Ovando
GERENTE

Lic.Mauricio R. Nava Pereyra
CONTADOR

"EL PROGRESO" EFV.
Oruro - Bolivia

FORMA "J"

ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS
Por los Ejercicios finalizados al 30 de junio de 2023 y 30 junio 2022
(Expresado en Bolivianos)

NOTAS	JUNIO 2023	JUNIO 2022
Ingresos Financieros	8. q) 12.764.410	11.426.891
Gastos Financieros	8. q) -1.385.102	-1.376.555
Resultado Financiero Bruto	11.379.308	10.050.335
Otros ingresos operativos	8. t) 12.555	45.993
Otros gastos operativos	8. t) -385.160	-306.891
Resultado de Operación Bruto	11.006.703	9.789.438
Recuperación de Activos Financieros	8. r) 7.878.902	12.331.261
Cargos por incob. y desvaloriz. de activos finar	8. s) -8.981.010	-11.677.058
Resultado de Operación despues de incobrables	9.904.596	10.443.640
Gastos de Administración	8. v) -4.883.913	-5.023.619
Resultado de Operación Neto	5.020.683	5.420.021
Ajuste por diferencia de cambio y mant. de valor	111	976
Resultado antes imp. y ajuste cont. p/efec. inflac.	5.020.794	5.420.997
Ajuste contable por efecto de la inflación	0	0
Resultado neto antes del ajuste de Gest. Anteriores	5.020.794	5.420.997
Ingresos de Gestiones Anteriores	0	15.246
Gastos de Gestiones Anteriores	8. u) 0	-1.914
Resultado antes de impuestos	5.020.794	5.434.329
Impuesto sobre las Utilidades de las empresas (IUE)	-664	-116.866
Resultado de la Gestión	5.020.130	5.317.463
Resultado Neto de la Gestión	5.020.130	5.317.463

Lic. Angel Waldo Rodríguez Capriles
PRESIDENTE

M.Sc.Roberto G.Sillerico Ovando
GERENTE

Lic.Mauricio R. Nava Pereyra
CONTADOR

"EL PROGRESO" EFV
Oruro - Bolivia

Forma D

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Por los ejercicios terminados al 30 de junio de 2023 y 2022
(Presentado en Bolivianos)

	CAPITAL SOCIAL	APORTES NO CAPITALIZADOS	AJUSTES AL PATRIMONIO	RESERVAS	RESULTADOS ACUMULADOS	TOTAL PATRIMONIO
Saldos al 31-12-2021	69.392.400	-	-	79.596.601	23.049.446	172.038.447
Resultados del ejercicio					5.317.463	5.317.463
Distribución de utilidades						
Capitalización de aportes, Ajustes al Patrimonio y Utilidades acumuladas					(2.736.640)	(2.736.640)
Aportes a capitalizar						
Donaciones no capitalizables						
.....(Otros) Traspaso a Reservas						
Saldos al 30-06-2022	69.392.400	-	-	79.596.601	25.630.269	174.619.270
Saldos al 30-06-2022	69.392.400	-	-	79.596.601	25.630.269	174.619.270
Resultados del ejercicio					5.020.130	5.020.130
Utilidad de julio a diciembre 2022					4.895.655	4.895.655
Distribución de utilidades				(9.191.806)		(9.191.806)
Capitalización de aportes, Ajustes al Patrimonio y Utilidades acumuladas						
Aportes a capitalizar						
Donaciones no capitalizables						
.....(Otros) Traspaso a Reservas				4.595.903		4.595.903
Saldos al 30-06-2023	69.392.400	-	-	75.000.698	35.546.054	179.939.152

Lic. Angel Waldo Rodríguez Capriles
PRESIDENTE

M.Sc.Roberto G.Sillerico Ovando
GERENTE

Lic.Mauricio R. Nava Pereyra
CONTADOR

"EL PROGRESO" EFV
Oruro - Bolivia

AUTORIDAD DE SUPERVISIÓN DEL SISTEMA FINANCIERO

Forma C

"EL PROGRESO" ENTIDAD FINANCIERA DE VIVIENDA
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
Por los ejercicios terminados al 30 de Junio de 2023 y 2022
(Presentado en Bolivianos)

	30/6/2023	30/6/2022
Flujos de fondos en actividades de operación:		
Utilidad (perdida) en el ejercicio	5.020.130	5.317.463
- Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio, que no ha generado movimiento de fondos:		
- Productos Devengados no cobrados	(10.464.281)	(10.528.387)
- Cargos devengados no pagados	245.536	269.514
- Productos devengados cobrados en ejercicios anteriores	-	-
- Provisiones para incobrables	(2.075.054)	(2.907.296)
- Provisiones para desvalorización	427.834	217.027
- Provisiones o provisiones para beneficios sociales	552.910	699.740
- Provisiones para impuestos y otras cuentas por pagar	-	-
- Depreciaciones y amortizaciones	121.399	83.435
- Otros	-	-
Fondos obtenidos en (aplicados a) la utilidad (pérdida) del ejercicio	(6.171.527)	(6.848.504)
Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:		
- Cartera de Préstamos	9.207.595	11.593.054
- Disponibilidades, Inversiones temporarias y permanentes	11.649.682	2.636.581
- Otras cuentas por cobrar	-	-
- Obligaciones con el Público	(260.006)	(194.441)
- Obligaciones con bancos y entidades financieras	(9.508)	(9.508)
- Otras obligaciones	-	-
- Otras cuentas por pagar	-	-
Incremento (disminución) neto de otros activos y pasivos	(586.780)	(1.377.674)
- Otras cuentas por cobrar - pagos anticipados, diversas -	-	-
- Bienes realizables - vendidos -	-	-
- Otros activos - partidas pendientes de imputación -	(98.304)	(470.040)
- Otras cuentas por pagar - diversas y provisiones -	4.110.687	4.009.962
- Provisiones	-	-
Flujo neto en actividades de operación - excepto actividades de intermediación	17.841.840	9.339.431
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	(8.861.489)	(3.245.310)
Flujo de fondos en actividades de intermediación (cont.):	(8.861.489)	(3.245.310)
- Depósitos a plazo hasta 360 días	254.493	(4.451.846)
- Depósitos a plazo por más de 360 días	(1.450.257)	5.237.173
- Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento:		
- A corto plazo	(304.055)	(22.014)
- 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	853.868	30.245
- 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 -	(19.201.300)	(13.183.610)
- Créditos recuperados en el ejercicio:	18.939.963	19.489.578
- Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera	-	-
Flujo neto en actividades de intermediación:	(9.768.778)	3.854.216
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	(12.203.496)	(869.773)
- Inversiones permanentes	7.461.046	(9.895.329)
- Bienes de uso	(774.076)	(168.155)
- Bienes diversos	-	-
- Cargos diferidos	-	-
Flujo neto en actividades de inversión	(5.516.527)	(10.933.256)
Incremento (disminución) de fondos durante el ejercicio	2.556.536	2.260.391
Disponibilidades al inicio del ejercicio	27.430.035	25.169.645
Disponibilidades al cierre del ejercicio	29.986.571	27.430.035

Lic. Angel Waldo Rodríguez Capriles
PRESIDENTE

M.Sc.Roberto G.Sillerico Ovando
GERENTE

Lic.Mauricio R. Nava Pereyra
CONTADOR

"EL PROGRESO" EFV
Oruro - Bolivia

FORMA "E"

"EL PROGRESO" ENTIDAD FINANCIERA DE VIVIENDA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022

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: 28 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 hubo 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 Distribuíbles, aprobada en la Asamblea de Transformación de fecha 29-10-2015, al tenor de la Ley 393 de Servicios Financieros se mantiene.
- Distribución de utilidad de la gestión 2021 a socios de Bs.258.97, aprobado por Asamblea de Socios de fecha 25-03-2022 (Socios 110.014 c/u Bs258.97)
- 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.

- Base de Presentación de los Estados Financieros: Nomenclatura de cuentas en formatos de reportes establecidos por la ASFI.
- 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.
- 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.
- 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.
- 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.
- 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.
- Fideicomiso Constituido: En la Entidad no existe.
- Las provisiones y las reservas: 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.
- El Patrimonio Neto actual o Capital Regulatorio: No se actualizó en cumplimiento a la RNSF.
- Los resultados del año fueron determinados de conformidad a la Circular SB/585/2008 emitido por la ASFI.
- Los efectos de las disposiciones legales en el tratamiento Contable se aplicaron correctamente.
- 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:

	30/06/2023	31/12/2022
Banco Central de Bolivia-Encaje Legal MN.	Bs 15.732.074	10.196.423
Banco Central de Bolivia-Encaje Legal ME.	Bs 9.370.605	9.584.875
T O T A L	Bs 25.102.679	19.781.298

	30/06/2023	31/12/2022
Participación en el Fondos RAL MN.	Bs 3.216.825	3.375.933
Participación en el Fondos RAL ME.	Bs 1.461.451	1.636.666
Total	Bs 4.678.276	5.012.598

POSICION DE ENCAJE MONEDA NACIONAL POSICION DE ENCAJE MONEDA EXTRANJERA

	BOLIVIANOS	DOLARES
(*) Constituido Bs 20,247.772.-	(*) Constituido Bs 12.161.620.-	
Requerido Bs 10.923.091.-	Requerido Bs 4.528.440.-	
Excedente Bs 9.324.681.-	Excedente Bs 7.633.180.-	

(*) 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 30-06-2023, está condensado de acuerdo a normas contables y es el siguiente:

	30/06/2023	31/12/2022
110.00 DISPONIBILIDADES	Bs 4.883.892	15.923.846
120.00 INVERSIONES TEMPORARIAS	Bs 11.304.194	21.132.491
130.00 CARTERA	Bs 93.500.867	113.575.824
140.00 OTRAS CUENTAS POR COBRAR	Bs 2.905.991	1.236.419
160.00 INVERSIONES PERMANENTES	Bs 44.633.123	51.929.000
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	Bs 157.228.067	193.943.951

ACTIVO NO CORRIENTE

110.00 DISPONIBILIDADES	Bs 25.102.679	15.923.846
120.00 INVERSIONES TEMPORARIAS	Bs 4.835.063	4.284.512
130.00 CARTERA	Bs 140.251.300	121.730.106
150.00 BIENES REALIZABLES	Bs 648.029	208.693
160.00 INVERSIONES PERMANENTES	Bs 19.128.481	18.135.036
170.00 BIENES DE USO	Bs 2.048.078	1.482.668
180.00 OTROS ACTIVOS	Bs 371.737	419.161
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	Bs 192.385.367	162.184.021
TOTAL ACTIVO	Bs 349.613.434	356.127.973

PASIVO CORRIENTE

	30/06/2023	31/12/2022
210.00 OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	Bs 6.874.071	12.658.616
220.00 OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FISCALES	Bs 7.306	0
230.00 OBLIG.C/BCOS.Y ENTID.DE FINAN.	Bs 305.045	304.057
240.00 OTRAS CUENTAS POR PAGAR	Bs 5.033.536	7.608.129
280.00 OBLIG.CON PARTICIPACION ESTATAL	Bs 853.868	59.734
TOTAL PASIVO CORRIENTE	Bs 13.073.826	20.630.537

PASIVO NO CORRIENTE

210.00 OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	Bs 144.685.001	146.889.411
230.00 OBLIG.C/BCOS.Y ENTID.DE FINAN.	Bs 9.508	9.508
240.00 OTRAS CUENTAS POR PAGAR	Bs 7.550.303	4.727.948
250.00 PREVISIONES	Bs 4.355.644	4.355.644
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	Bs 156.600.456	155.982.511
TOTAL PASIVO	Bs 169.674.282	176.613.047

El Calce Financiero muestra:

EN BOLIVIANOS REPORTE CORRESPONDIENTE AL MES DE JUNIO DE 2023

	A 30 DMS	A 60 DMS	A 90 DMS	A 180 DMS	A 360 DMS	A 720 DMS	A MAS DE 721 DMS	TOTAL
1 DISPONIBILIDADES	1609.976,22	582.235,61	540.034,41	871.751,20	907.929,48	1.037.381,13	1947.288,03	29.988.871
2 INVERSIONES TEMPORARIAS	1454.028,77	74.383,31	71.806,67	113.480,50	138.653,27	195.912,00	3446.973,20	18.802.489
3 CARTERA VIGENTE	2054.261,73	2573.183,00	2048.643,11	5736.213,33	11136.875,78	20034.854,10	102028.481,14	237.910.482
4 OTRAS CUENTAS POR COBRAR	1036.289,04	518.144,52	518.144,52	0,00	0,00	0,00	0,00	2.072.576
5 INVERSIONES PERMANENTES	0,00	7760.000,00	7600.000,00	6029.000,00	23145.000,00	18198.940,39	0,00	62.872.940
6 OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	2861.930,29	20.296,33	3009.070,67	-21.833,15	14.265,29	-101.268,08	-439.199,81	1.088.880
ACTIVOS	24.412.548	11.449.869	15.818.127	12.728.792	38.434.744	40.489.270	211.480.832	348.613.434

	A 30 DMS	A 60 DMS	A 90 DMS	A 180 DMS	A 360 DMS	A 720 DMS	A MAS DE 721 DMS	TOTAL
7 OBLIGACIONES CON EL PUBLICO-AHORRO	2960.033,20	2108.155,00	2108.155,00	3647.988,34	5159.036,31	7295.938,00	108037.960,20	131.313.206
8 OBLIGACIONES CON EL PUBLICO-A PLAZO	4276.786,89	2328.838,81	2158.532,03	3348.978,29	7859.442,06	489.020,00	0,00	20.179.190
9 OBLIGACIONES RESTRINGIDAS	0,00	0,00	0,00	7.297,37	0,00	883.248,02	0,00	890.546
10 FINANCIAMIENTOS ENT.FINANCIERAS DEL PAS	5.709,03	5.709,03	5.709,03	9.886,91	13.988,44	19.779,81	244.254,48	366.845
11 OTRAS CUENTAS POR PAGAR	1447.094,78	0,00	0,00	0,00	8181.877,95	0,00	0,00	9.429.873
12 OTRAS OPERACIONES PASIVAS	98.169,29	39.440,77	240.068,17	154.543,51	72.732,39	173,31	7091.291,44	7.962.882
PASIVOS	8.727.197	4.473.940	4.816.498	7.168.277	21.488.968	8.487.129	116.233.421	169.874.232

	BRECHA SIMPLE(Acti-o-Contingente-Pasivo):	BRECHA ACUMULADA:
	15665.168.022	22859.881.78
	9171.135.75	31839.217.53
	5650.514.48	37390.731.39
	14348.877.68	51739.609.67
	33002.131.28	83741.740.85
	96197.411.03	179939.151.98
	179939.151.98	179939.151.98

	ACTIVOS/PASIVOS	2,80	2,56	3,50	1,78	1,68	4,81	1,83	2,05
--	-----------------	------	------	------	------	------	------	------	------

NOTA 6.- OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

La Entidad al 30-06-2023 no mantiene operaciones activas o pasivas con partes relacionadas.

NOTA 7.- POSICION EN MONEDA EXTRANJERA

Los saldos de la moneda extranjera son los siguientes:

POSICION EN MONEDA EXTRANJERA

	T/C. 6,86 30/06/2023		T/C. 6,86 31/12/2022	
	\$.us.	Bs	\$.us.	Bs
100 ACTIVO				
110 DISPONIBILIDADES	1.431.694	9.821.141,19	1.606.922	11.023.485
120 INVERSIONES TEMPORARIAS	1.140.162	7.821.512	1.151.381	7.898.473
130 CARTERA	27.231	186.802	30.473	209.043
140 OTRAS CUENTAS POR COBRAR	19.671	134.940	4.737	32.909
160 INVERSIONES PERMANENTE	2.337.670	16.036.414	2.338.083	16.039.246
	4.956.427	34.001.091	5.131.655	35.203.157
200 PASIVO				
210 OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	4.302.476	29.514.988	4.765.501	32.691.340
220 OBLIGACIONES CON INSTIT.FISCALES	3.133	21.491	3.133	21.491
230 OBLIGACIONES CON BCOS.Y ENT.DE FINAN.	1.386	9.508	31.350	215.063
240 OTRAS CUENTAS POR PAGAR	64.995	445.866	41.334	283.551
250 PREVISIONES	362.249	2.485.031	362.249	2.485.031
	4.734.240	32.478.884	5.203.568	35.695.476
	222.188	1.524.206	-71.912	-493.319

POSICION NETA PASIVA (1)

POSICION CON MANTENIMIENTO DE VALOR

	30/06/2023	31/12/2022
100 ACTIVO	0	0
110 CARTERA	0	0
200 PASIVO	9.508	9.508
230 OBLIG. CON BCOS. E INST. FINANC.	9.508	9.508
POSICION NETA PASIVA (2)	-9.508	-9.508
POSICION NETA FINAL		
Moneda Extranjera	-502.827	-493.319
Con mantenimiento de Valor(2)	-9.508	-9.508
POSICION NETA PASIVA	-512.335	-502.827

NOTA 8.- COMPOSICION DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

a) DISPONIBILIDADES

	30/06/2023	31/12/2022
Caja en MN	Bs 1.298.873	588.270
Caja en M/E	Bs 1.329.564	1.438.611
Caja ATM	Bs 145.500	-
Encaje Legal Banco Central de Bolivia MN y ME.	Bs 25.102.679	19.781.298
Cuenta Corriente Banco Nacional MN.	Bs 2.109.955	185.886
Cuenta Corriente Banco Unión MN	Bs -	-
T O T A L	29.986.571	21.994.064

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

	30/06/2023	31/12/2022
CARTERA VIGENTE		
Préstamos Amortizables MN	Bs 162.763.001	156.434.318
Préstamos Amortizables M/E	Bs 213.748	227.117
TOTAL CARTERA VIGENTE	Bs 162.976.749	156.661.435
(Ganancias a Realizar Vigentes)	Bs 0	0
CARTERA VIGENTE DIFERIDA		
Préstamos Amortizables MN Diferida	Bs 2.577.834	2.837.296
Préstamos Amortizables M/E Diferida	Bs 12.002	12.002
TOTAL CARTERA VIGENTE NETA	Bs 165.566.585	159.510.732
CARTERA VENCIDA		
Préstamos amortizables MN	Bs 1.468.985	835.223
Préstamos amortizables M/E	Bs 0	0
TOTAL CARTERA VENCIDA	Bs 1.468.985	835.223
(Ganancias a Realizar Vencidos)	Bs 0	0
CARTERA VENCIDA DIFERIDA		
Préstamos Amortizables MN Diferida	Bs 21.943	19.250
Préstamos Amortizables M/E Diferida	Bs 0	0
TOTAL CARTERA VENCIDA NETA	Bs 1.490.928	854.473
CARTERA EN EJECUCION		
Préstamos Amortizables MN	Bs 4.145	

11. PERMANENTES:

	30/6/2023	31/12/2022
Depósitos a Plazo Fijo	Bs 44.374.000	51.929.000
Cooperativa de Teléfonos COTEOR	Bs 63.904	63.901
(3 Certificados de aportación)		
Inversiones de Responsabilidad Restringida	Bs 18.135.036	18.135.036
(Cuotas de Particip. Fondo CPVIS M/E)		
Prod.Deveng.P/cobrar Inv. Entidades	Bs 1.224.207	1.343.807
(Previsión por Inversiones Permanentes)	Bs - 35.543	- 34.976
T O T A L	Bs 63.761.605	71.436.769

Las Inversiones permanentes constituidas en DPFs. en Bancos y EFVs. tienen tasas promedio razonables del 5,84% anual, los 3 certificados de aportación telefónica tienen cada una un valor de Costo de Mercado el más bajo de \$us.900 que tienen previsión, los Fondos CPVIS para Fin Social, Fondos FIUSSER y CPRO para incentivar los productos y servicios nacionales.

ORIGEN NACIONAL

d) OTRAS CUENTAS POR COBRAR

	30/6/2023	31/12/2022
Pago anticipado del Impuesto a las Transacciones	Bs 528.549	839.999
Seguros pagados por anticipado	Bs 84.217	32.909
Anticipos compra debienes y servicios	Bs 262.986	538.422
Gastos por Recuperar	Bs 56.783	52.857
Otras Partidas Pendientes de Cobro	Bs 2.003.141	1.170.907
Importes Entregado en Garantía	Bs 12.654	12.654
(Previsión para otras Ctas. por Cobrar)	Bs -42.339	-60.954
T O T A L	Bs 2.905.991	2.586.795

En la cuenta **Pago anticipado Impuestos a las transacciones** registra la compensación del IT con el I.U.E. **Anticipos compra de bienes y servicios** registran módulos programas nuevo Core financiero AXON **"Otras partidas pendientes de cobro"** registran por depósitos a la DAF (Órgano Judicial) empoce para adjudicación de garantías por cartera en mora.

e) BIENES REALIZABLES

	30/6/2023	31/12/2022
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

	30/6/2023	31/12/2022
Valores	Bs 1.262.878	600.333
Inmueble dentro el plazo de tenencia	Bs 6	1.509
Inmuebles	Bs 1.262.872	598.825
Muebles, Equipos y Mercaderías	Bs 0	0
	Bs -	-

Otros bienes realizables

	30/6/2023	31/12/2022
Inmuebles Excluido del plazo	Bs 5.703	5.703
Previsión por Desvalorización	Bs 1.040.100	1.040.100
TOTAL BIENES REALIZABLE	Bs -2.003.294	-1.780.086
	Bs 648.029	208.693

f) BIENES DE USO Y DEPRECIACIONES ACUMULADAS

	30/6/2023			31/12/2022		
	Valor Original	Depreciación Acumulada	Valor Residual	Valor Original	Depreciación Acumulada	Valor Residual
Terrenos	Bs 98.908	-	98.908	Bs 98.908	-	98.908
Edificios	Bs 2.455.101	-1.526.544	928.557	Bs 2.455.101	-1.498.263	956.838
Mobiliario y Enseres	Bs 673.590	-492.554	181.036	Bs 605.749	-481.692	124.057
Equipos e Inst.	Bs 736.599	-173.049	563.549	Bs 2.16.512	-144.273	722.239
Equipo de Computación	Bs 1.670.849	-1.394.622	276.227	Bs 1.571.789	-1.341.143	230.626
TOTALES	Bs 5.634.847	-3.586.770	2.048.078	4.948.039	-3.465.371	1.482.668

Los activos fijos de la Entidad como muestra el presente cuadro son adecuados a una institución financiera, la depreciación hasta Junio 2023 fue de Bs121.399.- y de la gestión 2022 Bs171.974.- Para fines tributarios se actualiza en función a las UFVs.

g) OTROS ACTIVOS

	30/6/2023	31/12/2022
Depreciación Acumul.Otros Bienes	Bs -	-
Programas y Aplicaciones informáticas	Bs 554.596	554.596
Amortiz. Acum. Programas y Aplic. Informáticas	Bs -182.859	-135.435
TOTAL	Bs 371.737	419.161

h) FIDEICOMISOS CONSTITUIDOS (Sin Movimiento)

i) OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

	30/6/2023	31/12/2022	31/12/2021
Depósitos en Caja de Ahorros M/N	Bs 102.822.487	108.149.770	106.480.215
Depósitos en Caja de Ahorros M/E	Bs 28.320.100	31.743.453	33.244.147
Depósitos a Plazo Fijo M/N	Bs 19.232.169	20.484.793	19.799.339
Depósitos a Plazo Fijo M/E	Bs 940.990	945.301	1.220.091
Dep.a Plazo Fijo afec.en Gtía M/N	Bs 7.297	-	-
Dep.a Plazo Fijo afec.en Gtía M/E	Bs -	-	-
Cargos Finan.Deveng.por pagar M/N	Bs 233.615	311.420	216.801
Cargos Finan.Deveng.por pagar M/E	Bs 2.413	2.586	1.011
TOTAL	Bs 151.559.072	161.637.323	160.961.604

j) OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FISCALES

	30/6/2023	31/12/2022
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FISCALES		
OBLIG. TRASPASADOS AL TGN P/CTAS INACTIVAS MN	Bs 5.362	Bs 25.461
OBLIG. TRASPASADOS AL TGN P/CTAS INACTIVAS ME	Bs 1.944	Bs 21.491
TOTAL	Bs 7.306	Bs 46.952

Las Obligaciones con otras Instituciones Fiscales provienen de las cuentas de ahorro sin movimiento por más de 10 años a ser traspasadas al T.G.N.

k) OBLIGACIONES CON BANCOS y ENTIDADES DE FINANCIAMIENTO

	30/6/2023	31/12/2022
OBLIGACIONES CON BCOS.Y ENTID.DE FINAN.		
Obligaciones con otras Ent. Fin.	Bs 305.045	Bs 304.057
Cargos Devengados por Pagar	Bs 9.508	Bs 9.508
TOTAL	Bs 314.553	Bs 313.565

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

l) OTRAS CUENTAS POR PAGAR

	30/6/2023	31/12/2022
Otras Cuentas por pagar	Bs 798,28	
Acreedores Fiscales por Retención a Terceros	Bs 34.660	39.544
ITF Ley 3446	Bs 863	2.520
I.T. por Pagar	Bs 77.734	70.340
Débito Fiscal IVA.	Bs 826	1.267
Imppto.s/Utilidades de las Empresas	Bs -	2.604.630
Imppto.s/Utilidades Retenidas a Terceros	Bs -	-
Acreead.P/Cargas Sociales Reten.a Terceros	Bs 26.223	23.065
Acreead.P/Cargas Sociales a Cargo de la Ent.	Bs 45.637	30.298
Dividendos o excedentes de percepción por pagar	Bs 6.906.326	3.505.433
Acreeadores p/Compra de Bienes y Servicios	Bs 1.261.253	640.406
Acreeadores Varios	Bs 1.135.006	414.783
Acreeadores Varios - Seguros Desgrav. Hip.	Bs 140.346	275.843
Provisión p/Indemnizaciones, Aguinaldos y Primas	Bs 1.760.497	1.426.714
Prov.para Impuestos ala Propieda de Inmuebles y Vehiculos	Bs 77.609	80.000
Otras Provisiones.	Bs 1.115.068	1.083.994
Fallas de caja	Bs 992	992
TOTAL	Bs 12.583.839	10.199.830

La cuenta **"Dividendos o Excedentes de Percepción por Pagar"** se registran los mismos por pagar a socios gestiones 2019, 2021 y 2022, 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 la cuenta **"Acreedores Varios"** se registra las retenciones por garantía de cumplimiento de contrato nuevo Core Financiero NETBANK, obras civiles según contrato (AXON-ALPHA SYSTEMS-CONSTRUCTORA TORREBLAT) y cheque pendiente de cobro exmpleado, en **Otras Provisiones** están los Fondos de Protección al Ahorrista y Aducciones a la ASFI.

m) PREVISIONES

	30/6/2023	31/12/2022
Previsiones voluntarias	Bs 2.280.773	2.280.773
Previsiones Cíclica	Bs 1.300.000	1.300.000
Otras Prev.-Incremento para Tasas Pasivas	Bs 774.871	774.871
TOTAL	Bs 4.355.644	4.355.644

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

	30/6/2023	31/12/2022
OBLIGACIONES CON EMPRESAS CON PARTICIPACION ESTATAL		
Obligaciones con Empresas con Participacion estatal M/N	Bs 853.868	Bs 59.734
TOTAL	Bs 853.868	Bs 59.734

q) INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS

La composición de los ingresos y gastos financieros al 30 de junio de 2023, es la siguiente:

INGRESOS FINANCIEROS

	30/6/2023	30/6/2022
Prod. p/Inversiones Temporarias	Bs 349.796	320.722
Prod. P/Cartera Vigente	Bs 9.077.931	9.446.602
Prod. P/cartera Vencida	Bs 32.092	110.104
Prod. P/cartera Ejecución	Bs 1.821.701	50.576
Prod. P/ Inversiones Permanentes Financieras	Bs 1.482.891	1.498.886
Total	Bs 12.764.410	11.426.891

GASTOS FINANCIEROS

	30/6/2023	30/6/2022
Cargos por Obligaciones con el Publico	Bs 1.385.102	1.376.555
Total	Bs 1.385.102	1.376.555

La tasa efectiva activa promedio del año es del 8,33% considerando fines sociales y la tasa efectiva pasiva 1,47%.

r) RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS

Al 30 de junio de 2023 es la siguiente:

	30/6/2023	30/6/2022
Recuperaciones Activos Financ. Castigados	Bs 25.769	-
Disminución Prev.Esp.p/incob.Cartera MN.	Bs 7.751.112	11.833.714
Disminución Prev.Esp.p/incob.Cartera ME.	Bs 61.610	459.260
Disminución Prev. Otras Ctas. Por Cobrar MN	Bs 40.411	-
Disminución Prev. Generica. Cíclica MN.	Bs -	34.131
Disminución Prev. Generica. Cíclica ME.	Bs -	4.156
TOTAL	Bs 7.878.902	12.331.261

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

s) CARGOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALORIZACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS

Al 30 de junio de 2023 es la siguiente:

	30/6/2023	30/6/2022
Constitucion de Prev. P/Cartera *	Bs 7.839.317	11.083.441
Constitucion Prev.P/Otras Ctas.P/Cob.	Bs 21.796	447.131
Cargos P/Prev. Generica Cíclica	Bs 61.610	70
Castigo de Productos Financieros *	Bs 1.119.897	146.416
TOTAL	Bs 8.981.010	11.677.058

Corresponde a provisiones específicas para cartera incoobrable y bienes adjudicados

t) OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERATIVOS

Al 30 de junio de 2023 es la siguiente:

	30/6/2023	30/6/2022
INGRESOS OPERATIVOS		
Comisiones por Servicios	Bs 37.626	30.326
Ganancias por operaciones de cambio y arbitraje	Bs - 25.555	14.615
Ingreso por Bienes Realizables	Bs -	-
Ingresos Operativos diversos	Bs 484	1.052
TOTAL	Bs 12.555	45.993

GASTOS OPERATIVOS

	30/6/2023	30/6/2022
Comisiones por servicios	Bs 49.093	32.309
Costos de Bienes Realizables	Bs 335.500	274.015
Pérdidas en Inv. No Financieras	Bs -	-
Gastos Operativos Diversos	Bs 567	567
TOTAL	Bs 385.160	306.891

En la cuenta **Comisiones por Servicios**, registra las comisiones por pago Renta Dignidad - cobranzas COTEOR RL, Pagos Express, en la cuenta de **Bienes Realizables** registra la provisión por tenencia de bienes adjudicados.

u) INGRESOS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS Y DE GESTIONES ANTERIORES

	30/6/2023	30/6/2022
Gastos Gestiones Anteriores MN.	Bs 0	1.914
Gastos Gestiones Anteriores ME.	Bs -	-
TOTAL	Bs -	1.914

Ingresos Gestiones Anteriores MN.

	30/6/2023	30/6/2022
Ingresos Gestiones Anteriores MN.	Bs -	15.246
Ingresos Gestiones Anteriores ME.	Bs -	-
TOTAL	Bs -	15.246

v) GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

Al 30 de junio de 2023 es la siguiente:

	30/6/2023	30/6/2022
Gastos de Personal *	Bs 2.635.093	2.146.894
Servicios Contratados *	Bs 503.740	379.955
Seguros *	Bs 279.025	526.710
Comunicaciones y Traslados	Bs 45.209	73.727
Impuestos *	Bs 325.845	378.278
Mantenimiento y reparaciones	Bs 35.056	14.737
Depreciaciones y Desvalorización de Bienes de uso	Bs 121.399	83.525
Amort. De programas y aplicaciones informáticas	Bs 47.424	25.800
Otros Gastos de Administración *	Bs 891.121	1.393.993
TOTAL	Bs 4.883.913	5.023.619

"La Cuenta mayor de **"Gastos del Personal"** registra las subcuentas: Remuneración a Directores y Síndicos, sueldos y salarios, aguinaldos, 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: Aducciones 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 30 de junio de 2023 es la siguiente:

	30/6/2023	30/6/2022
ADMINISTRACION DE CARTERA		
Cartera en Adm. Venc.ME	Bs 144.544	144.544
Prev. Especifica p/Incobra.Cartera Adm.ME	Bs -	-
GARANTIAS RECIBIDAS		
Garantías Hipotecarias	Bs 530.562.685	522.332.392
Depositos en la entidad Financiera	Bs 7.297	-
Otras Garantías	Bs -	-
CUENTAS DE REGISTRO		</