EL PROGRESO
Entidad Financiera de Vivienda

Rumbo a la Banca Digital...

"EL PROGRESO"

ENTIDAD FINANCIERA DE VIVIENDA

SUPERVISADA POR "ASFI"

Oruro - Bolivia

ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 y 2020

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

BAC BOLIVIAN AMERICAN CONSULTING S.R.L. AUDITORES & CONSULTORES CONTADORES PUBLICOS AUTORIZADOS

AN INDEPENDENT MEMBER OF: Kudos — MEMBER OF THE FORUM OF FIRMS

INSTITUTIONAL ADHERENT MEMBER OF: ASOCIACIÓN INTERAMERICANA DE CONTABILIDAD — FORO DE FIRMAS INTERAMERICANAS

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 Auditoría

Las cuestiones clave de auditoría son aquellos asuntos que, a nuestro juicio profesional, fueron de mayor relevancia en nuestra auditoría de los estados financieros en su conjunto del periodo actual.

Estos asuntos han sido tratados en el contexto de nuestra auditoría, 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 previsiones de cartera, que corresponden a previsiones específicas y genéricas. Por otro lado, la entidad mantiene previsiones genéricas voluntarias para perdidas no identificadas y previsiones genéricas cíclicas. Las características de constitución de esas previsiones 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 prorroga 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 auditoría 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 previsión para la cartera. Seleccionamos una muestra de créditos y evaluamos la calificación y previsión 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 previsión 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 previsión 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 relacionada 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 auditoria 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 un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad de 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 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 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

FORMA "I"

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

	NOTAS		DICIEMBRE 2021		DICIEMBRE 2020
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/ahorr	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 Gómez PRESIDENTE — **MSc. Roberto G. Sillerico Ovando** GERENTE — **Lic. Marco A. Aquino Checa** CONTADOR

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

FORMA"J"

	NOTAS	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 desvoloriz.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-		7.219.150	10.336.715
Ajuste contable por efecto de la inflación		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 Gómez PRESIDENTE — **MSc. Roberto G. Sillerico Ovando** GERENTE — **Lic. Marco A. Aquino Checa** CONTADOR

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)

	31/12/2021	31/12/2020
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		
- Previsiones para incobrables	(2.250.955)	1.357.349
- Previsiones para desvalorización	(54.272)	-
- Provisiones o previsiones 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	(6.070.625)	(1.246.833)
Productos cobrados (cargos pagados) en el ejecicio 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
- Previsiones		
Flujo neto en actividades de operación - excepto actividades de intermediación -	3.645.306	376.271
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:	7.193.582	(15.254.645)
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	(12.305.212)	10.498.859
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	23.941.053	25.407.377

Lic. Adolfo Morales Gómez PRESIDENTE — **MSc. Roberto G. Sillerico Ovando** GERENTE — **Lic. Marco A. Aquino Checa** CONTADOR

Forma D

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. Adolfo Morales Gómez PRESIDENTE — **MSc. Roberto G. Sillerico Ovando** GERENTE — **Lic. Marco A. Aquino Checa** CONTADOR

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 previsiones 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	3,381,24	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	328,694	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	1,092,90	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	-1,544,133	-4,169,811	**-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	2,820,492	3,519,985	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 PA	993	993	993	1,720	2,432	3,440	81,654	**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 912.51	50392 660.97	**172,024,719**
	BRECHA ACUMULADA:	**17333 624.19**	**16965 168.89**	**16039 632.64**	**45762 259.13**	**78453 145.73**	**121632 058.30**	**172024 719.27**	**172,024,719**
	ACTIVOS/PASIVOS	2.39	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		T/C. 6,86	
		31/12/2021		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**	**39,027,590**
	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 Uniòn 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.(Específ.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 previsiones 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 Ganaderia	196,302	-	-	196,302	3,065
Caza, Silvicultura y Pesca	201,496	-	-	201,496	252
Extraccion de Petroleo Crud	532,373	-	-	532,373	665
Minerales Metalicos y No M	8,674,657	-	343,342	9,017,999	160,694
Industria Manufacturera	12,799,114	-	137,040	12,936,154	141,548
Produccion y Distribucion de	441,354	-	-	441,354	3,782
Construccion	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
Intermediacion Financiera	6,339,052	-	-	6,339,052	8,185
Servicios Inmobiliarios, Emp	27,520,924	-	54,778	27,575,702	93,973
Administracion Publica, Defe	16,308,015	-	29,060	16,337,076	96,920
Educacion	28,315,543	-	60,871	28,376,414	107,831
Servicios Sociales, Comuna	35,477,904	-	1,650,887	37,128,791	2,443,645
Servicio de Hogares Privados	3,697	-	-	3,697	24
Actividades Atipicas	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 atipicas		0		-	
Administracion publica defensa	65,785	0		65,785	2,245
Agricultura y ganaderia	87,608	0		87,608	1,617
Construccion	114,819,602	303,582	4,260,070	119,383,254	3,590,951
Educacion	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
Intermediacion Financiera	360,833	0		360,833	1,750
Minerales metalicos y no metalic	39,566	0	745,704	785,269	657,156
Extraccion de petroleo crudo y gas natural		0		-	0
Servicios inmobiliarios empresaria	102,979,663	0	1,703,056	104,682,719	3,742,671
Servicio sociales comunales y pe	320,466	0	342,415	662,881	206,371
Transp. almacenamiento y comu	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 previsiones Al 31/12/2021.

TIPO DE GARANTIA	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCIÓN	TOTAL CARTERA	PREVISIONES
Cred.Autoliquidabables	-	-	-	-	-
Garantía Hipotecaria	225,192,966	303,582	9,172,401	**234,668,950**	9,497,278
Garantía Prendaría	0	-	-	-	-
Garantía Personal	5,444,436	-	118,218	**5,562,654**	286,590
Lineas Telefonicas	-	-		-	-
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
11ºa 50º mayores	26,063,405	0	1,395,068	**27,458,473**	1,424,485
51ºa 100ºmayores	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	-	-	-
Prevision especifica para incobrabilidad	9,540,784	12,030,866	11,828,715
Prev.generica 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 Suspenso	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 Nº393) 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:

			31/12/2021		31/12/2020
INVERSIONES EN ENTIDADES FINANCIERAS	TASA ANUAL				
Depósitos en Caja de Ahorros M/N		Bs	**11,129,584**	Bs	**4,744,626**
Banco Nacional de Bolivia	0.01%	Bs	261,860		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		5,807
Depósitos en Caja de Ahorros M/E		Bs	**1,599,800**	Bs	**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**	Bs	**0**
Banco Prodem		Bs			0
Plazo Fijo ME.		Bs	**5,145,000**	Bs	**5,145,000**
La Promotora EFV	3.80%	Bs	5,145,000		5,145,000
Inversiones de Disponibilidad Restrigida		Bs	**8,895,204**	Bs	**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**	Bs	**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
T O T A L	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 una 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 Garantia	Bs	10,000	0
(Previsión para otras Ctas. por Cobrar)	Bs	-46,805	-26,288
T O T A L	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**	**1,247,593**

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	-	-
Depreciacion Acum. Bienes Alquilados	Bs	-	-
Oficina UNIVIV (cuota de participación)	Bs	-	-
Depreciacion Acuml.Otros Bienes	Bs	-	-
Programas y Aplicaciónes informaticas	Bs	58,756	58,756
Amortiz. Acum. Programas y Aplic. Informaticas	Bs	- 58,755	- 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	34,440,614
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	1,828
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	-
Impto.s/Utilidades de las Empresas	Bs	1,525,718	2,156,171
Impto.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 percepcion 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	**5,672,605**	**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 Acuotaciones 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 previsiones 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 Participacion 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

		31/12/2021	31/12/2020
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	**19,269,831**	**21,784,292**
GASTOS FINANCIEROS			
Cargos por Obligaciones con el Publico	Bs	2,777,040	3,096,678
Total	Bs	**2,777,040**	**3,096,678**

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:

		31/12/21	31/12/20
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	**7,444,213**	**7,884,727**

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:

		31/12/2021	31/12/2020
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	**8,830,591**	**9,244,800**

Corresponde a previsiones especificas para cartera incobrable y bienes adjudicados

t) OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERATIVOS

Al 31 de diciembre de 2021 es la siguiente:

		31/12/21	31/12/20
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	**107,986**	**100,276**

GASTOS OPERATIVOS		**31/12/2021**	**31/12/2020**
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	**325,016**	**76,045**

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

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

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

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

v) GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

Al 31 de diciembre de 2021 es la siguiente:

		31/12/2021	31/12/2020
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	**7,671,619**	**7,015,118**

*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:

		31/12/2021	31/12/2020
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 Suspenso	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 cumplimientos a la RNSF y operaciones de la Entidad.

y) PATRIMONIOS AUTONOMOS (Sin movimiento)

NOTA 9.- PATRIMONIO

		31/12/21	31/12/20
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 trasformó la Mutual "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 liquidas 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
CATEGORÍA I	ACTIVO DE RIESGO DE 0.00%	47,328,773	0.00	-
CATEGORÍA II	ACTIVO DE RIESGO DE 0.10%	0	0.10	-
CATEGORÍA III	ACTIVO DE RIESGO DE 0.20%	68,831,298	0.20	13,766,260
CATEGORÍA IV	ACTIVO DE RIESGO DE 0.50%	155,520,311	0.50	77,760,155
CATEGORÍA V	ACTIVO DE RIESGO DE 0.75%	0	0.75	-
CATEGORÍA 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 Gómez
PRESIDENTE

MSc. Roberto G. Sillerico Ovando
GERENTE

Lic. Marco A. Aquino Checa
CONTADOR

DIRECTORIO:

Presidente:	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
Gerente:	M.Sc. Roberto G. Sillerico Ovando