



Banca Digital... Una realidad

“EL PROGRESO”

ENTIDAD FINANCIERA DE VIVIENDA

SUPERVISADA POR “ASFI”
Oruro - Bolivia

ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE JUNIO DE 2022 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2021

"EL PROGRESO" EFV.
Oruro - Bolivia

FORMA "T"

ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL
AL 30 DE JUNIO DE 2022 Y 30 DE JUNIO 2021
(Expresado en Bolivianos)

NOTAS	JUNIO 2022	JUNIO 2021
ACTIVO		
Disponibilidades	8. a) 27.430.035	25.169.645
Inversiones Temporarias	8. c) 28.359.566	27.646.807
Cartera Neta	8. b) 217.615.775	228.083.971
Cartera Vigente	139.141.650	148.126.990
Cartera Vencida	79.742	530.371
Cartera en Ejecución	7.351.416	11.968.596
Cartera Reprogramada Vigente	84.213.239	83.854.717
Cartera Reprogramada Vencida	2.836.008	312.744
Cartera Reprogramada Ejecución	303.582	16.792
Prod.Deveng.plicotrar cartera	9.207.595	11.593.054
Previsión para cartera incobrable	-25.517.458	-28.319.293
Otras Cuentas por Cobrar	8. d) 2.314.746	957.589
Bienes Realizables	8. e) 273.358	29
Inversiones Permanentes	8. c) 71.147.579	61.136.678
Bienes de Uso	8. f) 1.483.849	1.434.777
Otros Activos	8. g) 470.041	1
TOTAL DEL ACTIVO	349.094.949	344.429.495
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		
	542.728.809	557.711.411
PASIVO Y PATRIMONIO NETO		
PASIVO		
Obligaciones con el público	8. i) 161.640.303	164.034.721
Obligaciones con Instituciones Fiscales	8. j) 0	0
Obligaciones con Bancos y Entidades de Financ.	8. k) 619.609	640.623
Otras Cuentas por Pagar	8. l) 7.919.642	3.208.750
Previsiones	8. m) 4.267.880	4.394.992
Oblig. con Emp. con Participación Estatal p/ahorros	8. p) 30.245	111.964
TOTAL DEL PASIVO	174.475.679	172.391.049
PATRIMONIO		
Capital Pagado	9 69.392.400	69.392.400
Aportes no Capitalizados	0	0
Reservas	9 99.909.407	79.596.600
Resultado Acumulados	9 0	18.225.457
Resultado del Periodo	9 5.317.463	4.823.990
TOTAL DEL PATRIMONIO	174.619.271	172.038.447
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	349.094.949	344.429.495
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		
	542.728.809	557.711.411

Lic. Ángel W. Rodríguez Capriles
PRESIDENTE

M.Sc. Roberto G. Sillerico Ovando
GERENTE

Lic. Marco A. Aquino Checa
CONTADOR

"EL PROGRESO" EFV.
Oruro - Bolivia

FORMA "J"

ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS
POR LOS EJERCICIOS FINALIZADOS AL 30 DE JUNIO 2022 Y 30 DE JUNIO DE 2021
(Expresado en Bolivianos)

NOTAS	JUNIO 2022	JUNIO 2021
Ingresos Financieros	8. q) 11.426.891	9.463.414
Gastos Financieros	8. q) -1.376.555	-1.388.969
Resultado Financiero Bruto	10.050.335	8.074.445
Otros ingresos operativos	8. t) 45.993	80.622
Otros gastos operativos	8. t) -306.891	-108.116
Resultado de Operación Bruto	9.789.438	8.056.951
Recuperación de Activos Financieros	8. r) 12.331.261	5.706.465
Cargos por incob. y desvaloriz. de activos finan	8. s) -11.677.058	-5.422.855
Resultado de Operación después de incobrables	10.443.640	8.340.560
Gastos de Administración	8. v) -5.023.619	-3.516.620
Resultado de Operación Neto	5.420.021	4.823.940
Ajuste por diferencia de cambio y mant. de valor	976	50
Resultado antes imp. y ajuste cont. p/efec. inflac.	5.420.997	4.823.990
Ajuste contable por efecto de la inflación	0	0
Resultado neto antes del ajuste de Gest. Anteriores	5.420.997	4.823.990
Ingresos de Gestiones Anteriores	15.246	0
Gastos de Gestiones Anteriores	8. u) -1.914	0
Resultado antes de impuestos	5.434.329	4.823.990
Impuesto sobre las Utilidades de las empresas (IUE)	-116.866	0
Resultado de la Gestión	5.317.463	4.823.990
Resultado Neto de la Gestión	5.317.463	4.823.990

Lic. Ángel W. Rodríguez Capriles
PRESIDENTE

M.Sc. Roberto G. Sillerico Ovando
GERENTE

Lic. Marco A. Aquino Checa
CONTADOR

"EL PROGRESO" EFV.
Oruro - Bolivia

Forma D

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Por los ejercicios terminados al 30 de junio de 2022 y 2021
(Presentado en Bolivianos)

	CAPITAL SOCIAL	APORTES NO CAPITALIZADOS	AJUSTES AL PATRIMONIO	RESERVAS	RESULTADOS ACUMULADOS	TOTAL PATRIMONIO
Saldos al 30-06-2021	69.392.400	-	-	79.596.601	13.716.188	162.705.189
Resultados del ejercicio	-	-	-	-	4.823.990	4.823.990
Distribución de utilidades	-	-	-	-	-	-
Capitalización de aportes, Ajustes al Patrimonio y Utilidades acumuladas	-	-	-	-	4.509.268	4.509.268
Aportes a capitalizar	-	-	-	-	-	-
Donaciones no capitalizables	-	-	-	-	-	-
.....(Otros) Traspaso a Reservas	-	-	-	-	-	-
Saldos al 31-12-2021	69.392.400	-	-	79.596.601	23.049.446	172.038.447
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

Lic. Ángel W. Rodríguez Capriles
PRESIDENTE

M.Sc. Roberto G. Sillerico Ovando
GERENTE

Lic. Marco A. Aquino Checa
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 2022 y 2021
(Presentado en Bolivianos)

	30/6/2022	30/6/2021
Flujos de fondos en actividades de operación:		
Utilidad (perdida) en el ejercicio	5.317.463	4.823.990
- Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio, que no ha generado movimiento de fondos:		
- Productos Devengados no cobrados	(10.528.387)	(12.954.962)
- Cargos devengados no pagados	269.514	203.949
- Productos devengados cobrados en ejercicios anteriores	-	-
- Previsiones para incobrables	(2.907.296)	157.315
- Previsiones para desvalorización	217.027	-
- Provisiones o provisiones para beneficios sociales	699.740	(391.082)
- Provisiones para impuestos y otras cuentas por pagar	-	-
- Depreciaciones y amortizaciones	83.435	58.801
- Otros	-	-
Fondos obtenidos en (aplicados a) la utilidad (pérdida) del ejercicio	(6.848.504)	(8.101.989)
Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:		
- Cartera de Préstamos	11.593.054	3.050.421
- Disponibilidades, Inversiones temporarias y permanentes	2.636.581	4.723.641
- Otras cuentas por cobrar	-	-
- Obligaciones con el Público	(194.441)	(223.622)
- Obligaciones con bancos y entidades financieras	(9.508)	(9.508)
- Otras obligaciones	-	-
- Otras cuentas por pagar	-	-
Incremento (disminución) neto de otros activos y pasivos	(1.377.674)	(54.142)
- Otras cuentas por cobrar - pagos anticipados, diversas -	(1.377.674)	(54.142)
- Bienes realizables - vendidos -	-	-
- Otros activos - partidas pendientes de imputación -	(470.040)	7.833
- Otras cuentas por pagar - diversas y provisiones -	4.009.962	248.524
- Previsiones	-	-
Flujo neto en actividades de operación - excepto actividades de intermediación	9.339.431	(358.841)
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	(3.245.310)	(14.453.401)
Flujo de fondos en actividades de intermediación (cont.):	(3.245.310)	(14.453.401)
- Depósitos a plazo hasta 360 días	(4.451.846)	(1.363.207)
- Depósitos a plazo por más de 360 días	5.237.173	(1.128.777)
- Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento:		
- A corto plazo	(22.014)	188.987
- 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	30.245	111.964
- 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 -	(13.183.610)	(7.048.152)
- Créditos recuperados en el ejercicio:	19.489.578	14.641.590
- Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera	-	-
Flujo neto en actividades de intermediación:	3.854.216	(9.050.998)

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	(869.773)	2.095.765
- Inversiones permanentes	(9.895.329)	3.486.375
- Bienes de uso	(168.155)	(246.662)
- Bienes diversos		
- Cargos diferidos		
Flujo neto en actividades de inversión	(10.933.256)	5.335.478

Incremento (disminución) de fondos durante el ejercicio

Disponibilidades al inicio del ejercicio

Disponibilidades al cierre del ejercicio

	2.260.391	(4.074.361)
	25.169.645	29.244.005
	27.430.035	25.169.645

Lic. Ángel W. Rodríguez Capriles
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 30 DE JUNIO DE 2022 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2021

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 Sure.
- 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 insumos 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 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 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 utilidad de la gestión 2021 a socios de Bs.258.97, aprobado por Asamblea de Socios de fecha 25-03-2022 (Socios 10.514 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.
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 provisiones: 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 POLÍTICAS Y PRÁCTICAS 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:

	30/06/2022	31/12/2021
Banco Central de Bolivia-Encaje Legal MN.	Bs 11.222.066	11.759.377
Banco Central de Bolivia-Encaje Legal ME.	Bs 9.639.143	9.832.728
T O T A L	Bs 20.861.209	21.592.105
Participación en el Fondos RAL MN.	Bs 3.978.644	5.121.150
Participación en el Fondos RAL ME.	Bs 3.312.810	3.774.055
Total	Bs 7.291.454	8.895.204

POSICIÓN DE ENCAJE MONEDA NACIONAL POSICIÓN DE ENCAJE MONEDA EXTRANJERA

(*) Constituido Bs12.069.520.- (*)Constituido Bs17.488.697.-
Requerido Bs11.764.331.- Requerido Bs13.118.150.-
Excedente Bs 305.189.- Excedente Bs4.370.547.-

(*) 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 30-06-2022, está condensado de acuerdo a normas contables y es el siguiente:

ACTIVO CORRIENTE	30/6/2022	31/12/2021
110.00 DISPONIBILIDADES	Bs 9.347.630	6.357.443
120.00 INVERSIONES TEMPORARIAS	Bs 21.579.335	19.039.072
130.00 CARTERA	Bs 121.411.339	36.431.516
140.00 OTRAS CUENTAS POR COBRAR	Bs 1.485.453	1.330.917
160.00 INVERSIONES PERMANENTES	Bs 54.074.000	49.492.901
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	Bs 207.897.757	112.651.849

ACTIVO NO CORRIENTE

110.00 DISPONIBILIDADES	Bs 18.082.405	17.583.610
120.00 INVERSIONES TEMPORARIAS	Bs 6.606.630	7.730.516
130.00 CARTERA	Bs 98.320.112	188.892.003
150.00 BIENES REALIZABLES	Bs 273.358	391.352
160.00 INVERSIONES PERMANENTES	Bs 15.960.797	14.400.756
170.00 BIENES DE USO	Bs 1.483.849	1.515.976
180.00 OTROS ACTIVOS	Bs 470.041	1
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	Bs 141.197.192	230.514.215
TOTAL ACTIVO	Bs 349.094.949	343.166.064

PASIVO CORRIENTE

	30/6/2022	31/12/2021
210.00 OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	Bs 5.547.253	11.396.749
230.00 OBLIG.C/BCOS.Y ENTID.DE FINAN.	Bs 609.101	92.225
240.00 OTRAS CUENTAS POR PAGAR	Bs 5.518.188	3.980.965
280.00 OBLIG.CON PARTICIPACION ESTATAL	Bs 30.245	99.306
TOTAL PASIVO CORRIENTE	Bs 11.704.787	15.569.245

PASIVO NO CORRIENTE

210.00 OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	Bs 155.863.288	149.446.350
230.00 OBLIG.C/BCOS.Y ENTID.DE FINAN.	Bs 9.508	9.507,82
240.00 OTRAS CUENTAS POR PAGAR	Bs 2.630.216	1.810.145
250.00 PREVISIONES	Bs 4.267.880	4.306.097
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	Bs 162.770.892	155.572.100
TOTAL PASIVO	Bs 174.475.679	171.141.345

El Calce Financiero muestra:
EN BOLIVIANOS REPORTE CORRESPONDIENTE AL MES DE JUNIO DE 2022

	A 30 DIAS	A 60 DIAS	A 90 DIAS	A 180 DIAS	A 360 DIAS	A 720 DIAS	A MAS DE 720 DIAS	TOTAL
1 DISPONIBILIDADES	7.261.197	372.983	202.272	482.792	134.400	382.269	17.780.236	27.483.831
2 INVERSIONES TEMPORARIAS	21.861.044	77.285	31.888	51.633	287.236	23.861	4.822.286	28.184.983
3 CARTERA VIGENTE	37.555.112	21.613.143	14.414.869	21.015.078	24.357.137	22.577.681	71.566.880	152.538.896
4 OTRAS CUENTAS POR COBRAR	742.727	371.363	371.363	0	0	0	0	1.485.453
5 INVERSIONES PERMANENTES	0	1.700.000	4.000.000	7.000.000	33.847.000	15.900.769	0	59.548.772
6 OTRAS OPERACIONES PASIVAS	1.401.661	789.932	540.811	478.812	402.286	420.912	379.130	4.316.524
ACTIVOS	47.982.641	39.854.763	18.818.127	39.373.691	68.322.673	28.178.235	184.148.283	308.994.949

	700.466	788.221	788.221	1.330.587	1.881.749	2.651.195	131.142.623	139.381.871
7 OBLIGACIONES CON EL PUBLICO-AHORRO	700.466	788.221	788.221	1.330.587	1.881.749	2.651.195	131.142.623	139.381.871
8 OBLIGACIONES CON EL PUBLICO-PASADO	0	0	0	0	0	0	0	0
9 OBLIGACIONES RESTRINGIDAS	0	0	0	0	0	0	0	0
10 FINANCIAMIENTOS EXT.FINANCIEROS DEL PAIS	3.287	3.287	3.287	5.008	8.002	11.316	574.328	685.911
11 OTRAS CUENTAS POR PAGAR	2.281.659	0	0	0	0	0	0	2.281.659
12 OTRAS OPERACIONES PASIVAS	208.522	42.542	21.786	146.485	90.416	9.984	6.412.835	6.926.765
PASIVOS	7.128.941	3.202.653	2.879.914	5.893.624	16.273.896	2.291.547	138.656.988	174.475.679

NOTA 6.- OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

La Entidad al 30-06-2022 no mantiene operaciones activas o pasivas con partes relacionadas.

NOTA 7.- POSICION EN MONEDA EXTRANJERA

Los saldos de la moneda extranjera son los siguientes:

	30/6/2022		31/12/2021	
	\$.US.	Bs	\$.US.	Bs
100 ACTIVO				
110 DISPONIBILIDADES	1.636.091	11.223.583	1.679.405	11.520.720
120 INVERSIONES TEMPORARIAS	655.325	4.495.529	1.558.932	10.694.271
130 CARTERA	36.884	253.024	54.997	377.280
140 OTRAS CUENTAS POR COBRAR	12.092	82.951	4.459	30.592
160 INVERSIONES PERMANENTE	2.855.492	19.588.729	2.048.983	14.056.026
	5.195.883	35.643.752	5.346.777	36.678.889

200 PASIVO				
210 OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	4.834.833	33.166.955	5.024.206	34.466.056
220 OBLIGACIONES CON INST.FISCALES	0	0	0	0
230 OBLIGACIONES CON BCOS.Y ENT.DE	31.349	215.052	3.348	22.966
240 OTRAS CUENTAS POR PAGAR	127.395	873.928	88.308	605.793
250 PREVISIONES	362.249	2.485.031	362.845	2.489.116
	5.355.826	36.740.966	5.478.707	37.583.931
	-159.943	-1.097.207	-131.930	-905.042

POSICION NETA PASIVA (1)		30/06/2022	31/12/2021
POSICIÓN CON MANTENIMIENTO DE VALOR			
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		-1.097.207	-905.042
Con mantenimiento de Valor(2)		-9.508	-9.508
POSICION NETA PASIVA		-1.106.715	-914.550

NOTA 8.- COMPOSICION DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

a) DISPONIBILIDADES	30/06/2022	31/12/2021
Caja en MN	Bs 847.454	608.171
Caja en ME	Bs 1.584.440	1.687.992
Encaje Legal Banco Central de Bolivia MN y ME.	Bs 20.861.209	21.592.105
Cuenta Corriente Banco Nacional MN.	Bs 4.136.932	185
Cuenta Corriente Banco Unión MN	Bs -	52.600
T O T A L	27.430.035	23.941.053

b) CARTERA DIRECTA Y CONTINGENTE (Excepto la cuenta 650.00)	30/06/2022	31/12/2021
CARTERA VIGENTE		
Préstamos Amortizables MN	Bs 135.581.942	136.137.542
Préstamos Amortizables ME	Bs 239.935	243.701
TOTAL CARTERA VIGENTE	Bs 135.821.878	136.381.243
(Ganancias a Realizar Vigentes)	Bs 0	0
CARTERA VIGENTE DIFERIDA		
Préstamos Amortizables M/N Diferida	Bs 3.307.771	4.028.683
Préstamos Amortizables M/E Diferida	Bs 12.002	13.068
TOTAL CARTERA VIGENTE NETA	Bs 139.141.650	140.422.994

c) CARTERA VENCIDA	30/06/2022	31/12/2021
Préstamos amortizables M/N	Bs 50.791	0
Préstamos amortizables ME	Bs 0	0
TOTAL CARTERA VENCIDA	Bs 50.791	0
(Ganancias a Realizar Vencidos)	Bs 0	0
CARTERA VENCIDA DIFERIDA		
Préstamos Amortizables M/N Diferida	Bs 28.951	0
Préstamos Amortizables M/E Diferida	Bs 0	0
TOTAL CARTERA VENCIDA NETA	Bs 79.742	0

d) CARTERA EN EJECUCIÓN	30/06/2022	31/12/2021
Préstamos Amortizables M/N	Bs 7.202.428	9.073.855
Préstamos Amortizables ME	Bs 64.437	115.422
TOTAL CARTERA EN EJECUCION	Bs 7.266.865	9.189.277
CARTERA EN EJECUCION DIFERIDA		
Préstamos Amortizables M/N Diferida	Bs 84.551	84.551
TOTAL CARTERA EN EJECUCION NETA	Bs 7.351.416	9.273.828

e) CARTERA REPROGRAMADA	30/06/2022	31/12/2021
Cartera reprogramada Vigente	Bs 84.213.239	90.214.409
Cartera reprogramada vencida	Bs 2.836.008	303.582
Cartera reprogramada ejecución	Bs 303.582	16.792
TOTAL CARTERA REPROGRAMADA	Bs 87.352.829	90.534.783
Cartera Bruta	Bs 233.925.637	240.231.604
Producto devengados por cobrar	Bs 9.207.595	8.733.856
Prev.p/cartera incob.(Especif y Genérica)	Bs -25.517.458	-26.419.820
TOTAL CARTERA	Bs 217.615.775	222.545.640

1. Composición por clase de cartera y las provisiones para incobrabilidad respectivamente al 30/06/2022	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	TOTAL CARTERA	PREVISIONES
Empresarial					
PYME	682.099			682.099	853
Microcrédito DG(**)	11.513.094	289.721	3.283.389	15.086.203	2.411.661
Microcrédito NoDG(**)				0	
De consumo DG(***)	4.086.778		61.012	4.147.790	107.157
De consumo no DG(***)	712				

11. PERMANENTES:

	30/6/2022	31/12/2021
Depósitos a Plazo Fijo	Bs 54.074.000	49.429.000
Cooperativa de Teléfonos COTEOR	Bs 63.901	63.901
(3 Certificados de aportación)		
Inversiones de Responsabilidad Restringida (Cuotas de Partic. Fondo CPVIS M/E)	Bs 15.896.895	14.400.756.04
Prod. Deveng. P/cobrar Inv. Entidades (Previsión por Inversiones Permanentes)	Bs 1.147.191	1.299.714
TOTAL	Bs 71.147.579	65.159.529

Las Inversiones permanentes constituidas en DPFs, en Bancos y EFVs, tienen tasas promedio razonables del 5,03% 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, Fondos FIUSSER y CPRO para incentivar los productos y servicios nacionales. ORIGEN NACIONAL

d) OTRAS CUENTAS POR COBRAR

	30/6/2022	31/12/2021
Pago anticipado del Impuesto a las Transacciones	Bs 418.324	756.324
Seguros pagados por anticipado	Bs 82.951	30.592
Anticipos compra debienes y servicios	Bs 374.822	596.481
Gastos por Recuperar	Bs 73.794	67.004
Otras Partidas Pendientes de Cobro	Bs 1.401.658	1.253.912
Credito Fiscal IVA	Bs 1	0
Importes Entregado en Garantía	Bs 10.000	10.000
(Previsión para otras Cltas. por Cobrar)	Bs -46.805	-46.805
TOTAL	Bs 2.314.746	2.667.508

En la cuenta Pago anticipado Impuestos a las transacciones registra la compensación del I.T con el I.U.E. Anticipos compra de bienes y servicios registran módulos programas nuevo Core financiero AXON "Otras partidas pendientes de cobro" registran los montos de implementación de 3 ATMs y depósitos a la DAF (Órgano Judicial) empoce para adjudicación de garantías por cartera en mora.

e) BIENES REALIZABLES

	30/6/2022	31/12/2021
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 -	-

	30/6/2022	31/12/2021
Bienes Adjudicados en Recuperación de Créditos	Bs 460.373	447.107
Valores	Bs 1.509	1.509
Inmueble dentro el plazo de tenencia	Bs 458.865	445.598
Inmuebles	Bs 0	0
Muebles, Equipos y Mercaderías	Bs -	-

	30/6/2022	31/12/2021
Otros bienes Realizables	Bs 5.703	5.703
Inmuebles Excluido del plazo	Bs 1.040.100	1.008.606
Previsión por Desvalorización	Bs -1.575.460	-1.412.705
TOTAL BIENES REALIZABLE	Bs 273.358	391.352

f) BIENES DE USO Y DEPRECIACIONES ACUMULADAS

	30/6/2022			31/12/2021		
	Valor Original	Depreciación Acumulada	Valor Residual	Valor Original	Depreciación Acumulada	Valor Residual
Terenos	Bs 98.908	-	98.908	98.908	-	98.908
Edificios	Bs 2.455.101	-1.469.982	985.119	2.486.596	-1.473.195	1.013.401
Mobiliario y Enseres	Bs 565.457	-473.679	91.778	541.297	-467.641	73.656
Equipos e Inst.	Bs 189.052	-137.570	51.481	177.782	-131.299	46.484
Equipo de Computación	Bs 1.552.253	-1.295.691	256.562	1.536.283	-1.252.936	283.346
TOTALES	Bs 4.860.771	-3.376.922	1.483.849	4.840.866	-3.324.891	1.515.976

Los activos fijos de la Entidad como muestra el presente cuadro son adecuados a una institución financiera, la depreciación hasta Junio 2022 fue de Bs83.525.- y de la gestión 2021 Bs125.852.- Para fines tributarios se actualiza en función a las UFVs.

g) OTROS ACTIVOS

	30/6/2022	31/12/2021
Bienes Alquilados - Dpto.1 Edif.Pagador	Bs -	-
Depreciación Acum. Bienes Alquilados	Bs -	-
Oficina UNIVV (cuota de participación)	Bs -	-
Depreciación Acuml.Otros Bienes	Bs -	-
Programas y Aplicaciones informaticas	Bs 554.596	58.756
Amortiz. Acum. Programas y Aplic. Informaticas	Bs -84.555	-58.755
TOTAL	Bs 470.041	1

h) FIDEICOMISOS CONSTITUIDOS (Sin Movimiento)

i) OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

	30/6/2022	31/12/2021	31/12/2020
Depósitos en Caja de Ahorros MN	Bs 107.660.022	106.480.215	110.530.802
Depósitos en Caja de Ahorros ME	Bs 32.037.007	33.244.147	34.257.147
Depósitos a Plazo Fijo MN	Bs 20.555.588	19.799.339	19.428.893
Depósitos a Plazo Fijo ME	Bs 1.127.680	1.220.091	1.339.111
Dep.a Plazo Fijo afec.en Gía MN	Bs -	-	-
Dep.a Plazo Fijo afec.en Gía ME	Bs -	-	-
Cargos Finan.Deveng.por pagar MN	Bs 257.738	216.801	188.075
Cargos Finan.Deveng.por pagar ME	Bs 2.268	1.011	1.912
TOTAL	Bs 161.640.303	160.961.604	165.745.939

j) OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FISCALES (no se tiene)

k) OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTIDADES DE FINANCIAMIENTO

	30/6/2022	31/12/2021
OBLIGACIONES CON BCOS.Y ENTID.DE FINANCI.		
Obligaciones con otras Ent. Fin.	Bs 609.101	Bs 92.225
Cargos Devengados por Pagar	Bs 9.508	Bs 9.508
TOTAL	Bs 618.609	Bs 101.733

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

l) OTRAS CUENTAS POR PAGAR

	30/6/2022	31/12/2021
Acreedores Fiscales por Retención a Terceros	Bs 63.359	32.115
ITF Ley 3446	Bs 639	1.599
I.T. por Pagar	Bs 67.733	76.176
Débito Fiscal IVA.	Bs 533	2.018
Imppto.s/Utilidades de las Empresas	Bs -	1.525.718
Imppto.s/Utilidades Retenidas a Terceros	Bs 1.301	5.282
Acreead.P/Cargas Sociales Reten.a Terceros	Bs 17.674	19.845
Acreead.P/Cargas Sociales a Cargo de la Ent.	Bs 21.827	26.381
Dividendos o excedentes de percepción por pagar	Bs 3.714.971	1.172.212
Acreedores p/Compra de Bienes y Servicios	Bs 1.088.435	880.670
Acreedores Varios	Bs 424.671	173.912
Acreedores Varios - Seguros Desgrav. Hip.	Bs 117.045	65.038
Provisión p/Indemnizaciones,Agualnados y Primas	Bs 1.405.941	1.147.757
Prov.para Impuestos ala Propieda de Inmuebles y Vehiculos	Bs 46.869	49.497
Otras Provisiones.	Bs 947.454	494.385
Fallas de caja	Bs 190	-
TOTAL	Bs 7.918.642	5.672.605

La cuenta "Dividendos o Excedentes de Percepción por Pagar" se registran los mismos por pagar a socios gestiones 2019 y 2021, 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 NETBACK, 3 cajeros ATMs y 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

	30/6/2022	31/12/2021
Previsiones voluntarias	Bs 2.280.773	2.280.773
Previsiones Cíclica	Bs 1.212.236	1.250.453
Otras Prev.-Incremento para Tasas Pasivas	Bs 774.871	774.871
TOTAL	Bs 4.267.880	4.306.097

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

	30/6/2022	31/12/2021
OBLIGACIONES CON EMPRESAS CON PARTICIPACION ESTATAL		
Obligaciones con Empresas con Participación estatal M/N	Bs 30.245	Bs 99.306
TOTAL	Bs 30.245	Bs 99.306

q) INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS

La composición de los ingresos y gastos financieros al 30 de junio de 2022, es la siguiente:

	30/6/2022	31/12/2021
INGRESOS FINANCIEROS		
Prod. p/Inversiones Temporarias	Bs 320.722	352.829
Prod. P/Cartera Vigente	Bs 9.446.602	15.224.379
Prod. P/cartera Vencida	Bs 110.104	197.133
Prod. P/cartera Ejecución	Bs 50.576	684.929
Prod. P/ Inversiones Permanentes Financieras	Bs 1.498.886	2.810.561
TOTAL	Bs 11.426.891	19.269.831

GASTOS FINANCIEROS

	30/6/2022	31/12/2021
Cargos por Obligaciones con el Publico	Bs 1.376.555	2.777.040
TOTAL	Bs 1.376.555	2.777.040

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 2022 es la siguiente:

	30/6/2022	31/12/2021
Recuperaciones Activos Financ. Castigados	Bs -	-
Disminución Prev.Esp.p/incob.Cartera MN.	Bs 11.833.714	7.088.668
Disminución Prev.Esp.p/incob.Cartera ME.	Bs 459.260	135.679
Disminución Prev. Otras Cltas. Por Cobrar MN	Bs -	38.125
Disminución Prev. Generica. Cíclica MN.	Bs 34.131	177.175
Disminución Prev. Generica. Cíclica ME.	Bs 4.156	4.567
TOTAL	Bs 12.331.261	7.444.213

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 2020 es la siguiente:

	30/6/2022	31/12/2021
Constitución de Prev. P/Cartera *	Bs 11.083.441	7.726.844
Constitución Prev.P/Otras Cltas.P/Cob.	Bs 447.131	36.092
Cargos P/Prev. Generica Cíclica	Bs 70	117.464
Castigo de Productos Financieros *	Bs 146.416	950.190
TOTAL	Bs 11.677.058	8.830.591

Corresponde a provisiones específicas para cartera incoobrable y bienes adjudicados

t) OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERATIVOS

Al 30 de junio de 2022 es la siguiente:

	30/6/2022	31/12/2021
INGRESOS OPERATIVOS		
Comisiones por Servicios	Bs 30.326	109.322
Ganancias por operaciones de cambio y arbitraje	Bs 14.615	3.264
Ingreso por Bienes Realizables	Bs -	-
Ingresos Operativos diversos	Bs 1.052	1.927
TOTAL	Bs 45.993	107.986

GASTOS OPERATIVOS

	30/6/2022	31/12/2021
Comisiones por servicios	Bs 32.309	56.237
Costos de Bienes Realizables	Bs 274.015	182.253
Perdidas en Inv. No Financieras	Bs -	1.134
Gastos Operativos Diversos	Bs 567	85.391
TOTAL	Bs 306.891	325.016

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

	30/6/2022	31/12/2021
Gastos Gestiones Anteriores MN.	Bs 1.914	49.255
Gastos Gestiones Anteriores ME.	Bs -	-
TOTAL	Bs 1.914	49.255

Este importe registra el pago por servicios Courier.

	30/6/2022	31/12/2021
Ingresos Gestiones Anteriores MN.	Bs 15.246	-
Ingresos Gestiones Anteriores ME.	Bs -	-
TOTAL	Bs 15.246	-

Pago servicios Courier gestión 2021

Cobro comisiones bonos del Estado Canasta, Familiar, Familia, Universal (covid) 2020

v) GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

Al 30 de junio de 2022 es la siguiente:

	30/6/2020	31/12/2021
Gastos de Personal *	Bs 2.146.894	3.789.434
Servicios Contratados *	Bs 379.955	582.631
Seguros *	Bs 526.710	489.012
Comunicaciones y Traslados	Bs 73.727	91.108
Impuestos *	Bs 378.278	524.552
Mantenimiento y reparaciones	Bs 14.737	318.767
Depreciaciones y Desvalorización de Bienes de uso	Bs 83.525	125.852
Amort. De programas y aplicaciones informaticas	Bs 25.800	1.958
Otros Gastos de Administración *	Bs 1.393.993	1.748.305
TOTAL	Bs 5.023.619	7.671.619

"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-biosseguridad 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 2022 es la siguiente:

	30/6/2022	31/12/2021
ADMINISTRACION DE CARTERA		
Cartera en Adm. Venc.ME	Bs 144.544	144.544
Prev. Especifica p/Incobra.Cartera Adm.ME	Bs -	-
GARANTIAS RECIBIDAS		
Garantias Hipotecarias	Bs 522.332.392	528.353.657
Depositos en la entidad Financiera	Bs -	-
Otras Garantias	Bs -	-
CUENTAS DE REGISTRO		
Documentos y valores de la entidad	Bs 16.275.350	16.299.360
Cuentas incobrables castigados	Bs 547.670	547.670
Productos en Suspense	Bs 3.428.853	3.236.950
TOTAL	Bs 542.728.809	548.582.182

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

	30/6/2022	31/12/2021
Donaciones no Capitalizables	Bs -	-
Capital Regulatorio	Bs 69.392.400	69.392.400
RESERVAS		
Legal	Bs 7.974	