

Orgullosamente Orureña...



EL PROGRESO

Entidad Financiera de Vivienda

MEMORIA ANUAL 2022



Banca digital... Una realidad



Compartiendo sueños...

Construyendo realidades



DIRECTORIO "EL PROGRESO" ENTIDAD FINANCIERA DE VIVIENDA



Lic. Ángel Waldo
Rodríguez Capriles
PRESIDENTE



Ing. Ánibal Fernando
Parrado Rosales
VICE PRESIDENTE



Ing. Jaime Joaquín
Terrazas Mercado
VOCAL



MBA. Lic. Adolfo
Morales Gómez
VOCAL



M.Sc. Christian Andrés
Fernández Martínez
VOCAL



INFORME PRESIDENTE DE DIRECTORIO

2022





INFORME DEL PRESIDENTE

Estimados Socios:

En mi calidad de Presidente del Directorio y a nombre de todos los señores Directores, tengo el agrado de poner a su consideración la Memoria Anual y Estados Financieros de la Institución correspondiente al ejercicio finalizado al 31 de diciembre de 2022, una gestión con resultados altamente positivos para nuestra Institución.

Como cada año, elaboramos la Memoria de la Gestión 2022 con la convicción de que es una responsabilidad de nuestro Directorio, para mostrar a todos los socios y ahorristas datos de los Estados Financieros claros, transparentes y exactos.



CONTEXTO ECONÓMICO LOCAL, NACIONAL E INTERNACIONAL

En el ámbito financiero, corresponde destacar algunos eventos sobre la economía internacional y nacional, que tienen relación y consecuencia con el sistema financiero y la actividad que desarrolla "El Progreso" E.F.V. La actividad económica internacional está experimentando una desaceleración generalizada y más acentuada de lo previsto. La crisis del costo de vida, el endurecimiento de las condiciones financieras en la mayoría de las regiones, el conflicto bélico Ucrania-Rusia y la persistencia residual de la pandemia de COVID-19 inciden notablemente en las perspectivas.

Se debe mantener el curso de política monetaria para restaurar la estabilidad de precios, y la política fiscal debe procurar aliviar las presiones sobre el costo de vida, manteniendo una orientación lo suficientemente restrictiva para que esté alineada con la política monetaria. Para contribuir más a la lucha con la inflación se puede recurrir a reformas estructurales que mejoren la productividad y alivien las restricciones sobre la oferta, en tanto que la cooperación multilateral es necesaria para acelerar la transición a la energía verde y evitar la fragmentación.

El último informe "Perspectivas de la Economía Mundial de las Naciones Unidas" apunta a cuatro factores críticos como las principales causantes que frenaron el crecimiento económico: las nuevas oleadas de infecciones por el COVID-19, los persistentes retos del mercado laboral, los prolongados desafíos relacionados con las cadenas de suministros y las crecientes presiones inflacionistas.

El sistema de intermediación financiera tuvo un año de crecimiento, tanto en las captaciones como en las colocaciones, aportando a la economía nacional sobre todo con el financiamiento a los sectores de la construcción y la producción. Demarcando una fijación de recuperación Post-Covid.

PRINCIPALES INDICADORES

Los resultados e indicadores de mayor relevancia de la institución son los siguientes:

La cartera de créditos tuvo un incremento del 3.14%, generado por la colocación de nuevos créditos, de los cuales el 55.68% se encuentra tipificado como Préstamos de Vivienda Social, que coadyuvan al desarrollo integral de nuestra ciudad y las familias orureñas.



Es importante destacar que se han enfatizado esfuerzos para incrementar la calidad de la cartera crediticia cerrando la gestión con una mora del 3.81% aún menor a la registrada en la gestión 2021 de 3.99%.

Referente a las captaciones se incrementaron 0.66% respecto a la gestión anterior, manteniendo la concentración de éstas en las cuentas de ahorro, en una coyuntura de menor liquidez sistémica, que se recupera tras el Covid-19.

Destacamos que el Coeficiente de adecuación patrimonial (CAP) en la gestión 2022 se consolidó con un 91.55%, por encima del Promedio de las Entidades Financieras de Vivienda a nivel Nacional.

Conforme a los aspectos enunciados y detallados, el Resultado Final de la gestión 2022 consagró una Utilidad de Bs. 10.213.117,98, que marca una Gestión eficiente, respaldada por resiliencia, innovación y desarrollo, motivo del cual el Directorio en pleno felicitó al Gerente General M.Sc. Lic. Roberto Sillerico Ovando y a toda el Personal de la Entidad, por un resultado expectable digno de destacar. A este efecto los Estados Financieros han sido debidamente auditados por la Firma Bolivian American Consulting (B.A.C), cuyo informe forma parte de la presente Memoria.

Por disposiciones de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero-ASFI, según carta Circular ASFI/DNP/CC-15945/2022 de 30 de diciembre de 2022, instruye la Capitalización del 50% de las utilidades luego de constituir las reservas legales y reglamentarias para fortalecimiento institucional.

FORTALECIMIENTO DE GOBIERNO CORPORATIVO

La Gestión 2022 se ha consolidado como pilar para Fortalecer el Gobierno Corporativo de la Entidad, me place reconocer el trabajo de nuestros Comités de Gobierno Corporativo, Riesgos, Auditoría, Préstamos, Cumplimiento, Ética, Disciplinario, Tecnologías de Información, Seguridad Física y acorde con la innovación tecnológica a efectos de brindar seguridad integral a todos nuestros Socios-Ahorristas se ha consolidado la creación del Comité de Seguridad de la Información, todos y cada uno de los cuales ha desarrollado una labor ponderable en los cuales los miembros de Directorio han participado proactivamente. Existe una clara separación de funciones que garantizan el debido equilibrio en la estructura de Gobierno Corporativo.

Conforme atribuciones y deberes que establece el Código de Comercio para el Fiscalizador Interno en su Artículo 335, el mismo asistió con voz, pero sin voto a las Reuniones del Directorio, desarrollando una eficiente labor ejerciendo sus funciones sin intervenir ni obstaculizar la gestión administrativa de la Entidad.

VISIÓN DE CALIDAD Y CALIDEZ

Es importante informar a ustedes distinguidos socios, que, con el objeto de mejorar las instalaciones de la Oficina Central de la Institución, se aprobó la remodelación de las Instalaciones de la Oficina Central, para que se adapte a nuestras necesidades, proporcionar más comodidades a nuestros socios, ahorristas y usuarios en general, como también reflejar una nueva imagen de El Progreso E.F.V. a la ciudad de Oruro y a todas las instituciones en general, acorde con las perspectivas de crecimiento y desarrollo integral.



INNOVACIÓN TECNOLÓGICA

Corresponde mencionar que se ha consolidado los esfuerzos para que la Entidad marque el paso hacia la modernización, de esta forma con grata satisfacción me permito poner en su conocimiento que los Cajeros Automáticos son una realidad para la gestión 2023, entrando en funcionamiento para brindar una opción más para nuestros ahorristas que contarán con el servicio que les permitirá desarrollar sus transacciones a nivel local, nacional e inclusive internacional- MasterCard.

Es importante mencionar que la Banca electrónica es una realidad en nuestra Entidad, consigna Banca Móvil y Banca por internet, en un proceso de ardua labor que integra la Entidad al mundo digital. Estos resultados indudablemente fueron obtenidos gracias a la eficiente administración de ejecutivos y personal de la Institución, que, a lo largo de los años de existencia de la Entidad, lograron posicionar a “El Progreso” EFV como un referente de las Entidades Financieras de Vivienda a nivel nacional.

ACTUALIZACIÓN Y COMPATIBILIZACIÓN DE NORMATIVA INTERNA

Enfocados en sentar bases normativas de mejora para la gestión integral efectuada en la Entidad, de esta forma en el marco de las principales funciones del Directorio se ha revisado y aprobado las políticas y estrategias generales Reglamentos y Procedimientos para toda la estructura funcional de la Entidad, en varias sesiones. Asimismo, éste Directorio orientado a establecer el pilar normativo fundamental, como lo es nuestro Estatuto con las formalidades desarrolladas en Asamblea Extraordinaria de 4 de noviembre de 2022, ha remitido a ASFI para la no objeción en cumplimiento al artículo 432 de la Ley 393 de Servicios Financieros.

PLAN ESTRATÉGICO INSTITUCIONAL ENFOQUE A LA INNOVACIÓN

El desarrollo del Plan Estratégico Institucional 2022-2024 contempla la participación integral de Directorio, Gerencia, Ejecutivos y personal administrativo de la Entidad, considerando la realidad del entorno económico, social y ambiental a nivel internacional, nacional y local, desarrollando estrategias que sientan los preceptos estratégicos en el trienio que comprende; es así que en sujeción a las estrategias definidas connotamos la propensión al desarrollo y crecimiento sostenible de nuestra Entidad, fortaleciendo y gestionando eficientemente las operaciones activas y pasivas en beneficio de todos los socios ahorristas.

RESUMEN DE MULTAS - ASFI

- Multa según Nota de Cobranza-Resolución ASFI/510/2021, confirmada según Resolución MEPF/VPSF/URJ-SIREFI N° 092/2021 por UFV 119 equivalente a Bs 285. Correspondiente a la anterior administración.
- Multa según Nota de Cobranza-Resolución ASFI/749/2021 confirmando parcialmente la Resolución ASFI /558/2021 por retraso de Envío de Información por un importe de Bs 54,800. Correspondiente a la anterior administración, en proceso de réplica.
- Multa según ASFI/DEP/CC-4662 por retraso en el envío de Información con corte 30 de abril de 2022 por un importe de Bs 2,300.
- Multa según Nota de Cargos ASFI/DEP/R-81383/2022 por retraso en Envío de Información por un importe de Bs 1,500.



INSPECCIONES ASFI

En la gestión 2022, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), efectuó las siguientes visitas de Inspección a la Entidad:

- Inspección de Seguimiento de Riesgo de Liquidez y Ordinaria de Gobierno Corporativo con corte 28 de febrero de 2022.

Observaciones y recomendaciones que fueron oportunamente cumplidas mostrando la fortaleza en las acciones que desprenden de los planes de acción desarrollados para incorporar mejora continua.

AGRADECIMIENTOS

Por último, deseo dejar especial constancia de mi agradecimiento a los miembros del Directorio por la dedicación y constante apoyo que me brindaron durante la pasada gestión; a nombre de ellos y mío propio, agradezco a ustedes por su concurrencia a esta Magna Asamblea de Socios, por haber depositado en nosotros su confianza para el desempeño de tan delicadas funciones.

Nuestro agradecimiento también para la Gerencia, Planta Ejecutiva y a todo el personal, por su esforzada labor al servicio de nuestra Institución y en beneficio de nuestros socios, ahorristas, clientes y público en general.

Lic. Ángel Waldo Rodríguez Capriles
Presidente

INFORME GERENCIA GENERAL

2022





INFORME DE GERENCIA GENERAL GESTIÓN 2022

GESTIÓN CON RESULTADOS POSITIVOS Y UNA PROYECCIÓN FINANCIERA PROACTIVA

ENFOQUE ECONÓMICO



M. Sc. Lic. Roberto Gonzalo Sillerico Ovando
GERENTE GENERAL "EL PROGRESO" E. F. V.

Estamos encaminados en una recuperación económica resiliente y sostenible en tiempos post Covid-19. La pandemia nos ha retado a buscar la optimización de la experiencia digital maximizando los mecanismos y medidas de seguridad para que la experiencia de nuestros clientes se mantenga lo más libre de fricciones y presiones.

Bolivia tiene es una economía relativamente pequeña y abierta, cuyo ciclo económico exhibe una alta correlación con el precio del petróleo debido a su limitada diversificación productiva y exportadora altamente concentrada en materias primas (hidrocarburos y minerales). Las eventualidades suscitadas tipificadas como crisis han mostrado que, sin una respuesta normativa rápida e integral, es probable que los problemas se masifiquen por tanto es indispensable implementar con rapidez una respuesta integral para preservar la tranquilidad general de la población la definición de una estrategia solida permite detectar y gestionar oportunamente soluciones.

En un entorno altamente competitivo la estrategia se convierte en la hoja de ruta que indica hacia dónde queremos llegar, con un claro horizonte de alcanzar resultados extraordinarios en base al esfuerzo y compromiso.

DINÁMICA DE LA INTERMEDIACIÓN FINANCIERA

Las Entidades de Intermediación Financiera desarrollan sus operaciones en un rubro muy dinámico y debe ajustarse a constantes cambios generados, principalmente, en el ámbito legal y por los avances tecnológicos a nivel global y local. Esto exige una constante actualización de conocimientos y habilidades en todas las áreas de la Entidad.

En 2022 confluimos todos nuestros esfuerzos en el proceso de transformación digital para seguir ganando eficiencia y atender de forma abierta y accesible desde cualquier dispositivo, tendencia que se ha dinamizado aún más durante la pandemia y que la Entidad adapta sus procesos de Innovación.

Consideramos que la tecnología e innovación son herramientas esenciales para la Entidad en su camino hacia su transformación digital integral, brindando un servicio 100% disponible, flexible y ágil.

En un entorno económico, social y regulatorio en constante cambio, es importante fortalecer la estructura de Gobierno Corporativo, Gestión Integral de Riesgos, Gestión Financiera Eficiente, que se traducen en resultados que superan las expectativas proyectadas.



INNOVACIÓN TECNOLÓGICA: PILAR DE RESILIENCIA Y EXPANSIÓN

Como pilar el impacto de la transformación digital consignando la banca digital entendida como la adición de la forma tradicional de Intermediación Financiera con el internet donde se ofrece específicamente servicios vía Web y/o aplicación móvil. Se tornó un reto que la Entidad asumió con las perspectivas de integrar a un ecosistema digital que cumple un rol importante para la inclusión financiera concepto multi dimensional desde la oferta y demanda de producto o servicios financieros.

Con orgullo de aceptar este reto para nuestra Entidad, Patrimonio indudablemente de Oruro, consagramos el primer paso a este Ecosistema, mediante el cual me place consolidar el esquema con el que partimos este proceso "Rumbo a la Banca Digital" hacia "Banca Digital una Realidad", no cabe duda que sentamos preceptos importantes para poder ofrecer a nuestros distinguidos Socios-Ahorristas, con la visión de expansión.

Connotamos que la innovación tecnológica en el mundo Financiero es tan amplia de los diferentes desarrollos que gradualmente bajo un proceso riguroso analizaremos e implementaremos para ser pioneros en tecnología después de más de 56 años de tradición.

Iniciamos con la Banca electrónica a partir de nuestro Sitio Web además de consolidar nuestros Cajeros Automáticos con una visión que desafía las barreras físicas, integrándonos a la Red Enlace-ATC del cual nos presencia a través de Usted a nivel Nacional e inclusive con Nuestra Marca MasterCard a nivel Internacional.



GESTIÓN FINANCIERA

La gestión 2022 se ha caracterizado por encaminar el proceso de recuperación post-pandemia, adoptando medidas enmarcadas en sanas prácticas y cumplimiento regulatorio. La Entidad se ha caracterizado por mostrar resiliencia, innovación y desarrollo, adaptando el sistema tradicional a la nueva generación mediante el uso de cajeros automáticos con tarjetas de débito de marca internacional MasterCard, además de banca móvil baluarte de la tecnología actual.

La Gestión de la cartera de créditos marco un incremento del 3.14% respecto la gestión precedente, de los cuales el 55.68% se encuentran como Préstamos de Vivienda Social, situación que propendió con la innovación identificando necesidades de mercado que consolidaremos en el ofrecimiento de nuevos productos crediticios.

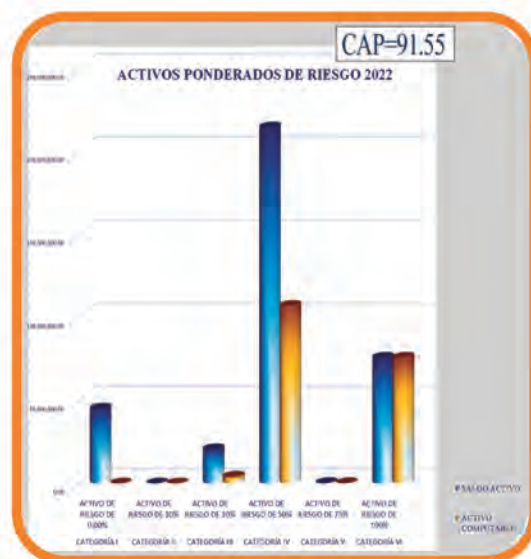
La Gestión de la cartera de captaciones mostró un incremento del 0.66%, en marco caracterizado por la recuperación Post Covid, los niveles van incrementando mostrando una leve mejoría, para potenciar este mecanismo se propende a mejorar los beneficios colaterales a partir de la inserción de Cajeros Automáticos, Tarjetas de débito y Banca electrónica, que se han constituido en elementos fundamentales en la dinámica financiera.

El Coeficiente de adecuación patrimonial (CAP) obtenido en la gestión 2022 mostró la robustez de Solvencia con la que cuenta la Entidad alcanzando un 91.55%, superior al Promedio de las Entidades Financieras de Vivienda a nivel Nacional inclusive superior al Promedio de la Entidades de Intermediación Financiera.

Trabajando intensamente durante toda la gestión sin contemplar tiempo y horario, al culminar una gestión más, salimos fortalecidos con un resultado más que satisfactorio, considerando las fuertes imposiciones del entorno económico-Social, cerrando con una Utilidad de Bs 10.213.117,98, el más alto del último quinquenio, Estados Financieros que fueron auditados por la Firma Bolivian American Consulting - BAC.

Remarcando la Resiliencia con la que cuenta la Entidad manteniendo su fortaleza financiera en términos de rentabilidad, solvencia y liquidez.

ACTIVO		PASIVO	
DISPONIBILIDADES	6.18%	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	45.39%
INVERSIONES TEMPORARIAS	7.16%		
CARTERA	65.29%	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FISCALES	0.01%
		OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTID.DE FINANCIAMIENTO	0.09%
		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	2.86%
		PREVISIONES	1.22%
		OBLIGACIONES CON EMPRESAS CON PARTICIPACION ESTATAL	0.02%
		PATRIMONIO	
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	0.73%	CAPITAL SOCIAL	19.49%
BIENES REALIZAB	0.06%	RESERVAS	28.05%
INVERSIONES PERMANENTES	20.06%	RESULTADOS ACUMULADOS	2.87%
BIENES DE USO	0.42%		
OTROS ACTIVOS	0.12%		
TOTAL ACTIVO	100.00%	TOTAL PASIVO+PATRIMONIO	100.00%



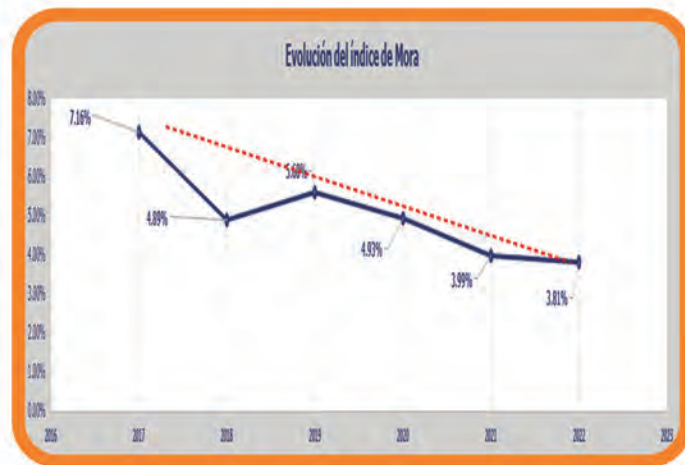
GESTIÓN DE CARTERA DE CRÉDITOS

El desarrollo de las gestiones iniciadas desde mi posesión como Gerente buscan la consolidación de nuestro Activo más importante, de la misma forma se ha encaminado esfuerzos incansables mes a mes para disminuir estos niveles, de esta forma estructuralmente se ha consolidado la Unidad de Seguimiento y Cobranza con un enfoque de incrementar la calidad crediticia de la Entidad, bajo la consigna obtenida con el resultado de la pasada gestión enfatizamos todo nuestro esfuerzo por obtener un menor índice que la pasada gestión, aspecto que con una programación eficiente intensificando la cobranza en todas sus etapas, preventiva-correctiva, judicial-extrajudicial se ha consolidado 3.81% motivados por este resultado nuestro empeño se incrementó exponencialmente en la búsqueda de mejores resultados, contribuyendo al desarrollo sostenible de la Entidad.

La Gestión de Cobranza judicial se aportó resultados favorables incrementando los bienes adjudicados para la Entidad el último ubicado en el Pasaje X entre Sargento Flores y Lira, que se encuentra en proceso de perfeccionamiento para efectivizar la respectiva posesión física conforme Leyes de vigencia, asimismo destacamos la posesión física de los inmuebles ubicado en la Calle 6 entre Calle I y Calle F, Urbanización Villa Dorina y Calle Patiño entre Fortín Boquerón y López Rivas Barrio Minero Viloco Z/Norte. Es importante

que la Consolidación de los actuados judiciales ha seguido gestiones respecto a plazos prudentes de espera, conciliaciones y acciones pertinentes, enmarcado en la normativa en vigencia la ejecución de las garantías permitirá recuperar la cartera en mora, previo cumplimiento de disposiciones en vigencia.

Es importante mencionar que se han efectuado férreas gestiones para la cobertura del Seguro de Desgravamen Hipotecario, con proeza para proveer protección y respaldo a la familia coberturando el saldo de sus obligaciones contractuales aliviando con un gramo de calidez a las familias dolientes.



PRESENCIA EN LA FERIA DE CRÉDITO- SERVICIOS FINANCIEROS PARA EL “VIVIR BIEN”

En atención a la invitación con cite ASOBAN N° 165/2022 recibida el 8 de septiembre de 2022, para la participación de la FERIA DE CRÉDITO-SERVICIOS FINANCIEROS PARA EL “VIVIR BIEN”, contribuyendo a los esfuerzos de reactivación por el COVID-19, la Entidad participó activamente para desarrollar Actividades de Educación Financiera, promulgar y promover las características y beneficios de nuestros Productos y servicios financieros a la ciudadanía en general resaltando las virtudes de la inclusión financiera para el crecimiento de la economía y el bienestar de la población, democratizando el acceso al crédito y fomentando el ahorro, como forma de incrementar la productividad de los agentes económicos, generando de esta forma un mayor desarrollo de la economía.





Implementamos un Stand de la Entidad en el campo ferial 3 de julio, mostrando la renovación de la imagen Institucional, consolidar la socialización de los aplicativos móviles, actividades de capacitación en Educación Financiera y denotar la cultura inherente de Responsabilidad Social empresarial con un flujo de visitantes alto.

INSPECCIÓN Y SUPERVISIÓN DE ASFI

En la gestión 2022, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), dentro el marco de sus competencias y funciones desarrollo la visita de Inspección:

- Inspección de Seguimiento de Riesgo de Liquidez y Ordinaria de Gobierno Corporativo con corte 28 de febrero de 2022.

Del cual bajo el principio que caracteriza a la Entidad de la Mejora continua, se han recibido Observaciones y recomendaciones que fueron oportunamente cumplidas mostrando la fortaleza en las acciones que desprenden de los planes de acción desarrollados que se orientan a tener mejores prácticas, aspecto que ponderamos de nuestro Regulado.

GOBIERNO CORPORATIVO FORTALECIDO

La Gestión 2022 se ha caracterizado por mostrar la Fortalezas del Gobierno Corporativo con un Directorio sólido, Fiscalización eficiente, desarrollo de las actividades de los diferentes Comités altamente eficientes que mostraron un aporte significativo cada uno en el marco de sus atribuciones, con una diversidad de criterios que orientaron a consolidar esta Gestión realzo y pondero esta labor y estamos seguros que las bases sentadas nos permitirán ser resiliente, más aun en un entorno de constantes cambios, ponderando que mantener altos estándares de gobernanza es esencial para garantizar un desarrollo sostenible en el tiempo, con una estructura sólida y con la máxima implicación de nuestro Directorio. Con añoranza en un trabajo integral se ha actualizado la columna estructural soporte como lo es nuestro Estatuto Orgánico cumpliendo todas las formalidades en la celebración de la Magna Asamblea Extraordinaria de Socios de fecha 4 de noviembre de 2022, mismo que en el marco de la Ley 393 de Servicios Financieros en su artículo 432 fue remitido a ASFI, del cual esperamos la No Objeción, para entablar la guía de las perspectivas a corto mediano y largo plazo. De esta manera se ha consagrado una gestión transparente, eficiente y responsable que indudablemente garantiza confianza de nuestros grupos de interés, en un contexto dinámico.

Para concluir, deseo expresar mi reconocimiento a todo el personal administrativo de la Entidad que, bajo mi administración, contribuyeron a dar continuidad a la gestión en un año de grandes desafíos. Asimismo, manifiesto mi agradecimiento a los miembros del Directorio por su apoyo y compromiso con la Entidad durante este periodo y la labor del Fiscalizador Interno que aportó al desarrollo estructural pilar de Gobierno Corporativo. Con una mirada expectante al 2023, esperamos crecer más acompañados de Ustedes Estimados Socios Ahorristas, no solo resultados sino también incrementado nuestra presencia con más Puntos de Atención Financiera a nivel local y en futuro no muy lejano expandirnos a nivel Nacional.

M. Sc. Lic. Roberto G. Sillerico Ovando
GERENTE GENERAL

PERSONAL “EL PROGRESO” ENTIDAD FINANCIERA DE VIVIENDA

ROBERTO G. SILLERICO OVANDO
ROLANDO S. BARRIOS MOLINA
MARGO A. AQUINO CHECA
OLIVIA J. LÓPEZ ALEJANDRO
RONALD MENDOZA CHUQUIMIA
JUAN C. TERCEROS FUENTES
JORGE L. BLANCO PAUCARA
FÉLIX RAMÍREZ CHOQUE
MAURICIO R. NAVA PEREYRA
MARCELO R. SARAVIA CASTAÑARES
DENNIS D. VARGAS TORRICO
KEVIN A. HUARACHI BELTRÁN
HECTOR MIRANDA ALANEZ
ALEJANDRA R. FUENTES FUENTES
IBLIN W. ORDÓÑEZ CHOQUE
RUTH I. RAMÍREZ RUIZ
NARDA A. PÉREZ BARCO
OMAR R. CHANEZ MAIDANA
DANIELA J. GALINDO FERREIRA
MARCO A. MAGNE CARVALLO
ALVARO D. ESPINOZA MARTÍNEZ
ISAÍAS ZAPATA COCA
MARIELA L. PINAYA LÓPEZ
ROSMERY QUISPE BEDOYA
SHIRLEY A. BULEGE NAVIA
KARINA GONZALES MAGNE
ISRAEL M. ARIAS GONZALES
ANELIS M. MIRANDA ACHATA
HANS R. ORELLANA POZO
ANGELO G. HUANCA LÓPEZ
VANIA L. PORTANDA MARTÍNEZ

GERENTE GENERAL
SUBGERENTE ADMINISTRATIVO FINANCIERO
CONTADOR GENERAL
AUDITOR INTERNO
JEFE DE SISTEMAS Y TECNOLOGÍAS DE LA INFORMACIÓN
RESPONSABLE DE PRÉSTAMOS
ASESOR LEGAL
ESPECIALISTA EN PLANIFICACIÓN Y DESARROLLO ORGANIZACIONAL
RESPONSABLE DE GESTIÓN DE RIESGOS
FUNCIONARIO RESPONSABLE ANTE U.I.F.
TÉCNICO DE SOPORTE Y SISTEMAS INFORMÁTICOS I
TÉCNICO DE SOPORTE Y SISTEMAS INFORMÁTICOS II
OFICIAL DE SEGURIDAD DE INFORMACIÓN - FÍSICA
RESPONSABLE DE AGENCIA Y PUNTO DE RECLAMO
ENCARGADA DE PLATAFORMA - PUNTO DE RECLAMO
AUXILIAR DE PLATAFORMA
SUPERVISOR DE CAJAS, BÓVEDA Y VALORES
SUPERVISOR DE CAJAS II
ENCARGADO DE SEGUIMIENTO Y COBRANZA
EJECUTIVO DE NEGOCIOS
EJECUTIVO DE NEGOCIOS
AUXILIAR DE ASESORÍA LEGAL
AUXILIAR DE AUDITORIA
CAJERO
CAJERO
CAJERO
CAJERO
AUXILIAR PP - VENTANILLA DE COBRANZA
AUXILIAR DE COBRANZA
AUXILIAR DE COBRANZA

*Reunirse en equipo
es el Principio,
Mantenerse en equipo
es el Progreso,
Trabajar en equipo
asegura el Éxito.*

H. F.



RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL

2022





ENTREGA DE PAQUETES NAVIDEÑOS A SOCIOS Y AHORRISTAS DE “EL PROGRESO” ENTIDAD FINANCIERA DE VIVIENDA

“El Progreso” Entidad Financiera de Vivienda como cada año, celebrando las fiestas navideñas, hizo entrega de los paquetes navideños a los socios y ahorristas que depositan su confianza en nuestra institución.

Con solo la presentación de la cédula de identidad y la libreta de ahorro, se llevaron a casa un exquisito panetone, galletas y chocolate; ingredientes que no pueden faltar para pasar la noche buena en compañía de la familia.



RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL

“El Progreso” Entidad Financiera de Vivienda, como ya es costumbre brinda su mano solidaria hacia los ciudadanos que solicitan apoyo, más en especial, cuando llegan las fiestas de fin de año.

Es en este sentido que acudiendo al llamado de distintos sectores de la comunidad, apporto a sus causas con los presentes navideños que se repartiran entre niños y adultos mayores, a traves de las instituciones dedicadas a la solidaridad en nuestra comunidad.



ENTREGA DE PRESENTES NAVIDEÑOS
AL HOGAR L"LA SAGRADA FAMILIA"



ENTREGA DE PRESENTES
RETIRO ESPIRITUAL JUVENIL



ENTREGA DE PRESENTES NAVIDEÑOS
CAMPAÑA PARA LOS NIÑOS "F.U.L."

ATENCIÓN MÉDICA GRATUITA CON MEDICAMENTOS

“El Progreso” Entidad Financiera de Vivienda, en sus inicios fue creada bajo los principios y la orientación del mutualismo, esto esencialmente implica la unión de las personas para apoyarse **MUTUAMENTE**.

Bajo esos preceptos los servicios que presta la Entidad están orientados a sectores con ingresos medios y bajos, favoreciendo al crecimiento permanente del desarrollo económico y social de la comunidad de nuestra ciudad, de manera especial con créditos para las viviendas y consumo de las familias orureñas y también apoya a micro y pequeñas empresas con créditos y microcréditos.

Asimismo, la Entidad desde gestiones pasadas brinda a la ciudadanía el servicios de Consultas Médicas Gratuitas en sus dos centros de atención, en las zonas más populosas y de menores ingresos.

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

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



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



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

INFORME AUDITOR INDEPENDIENTE

2
0
2
2





AN INDEPENDENT
MEMBER OF:



MEMBER OF THE
FORUM OF FIRMS

INSTITUTIONAL
ADHERENT MEMBER OF:



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 los estados de situación patrimonial al 31 de diciembre de 2022 y 2021, los estados de ganancias y pérdidas, los estados de cambios en el patrimonio y los estados de flujos de efectivo correspondiente a los ejercicios terminados en esas fechas, 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 2022 y 2021, así como sus resultados y los flujos de efectivo correspondientes a los ejercicios terminados en esas fechas, 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.



AN INDEPENDENT
MEMBER OF:



MEMBER OF THE
FORUM OF FIRMS

INSTITUTIONAL
ADHERENT MEMBER OF:



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.

▪ Diferimiento, reprogramaciones y refinanciamiento de créditos con cuotas diferidas.

El riesgo de crédito es la pérdida financiera producida por el incumplimiento o deterioro de la calidad crediticia de un cliente, al cual la EFV ha financiado o por el cual se ha asumido una obligación contractual. La EFV mantiene provisiones de cartera, que corresponden a provisiones específicas y genéricas. Por otro lado, la EFV mantiene provisiones genéricas voluntarias para pérdidas no identificadas y provisiones genéricas cíclicas. Las características de constitución de esas provisiones provienen de escenarios regulatorios, procedimientos internos para el diferimiento de créditos. El gobierno Nacional mediante D.S. N°4196, 4206, 4248, 4318 y 4409, ha establecido el diferimiento automático de pago de capital, intereses y otro tipo de gravámenes, medida de alivio para los prestatarios que difirieron el pago de sus cuotas de crédito, a través del mecanismo de reprogramaciones o refinanciamientos con la inclusión de periodos de prórroga y de gracia con base en lo dispuesto en la Ley N°1294 Excepcional de Diferimiento de Pagos de Créditos y Reducción Temporal del Pago de Servicios Básicos, 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 provisión para la cartera. Seleccionamos una muestra de créditos y evaluamos la calificación y provisión a través de análisis efectuado por la EFV considerando el "Reglamento para la Evaluación y Calificación de la Cartera de Créditos". Aplicamos procedimientos de auditoría sobre los controles automatizados identificados en la cartera de créditos, reprocesamos los cálculos hechos por la entidad, recomendamos efectuar una provisión genérica para incobrabilidad adicional de cartera por otros riesgos y otros procedimientos alternativos de auditoría. Evaluamos las revelaciones y presentación de los saldos de la cartera de créditos y provisión para cartera incobrable en las notas a los estados financieros de "El Progreso" Entidad Financiera de Vivienda.

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

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



AN INDEPENDENT
MEMBER OF:



MEMBER OF THE
FORUM OF FIRMS

INSTITUTIONAL
ADHERENT MEMBER OF:



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

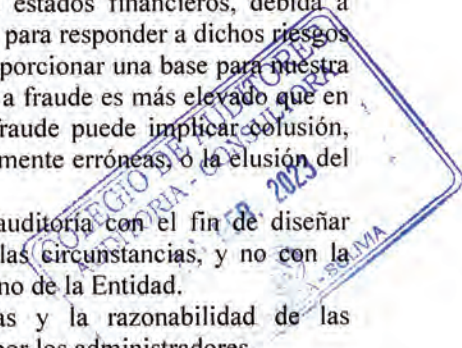
Los responsables del gobierno de la Entidad son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la Entidad.

6. Responsabilidades de los auditores en relación con la auditoría de los estados financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia siempre detecte una incorrección material cuando existe. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, pueden verse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia (NAGA), aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en los estados financieros, debida a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debida a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas, o la elusión del control interno.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias, y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la Entidad.
- Evaluamos si las políticas contables aplicadas son adecuadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por los administradores.
- Concluimos sobre si es adecuada la utilización, por la dirección, del principio contable de empresa en marcha y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Entidad para continuar como empresa en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, los hechos o condiciones futuros pueden ser la causa de que la Entidad deje de ser una entidad en funcionamiento.





AN INDEPENDENT
MEMBER OF:



MEMBER OF THE
FORUM OF FIRMS

INSTITUTIONAL
ADHERENT MEMBER OF:



ASOCIACIÓN
INTERAMERICANA
DE CONTABILIDAD



FORO DE FIRMAS
INTERAMERICANAS

- 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.

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

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

Cochabamba, 22 de febrero de 2023



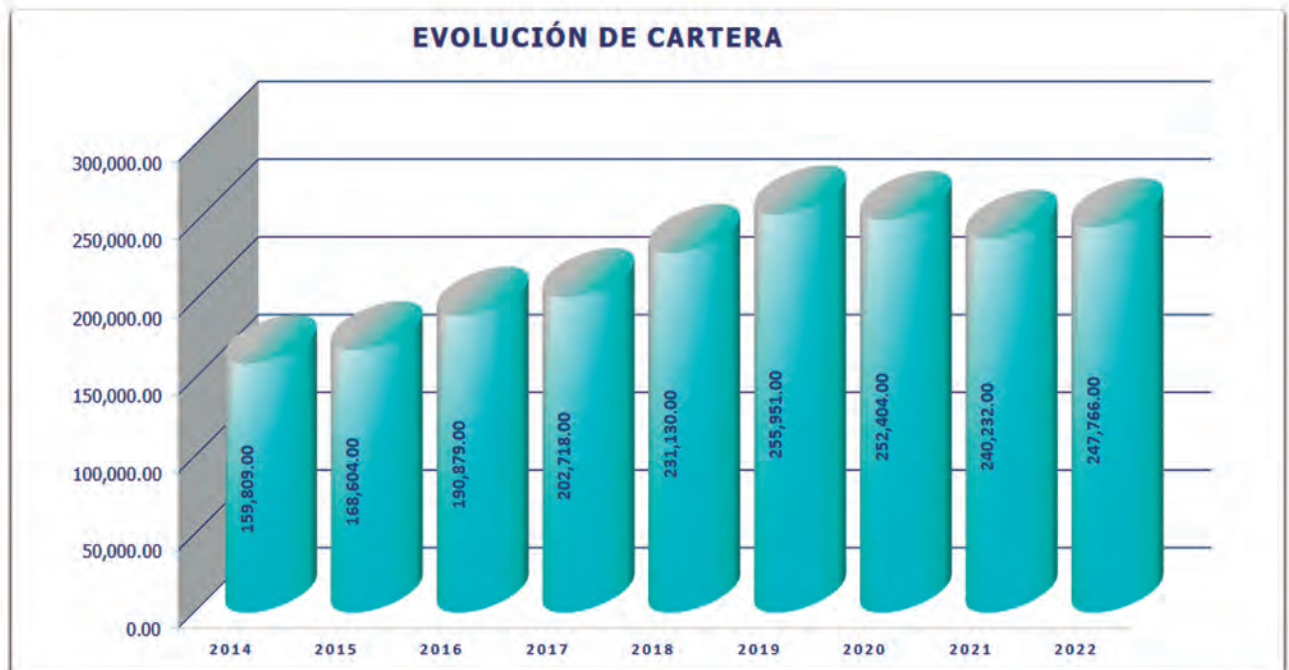
EVALUACIÓN ANUAL DE CUENTAS

2022





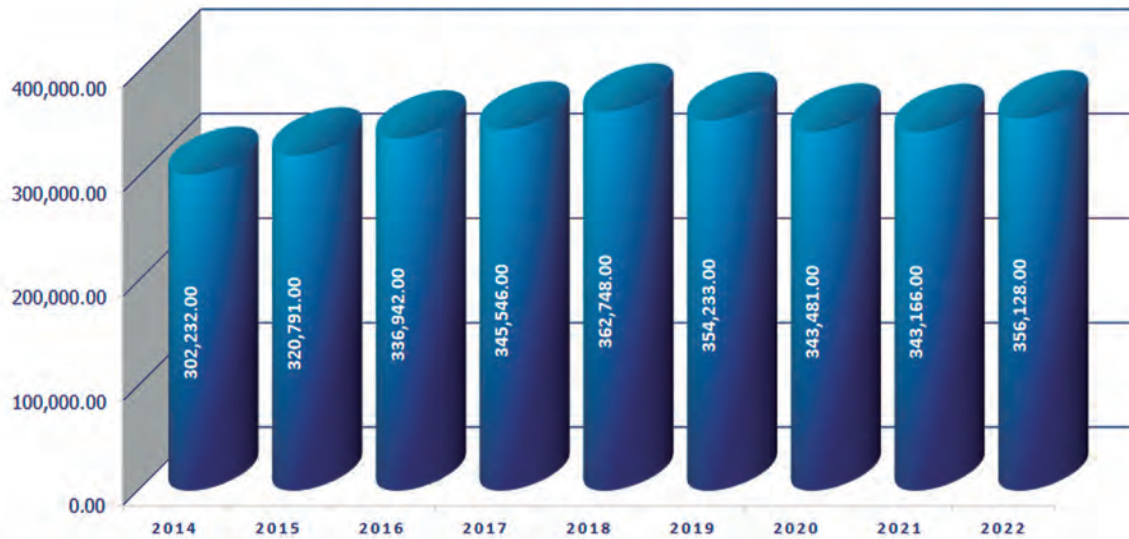
EVOLUCIÓN ANUAL DE CUENTAS



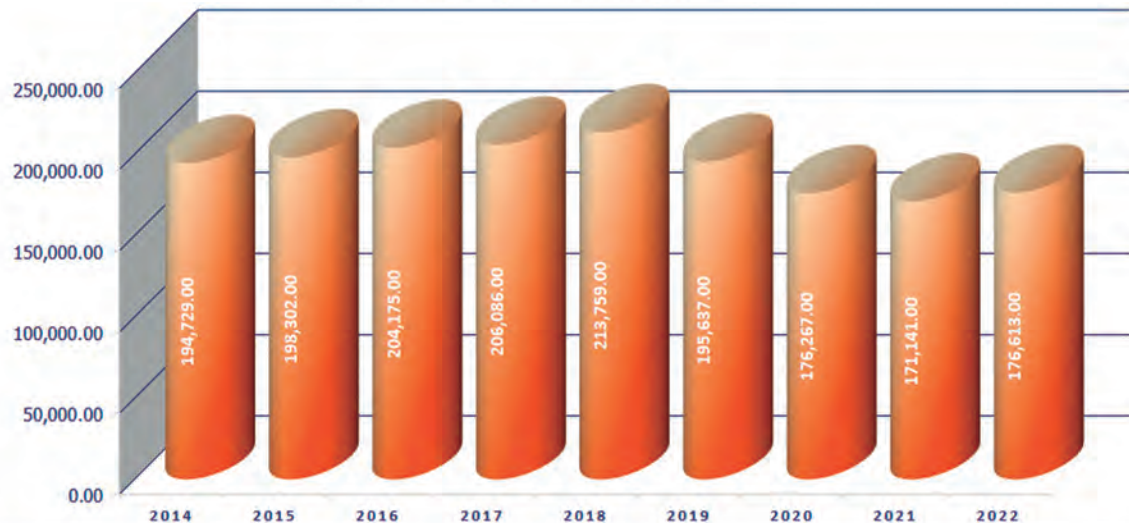


EVOLUCIÓN ANUAL DE CUENTAS

EVOLUCIÓN DEL ACTIVO



EVOLUCIÓN DEL PASIVO



ESTADOS FINANCIEROS

2022





"EL PROGRESO" EFV.
Oruro - Bolivia


FORMA "I"

ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 y 2021
(Expresado en Bolivianos)

	NOTAS	DICIEMBRE 2022	DICIEMBRE 2021
ACTIVO			
Disponibilidades	8. a)	21,994,064	23,941,053
Inversiones Temporarias	8. c)	25,493,963	26,945,004
Cartera Neta	8. b)	232,505,860	222,545,640
Cartera Vigente		159,510,732	140,422,994
Cartera Vencida		854,473	-
Cartera en Ejecución		5,049,797	9,273,828
Cartera Reprogramada Vigente		78,813,947	90,214,409
Cartera Reprogramada Vencida		3,536,565	303,582
Cartera Reprogramada Ejecución		-	16,792
Prod.Deveng.p/cobrar cartera		8,832,424	8,733,856
Previsión para cartera incobrable		-24,092,078	-26,419,820
Otras Cuentas por Cobrar	8. d)	2,586,795	2,667,508
Bienes Realizables	8. e)	208,693	391,352
Inversiones Permanentes	8. c)	71,436,769	65,159,529
Bienes de Uso	8. f)	1,482,668	1,515,976
Otros Activos	8. g)	419,161	1
TOTAL DEL ACTIVO	5	356,127,973	343,166,064
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			
		549,193,023	548,582,182
PASIVO Y PATRIMONIO NETO			
PASIVO			
Obligaciones con el publico	8. i)	161,637,323	160,961,604
Obligaciones con Instituciones Fiscales	8. j)	46,952	0
Obligaciones con Bcos.y Entidades de Financ.	8. k)	313,565	101,733
Otras Cuentas por Pagar	8. l)	10,199,830	5,672,605
Previsiones	8.m)	4,355,644	4,306,097
Oblig.con Emp.con Participación Estatal p/ahon	8.p)	59,734	99,306
TOTAL DEL PASIVO	5	176,613,048	171,141,345
PATRIMONIO			
Capital Pagado	9	69,392,400	69,392,400
Aportes no Capitalizados		0	0
Reservas	9	99,909,407	96,581,405
Resultado Acumulados	9	0	0
Resultado del Periodo	9	10,213,118	6,050,913
TOTAL DEL PATRIMONIO		179,514,925	172,024,718
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		356,127,973	343,166,064
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS			
		549,193,023	548,582,182


Lic. Ángel Waldo Rodríguez Capriles
PRESIDENTE


M. Sc. Lic. Roberto G. Sillerico Ovando
GERENTE


Lic. Marco A. Aquino Checa
CONTADOR

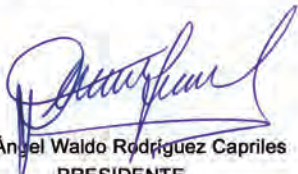


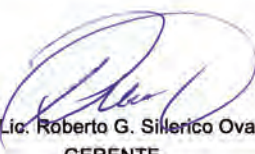
"EL PROGRESO" EFV.
Oruro - Bolivia


ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS
Por los Ejercicios finalizados al 31 de diciembre de 2022 y 2021
(Expresado en Bolivianos)

FORMA "J"

	<u>NOTAS</u> DICIEMBRE 2022	DICIEMBRE 2021
Ingresos Financieros	8. q) 23,761,586	19,269,831
Gastos Financieros	8. q) -2,818,862	-2,777,040
Resultado Financiero Bruto	20,942,724	16,492,791
Otros ingresos operativos	8. t) 109,645	107,986
Otros gastos operativos	8. t) -628,554	-325,016
Resultado de Operación Bruto	20,423,815	16,275,761
Recuperacion de Activos Financieros	8. r) 20,535,612	7,444,213
Cargos por incob. y desvaloriz.de activos	8. s) -19,091,406	-8,830,591
Resultado de Operación despues de incobrables	21,868,021	14,889,383
Gastos de Administracion	8. v) -9,754,246	-7,671,619
Resultado de Operacion Neto	12,113,775	7,217,764
Ajuste por diferencia de cambio y mant. de valor	1,147	1,385
Resultado antes imp. y ajuste cont. p/efec. Inflac-	12,114,922	7,219,150
Ajuste contable por efecto de la inflación	0	0
Resultado neto antes del ajuste de Gest. Anteriores	12,114,922	7,219,150
Ingresos de Gestiones Anteriores	15,270	0
Gastos de Gestiones Anteriores	8. u) -1,914	-49,255
Resultado antes de impuestos	12,128,279	7,169,895
Impuesto sobre las Utilidades de las empresas (IUE)	-1,915,161	-1,118,982
Resultado de la Gestión	10,213,118	6,050,913
Resultado Neto de la Gestión	10,213,118	6,050,913


Lic. Ángel Waldo Rodríguez Capriles
PRESIDENTE


M. Sc. Lic. 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 31 de Diciembre de 2022 y 2021
(Presentado en Bolivianos)**

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Flujos de fondos en actividades de operación:		
Utilidad (perdida) en el ejercicio	10,213,118	6,050,913
- Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio, que no ha generado movimiento de fondos:		
- Productos Devengados no cobrados	(10,253,192)	(10,208,985)
- Cargos devengados no pagados	323,514	227,319
- Productos devengados cobrados en ejercicios anteriores		
- Provisiones para incobrables	(2,262,911)	(2,250,955)
- Provisiones para desvalorización	(367,381)	(54,272)
- Provisiones o provisiones para beneficios sociales	899,069	39,503
- Provisiones para impuestos y otras cuentas por pagar		
- Depreciaciones y amortizaciones	248,654	125,852
- Otros		
Fondos obtenidos en (aplicados a) la utilidad (pérdida) del ejercicio	(1,199,128)	(6,070,625)
Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:		
- Cartera de Préstamos	8,733,856	9,547,259
- Disponibilidades, Inversiones temporarias y permanentes	3,877,910	1,885,139
- Otras cuentas por cobrar		
- Obligaciones con el Público	(217,811)	(189,987)
- 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 -	66,563	(1,767,344)
- Bienes realizables - vendidos -		
- Otros activos - partidas pendientes de imputación -	(423,041)	3,879
- Otras cuentas por pagar - diversas y provisiones -	3,627,164	246,491
- Provisiones		
Flujo neto en actividades de operación - excepto actividades de Intermediación -	<u>14,456,005</u>	<u>3,645,306</u>
Flujo de fondos en actividades de intermediación:		
Incremento (disminución) de captaciones y obligaciones por intermediación		
- Obligaciones con el Público:		
- Depósitos a la vista y en caja de ahorro	(98,822)	(5,351,904)
- Depósitos a plazo hasta 360 días	(3,178,934)	(1,374,282)
- Depósitos a plazo por más de 360 días	3,857,280	1,914,027
- Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento:		
- A corto plazo	211,832	(265,609)
- 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	59,734	99,306
- 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 -	(45,629,751)	(24,523,272)
- Créditos recuperados en el ejercicio:	38,095,840	36,695,316
- Otras cuentas por cobrar por Intermediación financiera		
Flujo neto en actividades de intermediación:	<u>(6,682,821)</u>	<u>7,193,582</u>
Flujos de fondos en actividades de financiamiento:		
Incremento (disminución) de préstamos:		
- Obligaciones con el FONDESIF		
- Obligaciones con el BCB - excepto financiamiento para créditos -		
- Títulos valores en circulación		
- Obligaciones subordinadas		
Cuentas de los accionistas:		
- Aporte de Capital		
- Pago de dividendos		
Flujo neto en actividades de financiamiento		
Flujos de fondos en actividades de inversión		
Incrementos (disminución) neto en:		
- Inversiones temporarias	(1,352,586)	(7,274,556)
- Inversiones permanentes	(8,334,280)	(2,100,000)
- Bienes de uso	(33,308)	(2,930,656)
- Bienes diversos		
- Cargos diferidos		
Flujo neto en actividades de inversión	<u>(9,720,174)</u>	<u>(12,305,212)</u>
Incremento (disminución) de fondos durante el ejercicio	(1,946,989)	(1,466,324)
Disponibilidades al inicio del ejercicio	23,941,053	25,407,377
Disponibilidades al cierre del ejercicio	<u>21,994,064</u>	<u>23,941,053</u>

Lic. Angel Waldo Rodríguez Capriles
PRESIDENTE

M. Sc. Lic. Roberto G. Silerico 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 31 de diciembre de 2022 y 2021
(Presentado en Bolivianos)

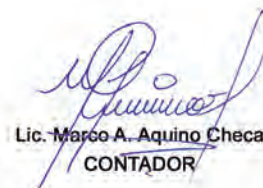
	CAPITAL SOCIAL	APORTES NO CAPITALIZADOS	AJUSTES AL PATRIMONIO	RESERVAS	RESULTADOS ACUMULADOS	TOTAL PATRIMONIO
Saldos al 31-12-2020	69,392,400	-	-	89,203,519	8,618,538	167,214,457
Resultados del ejercicio						-
Distribución de utilidades					6,050,913.24	6,050,913
Capitalización de Aportes				1,240,652		1,240,652
Ajustes al Patrimonio y Utilidades Acumuladas						-
Aportes a capitalizar				6,137,234		6,137,234
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
Resultados del ejercicio					10,213,118	10,213,118
Distribución de utilidades						-
Capitalización de Aportes				-		-
Ajustes al Patrimonio y Utilidades Acumuladas						-
Aportes a capitalizar				3,328,003		3,328,003
Donaciones no capitalizables						-
.....(Otros) Traspaso a Reservas					(6,050,913)	(6,050,913)
Saldos al 31-12-2022	69,392,400	-	-	99,909,408	10,213,118	179,514,925



Lic. Ángel Waldo Rodríguez Capriles
PRESIDENTE



M. Sc. Lic. Roberto G. Silerico Ovando
GERENTE



Lic. Marco A. Aquino Checa
CONTADOR



"EL PROGRESO" EFV
Oruro - Bolivia

FORMA "E"

"EL PROGRESO" ENTIDAD FINANCIERA DE VIVIENDA NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 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 Sucre.
- Autorización: Caja Central de Ahorro y Préstamo para la Vivienda en aplicación del D.L. 07585, Ley N° 1488 de la SBEF, y transformada por la Ley N° 393 de Servicios Financieros, en "El Progreso" Entidad Financiera de Vivienda.
- Cambios en la Organización: Transformada desde el 23 de noviembre de 2015 conforme a la Disposición Transitoria, Primera de la Ley N° 393 de Servicios Financieros.
- Principales Objetivos: Captar el ahorro interno, recibir financiamiento y conceder préstamos hipotecarios de inmuebles con destino a la solución de problemas de Vivienda, equipamiento de hogar y de actividades artesanales diversos; clasificados en tipos de vivienda, micro crédito, consumo y especialmente de Vivienda de Interés Social.
- Oficinas: Oficina central y Agencia Urbana en la ciudad de Oruro.
- Promedio de Empleados durante el ejercicio: 28 Empleados.
- Información Adicional: Entidad de intermediación financiera no Bancaria.

b) Hechos Importantes sobre la situación de la Entidad:

- Dentro el ámbito financiero local durante la gestión 2022, el comportamiento de las captaciones, colocaciones y recuperaciones de manera general propendieron a mejorar, considerando la dinámica de la situación financiera de las diversas actividades económicas que caracterizan a la Ciudad de Oruro, propiciando un ambiente financiero saludable respecto a las gestiones precedentes que se vieron afectadas por la Pandemia del Covid-19
- La Administración en general de Riesgo Operativo, Legal, Crediticio, Mercado, Liquidez y Legitimación de Ganancias Ilícitas, Financiamiento al Terrorismo y Proliferación de Armas de Destrucción Masiva, se enfocaron en la mejora proactiva de los Sistemas de administración de Riesgos orientando maximizar los principios para una Gestión eficiente



de los diferentes Riesgos a los que se encuentra expuesto la Entidad por la naturaleza de la operaciones que la caracterizan, mediante mecanismos de seguimiento y monitoreo permanentes, con normas flexibles de cumplimiento riguroso.

- Durante la Gestión 2022, no se discontinuó las operaciones [captaciones, colocaciones] o servicios.
- 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 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:

		31/12/2022	31/12/2021
Banco Central de Bolivia-Encaje Legal MN.	Bs	10.196.423	11.759.377
Banco Central de Bolivia-Encaje Legal ME.	Bs	9.584.875	9.832.728
T O T A L	Bs	<u>19.781.298</u>	<u>21.592.105</u>
Participación en el Fondos RAL MN.	Bs	3.375.933	5.121.150
Participación en el Fondos RAL ME.	Bs	1.636.666	3.774.055
Total	Bs	<u>5.012.598</u>	<u>8.895.204</u>

POSICIÓN DE ENCAJE MONEDA NACIONAL POSICION DE ENCAJE MONEDA EXTRANJERA 31/12/2022

BOLIVIANOS

(*) Constituido Bs14,160,625. -
Requerido Bs11,630,020. -
Excedente Bs 2,530,605. -

DOLARES

(*) Constituido Bs12,660,151.-
Requerido Bs 5,041,281. -
Excedente Bs 7,618,870. -

(*) 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 31-12-2022 y 31-12-2021, está condensado de acuerdo a normas contables y es el siguiente:

ACTIVO CORRIENTE

		31/12/2022	31/12/2021
110.00 DISPONIBILIDADES	Bs	6,070,218	6,357,443
120.00 INVERSIONES TEMPORARIAS	Bs	21,132,491	19,039,072
130.00 CARTERA	Bs	113,575,824	36,431,516
140.00 OTRAS CUENTAS POR COBRAR	Bs	1,236,419	1,330,917
160.00 INVERSIONES PERMANENTES	Bs	51,929,000	49,492,901
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	Bs	193,943,951	112,651,849

ACTIVO NO CORRIENTE

110.00 DISPONIBILIDADES	Bs	15,923,846	17,583,610
120.00 INVERSIONES TEMPORARIAS	Bs	4,284,512	7,730,516
130.00 CARTERA	Bs	121,730,106	188,892,003
150.00 BIENES REALIZABLES	Bs	208,693	391,352
160.00 INVERSIONES PERMANENTES	Bs	18,135,036	14,400,756
170.00 BIENES DE USO	Bs	1,482,668	1,515,976
180.00 OTROS ACTIVOS	Bs	419,161	1
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	Bs	162,184,021	230,514,215
TOTAL ACTIVO	Bs	356,127,973	343,166,064

PASIVO CORRIENTE

		31/12/2022	31/12/2021
210.00 OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	Bs	12,658,616	11,396,749
230.00 OBLIG.C/BCOS.Y ENTID.DE FINAN.	Bs	304,057	92,225
240.00 OTRAS CUENTAS POR PAGAR	Bs	7,608,129	3,980,965
280.00 OBLIG.CON PARTICIPACION ESTATAL	Bs	59,734	99,306
TOTAL PASIVO CORRIENTE	Bs	20,630,537	15,569,245

PASIVO NO CORRIENTE

210.00 OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	Bs	146,889,411	149,446,350
230.00 OBLIG.C/BCOS.Y ENTID.DE FINAN.	Bs	9,508	9,508
240.00 OTRAS CUENTAS POR PAGAR	Bs	4,727,948	1,810,145
250.00 PREVISIONES	Bs	4,355,644	4,306,097
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	Bs	155,982,511	155,572,100
TOTAL PASIVO	Bs	176,613,047	171,141,345



El Calce Financiero muestra:

EN BOLIVIANOS REPORTE CORRESPONDIENTE AL MES DE DICIEMBRE DE 2022

	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	2.996.499	573.079	460.076	876.344	1.164.220	969.637	14.954.208	21.994.064
2 INVERSIONES TEMPORARIAS	20.554.874	105.038	87.595	169.709	215.275	156.975	4.127.537	25.417.003
3 CARTERA VIGENTE	32.348.799	20.443.026	14.418.265	21.594.326	24.771.408	25.717.965	99.030.891	238.324.679
4 OTRAS CUENTAS POR COBRAR	618.209	309.105	309.105	0	0	0	0	1.236.419
5 INVERSIONES PERMANENTES	0	0	2.000.000	25.700.000	24.229.000	18.198.937	0	70.127.937
6 OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	2.756.404	-520.521	-389.316	-801.303	-271.378	-749.074	-1.186.941	-972.129
ACTIVOS	59.274.785	20.909.726	16.875.725	47.739.076	60.108.525	44.294.440	116.925.696	356.127.973
7 OBLIGACIONES CON EL PUBLICO-AHORRO	1.941.836	1.882.102	1.882.102	3.259.897	4.610.190	6.519.794	118.939.524	139.035.445
8 OBLIGACIONES CON EL PUBLICO-A PLAZO	5.355.339	3.046.136	2.339.661	5.015.355	5.553.369	120.234	0	21.430.094
9 OBLIGACIONES RESTRINGIDAS	0	0	0	0	0	0	917.512	917.512
10 FINANCIAMIENTOS ENT.FINANCIERAS DEL P	5.001	5.001	5.001	8.662	12.250	17.324	250.817	304.057
11 OTRAS CUENTAS POR PAGAR	3.412.070	0	0	0	4.196.059	0	0	7.608.129
12 OTRAS OPERACIONES PASIVAS	304.508	54.170	58.897	71.894	54.494	35	6.773.812	7.317.810
PASIVOS	11.018.754	4.987.409	4.285.661	8.355.807	14.426.363	6.657.387	126.881.665	176.613.047
BRECHA SIMPLE(Activo+Contingente-Pasivo):	48256 030,89	15922 316,47	12590 064,06	39383 268,87	35682 161,81	37637 052,90	-9955 969,65	179.514.925
BRECHA ACUMULADA:	48256 030,89	64178 347,36	76768 411,42	116151 680,29	151833 842,10	189470 895,00	179514 925,35	179.514.925
ACTIVOS/PASIVOS	5,38	4,19	3,94	5,71	3,47	6,65	0,92	2,02

NOTA 6.- OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

La Entidad al 31-12-2022 no mantiene operaciones activas o pasivas con partes relacionadas.

NOTA 7.- POSICION EN MONEDA EXTRANJERA

Los saldos de la moneda extranjera son los siguientes:

POSICIÓN EN MONEDA EXTRANJERA

	T/C. 6,86		T/C. 6,86	
	31/12/2022		31/12/2021	
	\$us.	Bs	\$us.	Bs
100 ACTIVO				
110 DISPONIBILIDADES	1,606,922	11,023,485	1,679,405	11,520,720
120 INVERSIONES TEMPORARIAS	1,151,381	7,898,473	1,558,932	10,694,271
130 CARTERA	30,473	209,043	54,997	377,280
140 OTRAS CUENTAS POR COBRAR	4,797	32,909	4,459	30,592
160 INVERSIONES PERMANENTE	2,338,083	16,039,246	2,048,983	14,056,026
	5,131,655	35,203,157	5,346,777	36,678,889
200 PASIVO				
210 OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	4,765,501	32,691,340	5,024,206	34,466,056
220 OBLIGACIONES CON INSTIT.FISCALES	3,133	21,491	0	0
230 OBLIGACIONES CON BCOS.Y ENT.DE	31,350	215,063	3,348	22,966
240 OTRAS CUENTAS POR PAGAR	41,334	283,551	88,308	605,793
250 PREVISIONES	362,249	2,485,031	362,845	2,489,116
	5,203,568	35,696,476	5,478,707	37,583,931
POSICION NETA PASIVA (1)	-71,912	-493,319	-131,930	-905,042

POSICIÓN CON MANTENIMIENTO DE VALOR

	31/12/2022	31/12/2021
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	-493,319	-905,042
Con mantenimiento de Valor(2)	-9,508	-9,508
POSICION NETA PASIVA	-502,827	-914,550



NOTA 8.- COMPOSICION DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

a) DISPONIBILIDADES

		31/12/2022	31/12/2021
Caja en M/N	Bs	588,270	608,171
Caja en M/E	Bs	1,438,611	1,687,992
Encaje Legal Banco Central de Bolivia MN y ME.	Bs	19,781,298	21,592,105
Cuenta Corriente Banco Nacional MN.	Bs	185,886	185
Cuenta Corriente Banco Unión MN	Bs	-	52,600
TOTAL		21,994,064	23,941,053

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

		31/12/2022	31/12/2021
CARTERA VIGENTE			
Préstamos Amortizables M/N	Bs	156.434.318	136.137.542
Préstamos Amortizables M/E	Bs	227.117	243.701
TOTAL CARTERA VIGENTE	Bs	156.661.435	136.381.243
(Ganancias a Realizar Vigentes)	Bs	0	0
CARTERA VIGENTE DIFERIDA			
Préstamos Amortizables M/N Diferida	Bs	2.837.296	4.028.683
Préstamos Amortizables M/E Diferida	Bs	12.002	13.068
TOTAL CARTERA VIGENTE NETA	Bs	159.510.732	140.422.994
CARTERA VENCIDA			
Préstamos amortizables M/N	Bs	835.223	0
Préstamos amortizables M/E	Bs	0	0
TOTAL CARTERA VENCIDA	0 Bs	835.223	0
(Ganancias a Realizar Vencidos)	Bs	0	0
CARTERA VENCIDA DIFERIDA			
Préstamos Amortizables M/N Diferida	Bs	19.250	0
Préstamos Amortizables M/E Diferida	Bs	0	0
TOTAL CARTERA VENCIDA NETA	Bs	854.473	0
CARTERA EN EJECUCIÓN			
Préstamos Amortizables M/N	Bs	4.963.929	9.073.855
Préstamos Amortizables M/E	Bs	62.585	115.422
TOTAL CARTERA EN EJECUCION	Bs	5.026.514	9.189.277
CARTERA EN EJECUCION DIFERIDA			
Préstamos Amortizables M/N Diferida	Bs	23.284	84.551
TOTAL CARTERA EN EJECUCION NETA	Bs	5.049.797	9.273.828
CARTERA REPROGRAMADA			
Cartera reprogramada Vigente	Bs	78.813.947	90.214.409
Cartera reprogramada vencida	Bs	3.536.565	303.582
Cartera reprogramada ejecución	Bs	0	16.792
TOTAL CARTERA REPROGRAMADA	Bs	82.350.512	90.534.783
Cartera Bruta	Bs	247.765.514	240.231.604
Producto devengados por cobrar	Bs	8.832.424	8.733.856
Prev.p/cartera incob.(Especif.y Genérica)	Bs	-24.092.078	-26.419.820
TOTAL CARTERA	Bs	232.505.860	222.545.640



1. Composición por clase de cartera y las provisiones para incobrabilidad respectivamente al 31/12/2022

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCIÓN	TOTAL CARTERA	PREVISIONES
Empresarial					
PYME	638,543			638,543	798
Microcrédito DG(**)	10,164,133		2,159,896	12,324,029	1,522,134
Microcrédito NoDG(**)				0	
De consumo DG(**)	3,052,326	8,039	59,160	3,119,524	79,105
De consumo no DG(**)	1,564,473	13,227	118,218	1,695,918	181,678
De Vivienda	85,998,758	1,265,064	1,589,158	88,852,980	3,986,779
De Vivienda social	133,399,928	3,104,708	1,123,366	137,628,002	954,037
De vivienda s/gtia.Hip.	3,506,520			3,506,520	103,465
TOTALES(*)	238,324,679	4,391,038	5,049,797	247,765,514	6,827,996

2. La clasificación de cartera por:

2.1. Actividad económica del deudor: Al 31/12/2022

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCIÓN	TOTAL CARTERA	PREVISIONES
Agricultura y Ganadería	317,233			317,233	2,292
Caza, Silvicultura y Pesca	198,226			198,226	248
Extracción de Petróleo Crudo	512,760			512,760	641
Minerales Metálicos y No Metálicos	10,934,380		606,181	11,540,561	318,689
Industria Manufacturera	13,435,478	1,042,442	137,040	14,614,959	216,216
Producción y Distribución de Energía	619,759			619,759	1,649
Construcción	10,858,626	436,811	242,605	11,538,042	179,138
Venta al por Mayor y Menor	49,937,481	109,568	2,755,370	52,802,419	2,072,337
Hoteles y Restaurantes	13,169,119	915,705		14,084,824	75,214
Transporte Almacenamiento y Comunicaciones	17,783,874	1,131,318		18,915,191	68,835
Intermediación Financiera	6,793,446			6,793,446	8,424
Servicios Inmobiliarios, Empréstitos y Leasing	25,575,391	322,519	30,814	25,928,724	153,117
Administración Pública, Defensa y Justicia	20,657,772	172,534	29,060	20,859,366	1,278,270
Educación	29,620,541	2,832		29,623,372	231,659
Servicios Sociales, Comunitarios y Recreación	34,634,481	257,310	1,248,727	36,140,518	2,210,144
Actividades Atípicas	3,276,113			3,276,113	11,122
TOTALES(*)	238,324,679	4,391,038	5,049,797	247,765,514	6,827,996

2.2 Destino del crédito: Al 31/12/2022

DESTINO DEL CREDITO	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCIÓN	TOTAL CARTERA	PREVISIONES
Actividades atípicas		0			
Administración pública defensa	225,919	0		225,919	2,677
Agricultura y ganadería	55,852	0		55,852	1,103
Construcción	114,519,895	1,519,299	1,880,822	117,920,016	1,843,144
Educación	594,199	0		594,199	1,455
Hoteles y restaurantes	1,081,169	0		1,081,169	1,615
Industria manufacturera	867,147	0	69,842	936,989	38,432
Intermediación Financiera	312,154	0		312,154	1,278
Minerales metálicos y no metálicos	26,339	0	568,389	594,728	284,227
Servicios inmobiliarios empresariales y de alquiler	112,662,016	2,871,739	1,009,079	116,542,834	3,443,419
Servicio sociales comunales y personales	703,611	0	63,790	767,401	70,915
Transp. almacenamiento y comunicaciones	1,745,467	0		1,745,467	4,021
Venta al por mayor y menor	5,530,913	0	1,457,875	6,988,789	1,135,709
TOTALES(*)	238,324,679	4,391,038	5,049,797	247,765,514	6,827,996



3. La clasificación de cartera por tipo de garantía, estado del crédito y las respectivas provisiones Al 31/12/2022

TIPO DE GARANTIA	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCIÓN	TOTAL CARTERA	PREVISIONES
Cred.Autoliquidables				-	
Garantía Hipotecaria	233,253,686	4,377,811	4,931,579	242,563,077	6,542,854
Garantía Prendaria				-	
Garantía Personal	5,070,993	13,227	118,218	5,202,438	285,142
Lineas Telefonicas				-	
TOTALES(*)	238,324,679	4,391,038	5,049,797	247,765,514	6,827,996

4. La clasificación de cartera según la calificación de créditos, en montos y porcentajes: Al 31/12/2022

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCIÓN	TOTAL CARTERA	PREVISIONES
A. CATEGORIA	234,449,065	0		234,449,065	3,063,864
B. CATEGORIA	3,016,170	3,199,281		6,215,451	143,104
C. CATEGORIA	568,038	500,573		1,068,611	106,861
D. CATEGORIA	0	589,576		589,576	147,394
E. CATEGORIA	0	0		0	3,366,773
F. CATEGORIA	291,406	101,608	5,049,797	5,442,812	
TOTALES(*)	238,324,679	4,391,038	5,049,797	247,765,514	6,827,996

5. La concentración crediticia por número de clientes, en montos y porcentajes: Al 31/12/2022

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCIÓN	TOTAL CARTERA	PREVISIONES
1º a 10º mayores	27,188,569	0	1,324,063	28,512,632	1,052,292
11º a 50º mayores	13,448,991	0	0	13,448,991	2,497,081
51º a 100º mayores	26,099,362	0	1,685,001	27,784,363	885,409
mayores a 100º	171,587,758	4,391,038	2,040,733	178,019,528	2,393,214
TOTALES (*)	238,324,679	4,391,038	5,049,797	247,765,514	6,827,996

(*) 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	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2020
Cartera Vigente	159.510.732	140.422.994	235.766.273
Cartera Vencida	854.473	-	-
Cartera en Ejecución	5.049.797	9.273.828	12.425.321
Cartera Reprogramada o Reestructurada Vigente	78.813.947	90.214.409	4.195.262
Cartera Reprogramada o Reestructurada Vencida	3.536.565	303.582	-
Cartera Reprogramada o Reestructurada Ejecución	-	16.792	16.792
Cartera Contingente	-	-	-
Prevision especifica para incobrabilidad	6.827.996	9.540.784	12.030.866
Prev.generica para incobrabilidad	17.264.082	16.635.951	16.316.312
Prev.para activos contingentes			
Previsión Cíclica (*)	1.300.000	1.250.453	1.314.731
Prev.p/Incobrabilidad de Cartera por Cons			
Cargos Prev.Esp.p/Inconbrabilidad	17.826.292	7.726.844	9.017.057
Cargos Prev.Gen.p/Inconbrabilidad	101.984	153.556	227.743
Productos por Cartera (Ing.Fin.)	19.959.283	19.330.742	19.145.864
Productos en Suspense	3.714.224	3.236.950	3.378.721
Créditos Castigados por insolvencia	524.097	547.670	552.188
Número de Prestatarios	1.333	1.387	1.504

(*) 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-22	%	dic-21	%
Sin Reprogramaciones	236,235,491	95.35	227,727,702	94.80
Con Reprogramaciones	11,530,023	4.65	12,503,901	5.20
TOTAL DE CARTERA	247,765,514	100.00	240,231,604	100.00

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

9. Evolución de las provisiones en las últimas tres gestiones, es la siguiente:

**CONCILIACION DE PREVISIONES DE CARTERA
(139+251+253+255)**

CONCEPTO	2022	2021	2020
Previsión Inicial	29,951,045	32,135,416	30,866,113
(-) Castigos			-
(-) Recuperaciones	20,448,441	7,224,346	7,749,248
(+) Prev.Constituidas	18,170,247	5,039,976	9,018,550
PREVISIÓN FINAL	27,672,851	29,951,045	32,135,416

c) INVERSIONES TEMPORARIAS Y PERMANENTES

10.TEMPORARIAS:

		31/12/2022	31/12/2021
<u>INVERSIONES EN ENTIDADES FINANCIERAS</u>	TASA ANUAL		
<u>Depósitos en Caja de Ahorros M/N</u>	Bs	14.219.558	11.129.584
Banco Nacional de Bolivia	0,01% Bs	7.636	261.860
Banco Union	0,15% Bs	74.348	261.786
Banco Sol	4,00% Bs	4.292.088	2.771.554
Banco Ganadero	0,01% Bs	12.306	10.712
Banco Mercantil Santa Cruz	0,01% Bs	397	1.486.504
Banco Pyme Ecofuturo	4,75% Bs	9.823.419	6.308.216
"La Primera" EFV	0,01% Bs	1.375	1.375
"La Promotora" EFV	0,10% Bs	7.987	27.578
<u>Depósitos en Caja de Ahorros M/E</u>	Bs	1.039.847	1.599.800
Banco Nacional de Bolivia	0,01% Bs	20.318	4.729
Banco Union	0,01% Bs	3.160	3.153
Banco Mercantil Santa Cruz	0,01% Bs	4.126	1.583.390
"La Primera" EFV	0,01% Bs	1.978	1.978
"La Promotora" EFV	0,10% Bs	48.880	6.549
Banco Fortaleza	0,85% Bs	961.384	0
<u>Plazo Fijo MN.</u>	Bs	0	0
	Bs		
<u>Plazo Fijo ME.</u>	Bs	5.145.000	5.145.000
Banco Fortaleza	1,50% Bs	5.145.000	5.145.000
<u>Inversiones de Disponibilidad Restringida</u>	Bs	5.012.598	8.895.204
Cuotas de Partic.Fondo RAL Afect. M/N	Bs	3.375.933	5.121.150
Cuotas de Partic.Fondo RAL Afect. M/E	Bs	1.636.666	3.774.055
<u>Productos Devengados p/Cobrar Invers.Temporarias</u>	Bs	76.961	175.416
Prod.Dev.por Cobrar Inv.Entid.Financ. M/N	Bs	0	0
Prod.Dev.por Cobrar Inv.Entid.Financ. M/E	Bs	76.961	175.416
TOTAL	Bs	25.493.964	26.945.004

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:

		31/12/2022	31/12/2021
Depósitos a Plazo Fijo	Bs	51.929.000	49.429.000
Cooperativa de Teléfonos COTEOR	Bs	63.901	63.901
(3 Certificados de aportación)			
Inversiones de Responsabilidad Restringida	Bs	18.135.036	14.400.756
(Cuotas de Particip.Fondo CPVIS M/E)			
Prod.Deveng.P/cobrar Inv. Entidades	Bs	1.343.807	1.299.714
(Previsión por Inversiones Permanentes)	Bs	- 34.976	- 33.841
T O T A L	Bs	71.436.769	65.159.529

Las Inversiones permanentes constituidas en DPFFs. en Banco Sol, Fortaleza y EcoFuturo, tienen tasas promedio razonables del 5,24% anual, los 3 certificados de aportación telefónica tienen cada una un valor de Costo de Mercado el más bajo de \$us.900 que tienen previsión, los Fondos CPVIS para Fin Social, Fondos FIUSSER para incentivar los productos y servicios nacionales y Fondos CPRO para créditos destinados al sector productivo.

d) OTRAS CUENTAS POR COBRAR

		31/12/2022	31/12/2021
Pago anticipado del Impuesto a las Transacciones	Bs	839,999	756,324
Seguros pagados por anticipado	Bs	32,909	30,592
Anticipos compra de bienes y servicios	Bs	538,422	596,481
Gastos por Recuperar	Bs	52,857	67,004
Otras Partidas Pendientes de Cobro	Bs	1,170,907	1,253,912
Importes Entregado en Garantía	Bs	12,654	10,000
(Previsión para otras Ctas. por Cobrar)	Bs	-60,954	-46,805
T O T A L	Bs	2,586,795	2,667,508

En la cuenta "Pago anticipado del impuesto a las transacciones" se registra el saldo para la compensación del IUE con el IT, Cuenta "Anticipo de compras y servicios" registra anticipos por compra de 3 cajeros automáticos ALFHA SYSTEMS, módulo AXON tarjetas de débito y mantenimiento SYSTECH en "Otras partidas pendientes de cobro" registran los montos depósitos a la DAF(Órgano Judicial) empoce para adjudicación de garantías por cartera en mora e intereses por reprogramación.

e) BIENES REALIZABLES

		31/12/2022	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	-	-
Bienes Adjudicados en Recuperación de Créditos	Bs	600,333	447,107
Valores	Bs	1,509	1,509
Inmueble dentro el plazo de tenencia	Bs	598,825	445,598
Inmuebles	Bs	0	0
Muebles, Equipos y Mercaderías	Bs	-	-
Otros bienes Realizables	Bs	5,703	5,703
Inmuebles Excluido del plazo	Bs	1,040,100	1,008,606
Previsión por Desvalorización	Bs	-1,780,086	-1,412,705
TOTAL BIENES REALIZABLE	Bs	208,693	391,352

f) BIENES DE USO Y DEPRECIACIONES ACUMULADAS

		31/12/2022			31/12/2021		
		Valor Original	Depreciación Acumulada	Valor Residual	Valor Original	Depreciación Acumulada	Valor Residual
Terrenos	Bs	98.908	-	98.908	98.908	-	98.908
Edificios	Bs	2.455,101	-1.498.263	956.838	2.486.596	-1.473.195	1.013.401
Mobiliario y Enseres	Bs	605.749	-481.692	124.057	541.297	-467.461	73.836
Equipos e Inst.	Bs	216.512	-144.273	72.239	177.782	-131.299	46.484
Equipo de Computación	Bs	1.571.769	-1.341.143	230.626	1.536.283	-1.252.936	283.346
TOTALES	Bs	4.948.039	-3.465.371	1.482.668	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 durante la gestión 2022 fue de Bs171,974.- y de la gestión 2021 Bs125,852.- Para fines tributarios se actualiza en función a las UFVs.



g) OTROS ACTIVOS

		<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
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 Aplicaciones informaticas	Bs	554,596	58,756
Amortiz. Acum. Programas y Aplic. Informaticas	Bs	- 135,435	58,755
TOTAL	Bs	<u>419,161</u>	<u>1</u>

Los activos intangibles de la Entidad como muestra el presente cuadro son adecuados a una institución financiera, la amortización durante la gestión 2022 fue de Bs76,680.- y de la gestión 2021 Bs1,958.-

h) FIDEICOMISOS CONSTITUIDOS (No se tiene)

i) OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO : Tres últimas gestiones

		<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Depósitos en Caja de Ahorros M/N	Bs	108,149,770	106,480,215	110,530,802
Depósitos en Caja de Ahorros M/E	Bs	31,743,453	33,244,147	34,257,147
Depósitos a Plazo Fijo M/N	Bs	20,484,793	19,799,339	19,428,893
Depósitos a Plazo Fijo M/E	Bs	945,301	1,220,091	1,339,111
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	311,420	216,801	188,075
Cargos Finan.Deveng.por pagar M/E	Bs	2,586	1,011	1,912
TOTAL	Bs	<u>161,637,323</u>	<u>160,961,604</u>	<u>165,745,939</u>

j) OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FISCALES (220.00)

		<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
<u>OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FISCALES</u>			
Obligaciones traspasados al TGN p/ctas. Inactivas M/N	Bs	25,461	Bs -
Obligaciones traspasados al TGN p/ctas. Inactivas M/E	Bs	21,491	Bs -
TOTAL	Bs	<u>46,952</u>	<u>Bs -</u>

k) OBLIGACIONES CON BANCOS y ENTIDADES DE FINANCIAMIENTO

		<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
<u>OBLIGACIONES CON BCOS.Y ENTID.DE FINANC.</u>			
Obligaciones con otras Ent. Fin.	Bs	304,057	Bs 92,225
Cargos Devengados por Pagar	Bs	9,508	Bs 9,508
TOTAL	Bs	<u>313,565</u>	<u>Bs 101,733</u>

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

l) OTRAS CUENTAS POR PAGAR

Al 31-12-2022 y 31-12-2021 es la siguiente:

		<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Acreedores Fiscales por Retención a Terceros	Bs	39,544	32,115
ITF Ley 3446	Bs	2,520	1,599
I.T. por Pagar	Bs	70,340	76,176
Débito Fiscal IVA.	Bs	1,267	2,018
Impto.s/Utilidades de las Empresas	Bs	2,604,630	1,525,718
Impto.s/Utilidades Retenidas a Terceros	Bs	-	5,282
Acreed.P/Cargas Sociales Reten.a Terceros	Bs	23,065	19,845
Acreed.P/Cargas Sociales a Cargo de la Ent.	Bs	30,298	26,381
Dividendos o excedentes de percepción por pagar	Bs	3,505,433	1,172,212
Acreedores p/Compra de Bienes y Servicios	Bs	640,406	880,670
Acreedores Varios	Bs	414,783	173,912
Acreedores Varios - Seguros Desgrav. Hip.	Bs	275,843	65,038
Provisión p/Indemnizaciones,Aguinaldos y Primas	Bs	1,426,714	1,147,757
Prov.para Impuestos ala Propieda de Inmuebles y Vehiculos	Bs	80,000	49,497
Otras Provisiones.	Bs	1,083,994	494,385
Partidas Pendientes de Imputacion	Bs	992	-
TOTAL	Bs	<u>10,199,830</u>	<u>5,672,605</u>



En la cuenta "Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas" esta la provisión para el pago del IUE gestión 2022, la cuenta "Dividendos o Excedentes de Percepción por Pagar" registra los dividendos 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, calificadora de riesgos, el importe de "Provisión para Indemnización y Primas" es del personal, en Otras Provisiones están los Fondos de Protección al Ahorrista y Acotaciones a la ASFI.

m) PREVISIONES

		<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Previsiones voluntarias	Bs	2,280,773	2,280,773
Previsiones Cíclica	Bs	1,300,000	1,250,453
Otras Prev.-Incremento para Tasas Pasivas	Bs	774,871	774,871
TOTAL	Bs	<u>4,355,644</u>	<u>4,306,097</u>

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

		<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
OBLIGACIONES CON EMPRESAS CON PARTICIPACION ESTATAL			
Obligaciones con Empresas con Participacion estatal M/N	Bs	59,734	Bs 99,306
TOTAL	Bs	<u>59,734</u>	<u>Bs 99,306</u>

q) INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS

La composición de los ingresos y gastos financieros al 31-12-2022 y 31-12-2021, es la siguiente:

<u>INGRESOS FINANCIEROS</u>		<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Prod. p/Inversiones Temporarias	Bs	781,707	352,829
Prod. P/Cartera Vigente	Bs	18,983,651	15,224,379
Prod. P/cartera Vencida	Bs	183,242	197,133
Prod. P/cartera Ejecución	Bs	792,390	684,929
Prod. P/ Inversiones Permanentes Financieras	Bs	3,020,596	2,810,561
Total	Bs	<u>23,761,586</u>	<u>19,269,831</u>
<u>GASTOS FINANCIEROS</u>			
Cargos por Obligaciones con el Publico	Bs	2,818,862	2,777,040
Total	Bs	<u>2,818,862</u>	<u>2,777,040</u>

La tasa efectiva activa promedio del año es del 9.49% considerando fines sociales y la tasa efectiva pasiva 1,14%.

r) RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS

Al 31-12-2022 y 31-12-2021 es la siguiente:

		<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Recuperaciones Activos Financ. Castigados	Bs	48,883	-
Disminución Prev.Esp.p/incob.Cartera MN.	Bs	19,021,239	7,088,668
Disminución Prev.Esp.p/incob.Cartera ME.	Bs	1,427,202	135,679
Disminución Prev. Otras Ctas. 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	<u>20,535,612</u>	<u>7,444,213</u>

Los montos descritos están registrados en las sub cuentas 531.01, 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 31-12-2022 y 31-12-2021 es la siguiente:

		<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Constitucion de Prev. P/Cartera *	Bs	17.826.292	7.726.844
Constitucion Prev.generica-riesgo adicional	Bs	14.150	36.092
Cargos P/Prev. Generica Cíclica	Bs	715.965	117.464
Castigo de Productos Financieros *	Bs	535.000	950.190
TOTAL	Bs	<u>19.091.406</u>	<u>8.830.591</u>

Corresponde a provisiones específicas para cartera incobrable y bienes adjudicados



t) OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERATIVOS

Al 31-12-2022 y 31-12-2021 es la siguiente:

		<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
INGRESOS OPERATIVOS			
Comisiones por servicios	Bs	74.189	109.322
Ganancias por operaciones de cambio y arbitraje	Bs	33.926	-3.264
Ingreso por Bienes Realizables	Bs	0	0
Ingresos Operativos diversos	Bs	1.530	1.928
		<u>109.645</u>	<u>107.986</u>
GASTOS OPERATIVOS			
		<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Comisiones por servicios	Bs	63.325	56.237
Costos de Bienes Realizables	Bs	564.095	182.253
Perdidas en Inv. No Financieras	Bs	1.134	1.134
Gastos Operativos Diversos	Bs	-	85.391
TOTAL	Bs	<u>628.554</u>	<u>325.016</u>

En la cuenta Comisiones por Servicios, registra las comisiones por pago Renta Dignidad - cobranzas COTEOR RL, ENDE y PAGOS EXPRESS, en la cuenta Ganancias por Op. de Cambio y Arbitraje registra las diferencias por compra/venta de divisas, en la cuenta de Costo de Bienes Realizables registra la provisión por tenencia de bienes adjudicados.

u) INGRESOS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS Y DE GESTIONES ANTERIORES

		<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Ingresos Gestiones Anteriores MN.	Bs	15,270	-
Ingresos Gestiones Anteriores ME.	Bs	-	-
TOTAL	Bs	<u>15,270</u>	<u>-</u>

Nuestro registro por comisiones ganadas por pago Bonos del Estado Plurinacional, emergencia sanitaria (COVID-19).

		<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Gastos Gestiones Anteriores MN.	Bs	1,914	49,255
Gastos Gestiones Anteriores ME.	Bs	-	-
TOTAL	Bs	<u>1,914</u>	<u>49,255</u>

Este importe registra el pago por servicio de Courier.

v) GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

Al 31-12-2022 y 31-12-2021 es la siguiente:

		<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Gastos de Personal *	Bs	4.304.946	3.789.434
Servicios Contratados *	Bs	824.211	582.631
Seguros *	Bs	696.634	489.012
Comunicaciones y Traslados	Bs	126.685	91.108
Impuestos *	Bs	858.621	524.552
Mantenimiento y reparaciones	Bs	28.230	318.767
Depreciaciones y Desvalorización de Bienes de uso	Bs	171.974	125.852
Amort. De programas y aplicaciones informaticas	Bs	76.680	1.958
Otros Gastos de Administración *	Bs	2.666.266	1.748.305
TOTAL	Bs	<u>9.754.246</u>	<u>7.671.619</u>

*La Cuenta mayor de "Gastos del Personal" registra las Dietas 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" registra los seguros de desgravamen hipotecario y seguros generales. *La Cuenta "Impuestos" registra los pagos de los bienes inmuebles, IT. e IVA., La cuenta "Otros Gastos de Administración" registran los gastos por concepto de: Acotaciones 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 y Gastos RSE.

w) CUENTAS CONTINGENTES (no se tiene)



x) CUENTAS DE ORDEN

Al 31-12-2022 y 31-12-2021 es la siguiente:

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
<u>ADMINISTRACION DE CARTERA</u>		
Cartera en Adm. Venc.ME	Bs 144.544	144.544
Prev. Especifica p/Incobra.Cartera Adm.ME	Bs	
<u>GARANTIAS RECIBIDAS</u>		
Garantias Hipotecarias	Bs 528.534.807	528.353.657
Depositos en la entidad Financiera	Bs	-
Otras Garantias	Bs	
<u>CUENTAS DE REGISTRO</u>		
Documentos y valores de la entidad	Bs 16.275.350	16.299.360
Cuentas incobrables castigados	Bs 524.097	547.670
Productos en Suspense	Bs 3.714.224	3.236.950
TOTAL	Bs 549.193.023	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 (No se tiene)

NOTA 9.- PATRIMONIO

Al 31-12-2022 y 31-12-2021 es la siguiente:

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Donaciones no Capitalizables		-
Capital Regulatorio	Bs 69,392,400	69,392,400
<u>RESERVAS</u>		
Legal	Bs 7,974,422	7,369,331
Obligatorias	Bs 74,594,862	71,871,951
Voluntarias	Bs 17,340,123	17,340,123
Utilidades Acumuladas	Bs	-
Utilidad del Ejercicio	Bs 10,213,118	6,050,913
TOTAL	Bs 179,514,925	172,024,718

Capital Social

En aplicación de la Ley N° 393, Disposiciones Transitorias, Primera; se transformó 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 líquidas al fondo de Reserva Legal.

Reserva Obligatoria

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

Reserva Voluntaria

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

Resultados Acumulados

Al tenor del Estatuto, al no haber distribuido la Entidad las utilidades anuales anteriores entre los certificados de capital; los resultados de cada año fueron apropiados a Reservas del Capital Social, con aprobación de Asamblea Anual Ordinaria, excepto las utilidades por las gestiones 2019 y 2021 que fueron distribuidos entre sus socios a Bs118 y Bs 258,97 respectivamente- (Socios 10.514.-) aprobado por la asamblea de socios.

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 2022

CODIGO	NOMBRE	SALDO ACTIVO	COEFIC.DE RIESGO	ACTIVO COMPUTABLE
CATEGORÍA I	ACTIVO DE RIESGO DE 0.00%	45.100.357	0,00	-
CATEGORÍA II	ACTIVO DE RIESGO DE 0.10%	0	0,10	-
CATEGORÍA III	ACTIVO DE RIESGO DE 0.20%	20.667.251	0,20	4.133.450
CATEGORÍA IV	ACTIVO DE RIESGO DE 0.50%	214.398.317	0,50	107.199.158
CATEGORÍA V	ACTIVO DE RIESGO DE 0.75%	250.532	0,75	187.899
CATEGORÍA VI	ACTIVO DE RIESGO DE 1.00%	75.856.061	1,00	75.856.061
TOTALES		356.272.517		187.376.568
10% SOBRE ACTIVO COMPUTABLE			18,737,657	C
CAPITAL REGULATORIO			171,539,172	D
EXCEDENTE (DEFICIT) PATRIMONIAL			152,801,515	E
COEFICIENTE DE SUFICIENCIA PATRIMONIAL			91.55%	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 31-12-22.

NOTA 13.- CONSOLIDACION DE ESTADOS FINANCIEROS

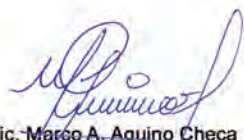
Según nuestra afirmación anterior, la Entidad no tiene filiales o subsidiarias pasibles a consolidación en Estados Financieros.



Lic. Ángel Waldo Rodríguez Capriles
PRESIDENTE



M. Sc. Lic. Roberto G. Sillerico Ovando
GERENTE



Lic. Marco A. Aquino Checa
CONTADOR

INFORME FISCALIZADOR INTERNO

2022





INFORME ANUAL DE LA GESTIÓN 2022 FISCALIZADOR INTERNO

En cumplimiento a lo establecido en los incisos a., b., c., d., y e.; Artículo 2. Sección 3 del Reglamento para el Síndico. Inspector de Vigilancia y Fiscalizador Interno, contenido en el Capítulo I, Título IX, Libro 3° de la Recopilación de Normas Para Servicios Financieros - RNSF; el Estatuto Orgánico y demás disposiciones legales, el suscrito Fiscalizador Interno de “El Progreso” Entidad Financiera de Vivienda se permite elevar el INFORME ANUAL de la Gestión 2022, bajo los siguientes criterios:



a) ACCIONES REALIZADAS POR EL DIRECTORIO PARA CUMPLIMIENTO DE DISPOSICIONES LEGALES Y ESTATUTARIAS DE LA ENTIDAD

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

- Control al Sistema de Información que genera Encaje legal;
- Calificación de Riesgo emitida por AESA RATINGS y Posición Cambiaria;
- Suficiencia Patrimonial y Ponderación de Activos;
- Control del Reglamento para Gestión de Seguridad a la Información;
- Calificación y Previsión de Cartera de Créditos, con índice de mora al 31-12-2022 fue 3,81% considerado dentro el límite aprobado por Directorio;
- Revisión y Verificación de Límites Legales, en cumplimiento a las disposiciones vigentes;
- Evaluación a la cartera de créditos.
- Informe del Asesor Legal sobre el movimiento de cobranzas judiciales;
- Cobertura de Depósitos con Activos de Primera Calidad;
- Control del Riesgo Operativo, Riesgo de Liquidez;
- Evaluación de Seguridad Física;
- Control Interno para la Unidad de Investigaciones Financieras (UIF).
- Verificación a las labores de seguimiento por el Auditor Interno a las observaciones de la inspección de ASFI 2021-2022.
- Verificación de las labores de OSI sobre Tecnología Informática.
- Verificación de las labores del Sistema de Información y Comunicación.

El Directorio revisó y aprobó la base normativa de la Entidad de forma íntegra, la misma que incluye las políticas internas, Reglamentos, Manuales (En un número de 64) que se encuentran enmarcadas en las disposiciones normativas y de Gestión Integral de Riesgos de la Ley 393 de Servicios Financieros, considerando la gestión de Riesgo Operativo, Riesgo Crediticio, Riesgo de Mercado, Riesgo de Liquidez, Gobierno Corporativo entre otros aspectos.



El Directorio de manera irrestricta ha tomado conocimiento de las circulares, requerimientos y demás comunicaciones emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), así como de sus observaciones y las acciones y plazos comprometidos para la implementación de medidas correctivas.

El Directorio ha considerado y aprobado los cambios realizados en la estructura organizacional de la Entidad durante la gestión 2022.

El Directorio ha tomado conocimiento de los informes mensuales comparativos del Balance y Estado de Resultados e informes pormenorizados sobre el Control Presupuestario de la Entidad y cumplimiento de las proyecciones y metas, presentados por la Gerencia.

El Directorio ha considerado los Estados Financieros y destino de utilidades, así como la Memoria Anual, de forma previa a su aprobación por la Asamblea de Socios.

Con referencia al trabajo desarrollado enmarcada en la normativa en vigencia, según lo detallado en los puntos anteriores, la Entidad ha cumplido la Ley 393 de Servicios Financieros, reglamentos, políticas, normas internas y disposiciones vigentes que rigen el Sistema Financiero, al 31 de diciembre de 2022. He obtenido las informaciones y explicaciones que he considerado necesarias de forma irrestricta, no existiendo por lo tanto observaciones que formular.

b) LOS RESULTADOS DE LA FISCALIZACIÓN REALIZADA SOBRE LOS ASPECTOS CONTABLES DE LA ENTIDAD

He revisado el Estado de Situación Patrimonial de la Entidad al 31 de diciembre de 2022 y los correspondientes Estados de Ganancias y Pérdidas, de Cambios en el Patrimonio Neto y Flujo de Efectivo por el ejercicio terminado en la fecha señalada.

En los aspectos contables y Estados Financieros de la gestión al 31 de diciembre 2022, "El Progreso" Entidad Financiera de Vivienda cumplió las Normas de Contabilidad Generalmente Aceptadas, RNSF y la Nomenclatura de Cuentas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

Para la Auditoría Externa se contrató a la Firma Bolivian American Consulting S.R.L. - BAC, Auditoría que entregó el INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES el mismo que remitido a la Entidad, establece que los Estados Financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera y patrimonial de la Entidad al 31 de diciembre de 2022, así como sus resultados y flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en esa fecha, de conformidad con las normas contables emitidas por la (ASFI). Por lo anteriormente mencionado y en mi calidad de Fiscalizador Interno, recomendaré a la Asamblea General de Socios, APROBAR la Memoria Anual, los Estados Financieros de "El Progreso" Entidad Financiera de Vivienda al 31 de diciembre del 2022.

c) GRADO DE CUMPLIMIENTO DE LA NORMATIVA Y DISPOSICIONES LEGALES, ASÍ COMO LAS RESPONSABILIDADES Y FUNCIONES DEL AUDITOR INTERNO, GERENTE GENERAL, DIRECTORIO, AUDITOR EXTERNO Y CALIFICADORA DE RIESGOS

Considerando todos los elementos en mi calidad de Fiscalizador Interno considero que durante el ejercicio de



la gestión 2022 existió un alto grado de cumplimiento de la normativa y disposiciones legales, en toda la estructura de la Entidad que reflejan el total de las operaciones efectuadas durante la gestión, llevadas a cabo de conformidad con las disposiciones legales en actual vigencia.

Responsabilidades y funciones:

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

Se verificó el cumplimiento a la normativa y disposiciones legales, así como las responsabilidades y funciones que emergen de dicha normativa en vigencia de asimismo, se ha verificado el cumplimiento por parte del Auditor Interno, Externo y Calificadora de Riesgos, de los siguientes:

- | | |
|---------------------------------------|--|
| - Auditor Interno | M.Sc. Lic. Olivia J. López Alejandro |
| - Auditor Externo | BAC S.R.L Lic. Walter Villarroel Fernández |
| - Calificadora de Riesgo AESA Ratings | Lic. Oscar Díaz Quevedo |

Los mencionados actuaron en apego a la LSF, RNSF, normativa interna, Estatuto Orgánico y normas en vigencia, mostrando alto grado de cumplimiento a sus Responsabilidades y Funciones.

2. Directorio y Gerente General

El Directorio y la Gerencia durante la Gestión 2022 capacitaron y actualizaron los conocimientos del personal en diferentes especialidades, según cronograma.

El Directorio y la Gerencia encararon el proceso de Modificación del Estatuto en fecha 18 de febrero de 2022 se ha efectuado la ASAMBLEA EXTRAORDINARIA DE SOCIOS en su TERCERA CONVOCATORIA, para APROBAR la modificación al Estatuto de la Entidad, aprobado fue remitido a la ASFI para la NO OBJECCIÓN en cumplimiento al Artículo 432 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros, del mismo en fecha 5 de agosto de 2022 ASFI remitió sus observaciones los cuales coordinadamente trabajaron al respecto, y en fecha 4 de noviembre de 2022 se ha efectuado la ASAMBLEA EXTRAORDINARIA DE SOCIOS en su SEGUNDA CONVOCATORIA, para APROBAR la modificación al Estatuto de la Entidad, para ser remitido a la ASFI para la NO OBJECCIÓN en cumplimiento al Artículo 432 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros, conforme observaciones en un proceso de análisis con las formalidades de rigor. En esta nueva oportunidad nuevamente se aguarda la NO OBJECCIÓN de ASFI en cumplimiento a la LSF.

Se ha evidenciado el cumplimiento de las responsabilidades y funciones del Directorio conjuntamente la Gerencia General, demostrando un alto grado de cumplimiento de la normativa vigente y disposiciones legales.

d) LAS OBSERVACIONES QUE NO FUERON RESUELTAS POR LA ADMINISTRACIÓN EN LOS PLAZOS COMPROMETIDOS

En la gestión 2022, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), efectuó las siguientes visitas de Inspección a la Entidad:

- Se efectuó una Inspección de Seguimiento de Riesgo de Liquidez y Ordinaria de Gobierno Corporativo con corte 28 de febrero de 2022.



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

RESUMEN DE MULTAS - ASFI

- Multa según ASFI/DEP/CC-4662 por retraso en el envío de Información con corte 30 de abril de 2022 por un importe de Bs 2,300
- Multa según Nota de Cobranza-Resolución ASFI/749/2021 confirmando parcialmente la Resolución ASFI /558/2021 por retraso de Envío de Información por un importe de Bs 54,800. Correspondiente a la anterior administración, en proceso de réplica.
- Multa según Nota de Cargos ASFI/DEP/R-81383/2022 por retraso en Envío de Información por un importe de Bs 1,500
- Multa según Nota de Cobranza-Resolución ASFI/510/2021, confirmada según Resolución MEPF/VPSF/URJ -SIREFI N° 092/2021 por UFV 119 equivalente a Bs 285. Correspondiente a la anterior administración.

e) INFORME EMITIDOS A LA ASAMBLEA GENERAL DE SOCIOS RELACIONADOS CON LA IDONEIDAD TÉCNICA, INDEPENDENCIA Y HONORARIOS PROFESIONALES DEL AUDITOR INTERNO, AUDITOR EXTERNO, ENTIDADES CALIFICADORAS DE RIESGO Y ASESORES EXTERNOS.

Se verificó que reúnen las cualidades referidas de los siguientes:

- | | |
|---------------------------------------|---|
| - Auditor Interno | Lic. Olivia J. López Alejandro |
| - Auditor Externo | BAC SRL Lic. Walter Villaroel Fernández |
| - Calificadora de Riesgo AESA Ratings | Lic. Oscar Diaz |

Asesores Externos:

- | | |
|--------------------------------|--|
| - Hacking Ético | HEXAGON DESARROLLO INFORMÁTICO
Ing. Christian Hamilton Bascope Guzmán |
| - Análisis de vulnerabilidades | COSIM TI
Lic. Hugo Rosales Uriona [p/Migración] |
| - SITEF | Ing. Christian Aguilar |
| - AMLC | Ing. Franco Rojas |

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

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

La administración del Gerente General, dio paso al fortalecimiento del Gobierno Corporativo de la Entidad, dinamizando el cumplimiento de lo establecido en el Artículo 335° del Código de Comercio, permitiendo la fiscalización a la administración con sanas prácticas sin intervención en la gestión administrativa enunciativamente y no limitativamente



- He Fiscalizado la administración de la Entidad, sin intervenir en la gestión administrativa.
- He Asistido con voz, pero sin voto, a las reuniones del Directorio y concurrido a las Asambleas de Socios.
- He Examinado los libros, documentos, estados de cuenta y practicar arqueos y verificación de valores toda vez que juzgue conveniente.
- He Verificado la constitución de fianza para el ejercicio del cargo de director.
- He Revisado el balance general y estados de resultados, dictaminando el contenido de los mismos y de la memoria anual.
- No he visto necesario convocar a Asambleas extraordinarias y a Asambleas ordinarias y especiales ni incluir en la orden de cualquier Asamblea asuntos en general.
- He Exigido el cumplimiento de las leyes, reglamentos y resoluciones de la Asamblea en lo que corresponde, y he conocido los informes de auditoría.

RESULTADO DE LA EVALUACIÓN DE LA GESTIÓN

Conforme a los aspectos detallados el Resultado de la evaluación de la gestión fue positiva, con un Superávit de Bs 10,213,117.98, reflejado en los Estados Financieros, que demuestra la gestión y administración de la Entidad cuya cifra fue registrada de forma transitoria a la cuenta "Utilidades Acumuladas" quedando su apropiación al Capital Regulatorio, Reserva Legal y Reservas no Distribuibles. Con relación a la CARTA CIRCULAR/ASFI/DNP/CC-15945/2022 de 30 de diciembre de 2022 de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI y en el marco de lo dispuesto en el párrafo II del Artículo 425 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros y considerando la necesidad de fortalecimiento patrimonial que acompañe el proceso de reactivación y crecimiento de la economía manteniendo los niveles de solvencia adecuados, con el propósito de preservar la estabilidad del sistema financiero instruye a la entidad y luego de constituir la reserva legal y reglamentaria pertinente, la CAPITALIZACIÓN del cincuenta por ciento (50%) de las utilidades netas correspondiente a la gestión 2022.

RECOMENDACIÓN

Considero importante que el resultado obtenido, fueron esfuerzo conjunto del Directorio y la Gerencia General por concretar el proceso para la transformación digital, cajeros automáticos, soportados con el nuevo Core Financiero son aspectos que demuestran un antes y después en la Gestión eficiente que se efectúa en EL PROGRESO EFV con la renovada Administración. De la revisión de la documentación referida y en cumplimiento a disposiciones legales y estatutarias de la Entidad, no se tiene observaciones que se deba informar, por lo que recomiendo a los señores Socios la aprobación de la Memoria Anual 2022 y los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2022. Deseo elevar a conocimiento de los Socios que, a lo largo de la gestión 2022, he constatado la dedicación e idoneidad de los miembros del Directorio. A esto se suma el impecable desempeño de Gerente General, los ejecutivos y el esfuerzo demostrado por el resto de los funcionarios, especialmente con el cumplimiento a las disposiciones legales.

Hago propicia la ocasión para reiterar una vez más, las expresiones de mi más alta y distinguida consideración.

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

Atentamente.

Lic. Jorge Daniel Vargas Montesinos
FISCALIZADOR INTERNO

**PORQUE EL PROGRESO
CONSISTE EN
RENOVARSE,
AHORA PONEMOS
A TU ALCANCE
NUESTROS MODERNOS
CAJEROS AUTOMÁTICOS**



OFICINA CENTRAL: CALLE LA PLATA N°6177 ESQUINA SUCRE - TELEFONO: 5250845
AGENCIA PAGADOR: "CALLE COCHABAMBA ESQUINA POTOSÍ
VENTANILLA DE COBRANZA: 6 DE OCTUBRE ENTRE, VILLARROEL Y OBLITAS - TELEFONO: 5277008
EMAIL: EFV@ELPROGRESOEFV.COM.BO / PAGINA WEB WWW.ELPROGRESOEFV.COM.BO