



MEMORIA ANUAL


2024

Esta Entidad es supervisada por ASFI



AGENCIA SUD



 **AGENCIA SUD:**
AV. ESPAÑA ESQ. SALAMANCA
(FRENTE A LA URA DE COTEOR SUD)

DIRECTORIO

“EL PROGRESO” ENTIDAD FINANCIERA DE VIVIENDA



Ing. Ramiro
Toledo Fuentes



Arq. Javier G.
Vargas Choque



Lic. Wilfredo
Acosta Veizaga



Lic. Víctor
Ramírez Trujillo



Arq. Roli L.
Magne Montoya





INFORME PRESIDENTE DE DIRECTORIO

2024

INFORME DIRECTORIO 2024



Ing. RAMIRO TOLEDO FUENTES
PRESIDENTE DE DIRECTORIO

Estimados Socios.

En nombre del Directorio de El Progreso EFV, y en mi calidad de Presidente de la Gestión 2024, es un honor presentar la Memoria Anual y los Estados Financieros correspondientes al ejercicio de la Gestión 2024. En el Bicentenario de Bolivia y al conmemorar los 244 años del Grito Libertario de Oruro, celebramos también los 58 años de vida institucional de nuestra entidad. Este periodo ha estado marcado por diversas circunstancias en el entorno económico-financiero, en el cual nuestra entidad ha demostrado su fortaleza y resiliencia.

A lo largo de estos años, hemos enfrentado desafíos significativos, pero gracias a la dedicación del Directorio, del Gerente General M.Sc. Lic. Roberto G. Sillerico Ovando, y de nuestro personal, así como al compromiso con nuestros valores, hemos logrado mantener una sólida posición financiera y un crecimiento sostenible. Esta fortaleza nos permite no solo adaptarnos a las circunstancias cambiantes, sino también seguir avanzando y contribuyendo al desarrollo económico.

CONSOLIDACIÓN DEL GOBIERNO CORPORATIVO

La Gestión 2024 ha fortalecido los pilares de la Gestión Proactiva de Gobierno Corporativo de la entidad, gracias al trabajo eficaz del Comité de Gobierno Corporativo, Riesgos, Auditoría, Préstamos, Cumplimiento, Ética, Disciplinario, Tecnología de la Información, Seguridad de la Información y Seguridad Física. Cada uno de estos comités ha jugado un papel crucial en la estructura de gobierno corporativo, no solo refuerza nuestra posición, sino que también nos prepara para enfrentar los retos futuros con confianza y determinación.

Conforme dispone el Código de Comercio en su artículo 335 numeral 2, el Fiscalizador Interno en el marco de sus atribuciones y deberes, asistió con voz, pero sin voto a las Reuniones de Directorio, su desempeño fue eficiente y proactivo, enriquecieron el análisis de los temas tratados, sin intervenir ni obstaculizar la gestión administrativa de la entidad, contribuyendo así a la mejora continua de nuestra gestión.

NORMATIVA ACTUALIZADA DE LA ENTIDAD

En el marco de las principales funciones del Directorio, se ha llevado a cabo una exhaustiva revisión, actualización y aprobación de las políticas y estrategias generales, así como de los reglamentos y procedimientos que rigen toda la estructura funcional de la entidad. Este proceso ha sido fundamental para garantizar que nuestras operaciones se alineen con las mejores prácticas del sector y respondan adecuadamente a los desafíos actuales y futuros.

Este esfuerzo continuo es un reflejo del compromiso del Directorio con la excelencia y la transparencia en la gestión, asegurando que la entidad no solo cumpla con sus objetivos, sino que también promueva un entorno de trabajo donde la innovación y la mejora continua sean prioritarias.

INSPECCIÓN ASFI

En la Gestión 2024, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI, efectuó las siguientes inspecciones a la Entidad:

- Inspección Ordinaria de Riesgo de Liquidez y Gobierno Corporativo con corte 29 de febrero de 2024.
- Inspección Ordinaria de Riesgo de Legitimación de Ganancias Ilícitas y/o Financiamiento al Terrorismo con corte al 31 de julio de 2024.
- Inspección Especial de Riesgo Operativo, en fecha 21 de noviembre de 2024.

Las observaciones y recomendaciones formuladas fueron analizadas detenidamente por la Gerencia, el Directorio y los funcionarios de la Entidad. Este análisis buscó orientar el cumplimiento de las sugerencias y dar respuesta a cada una de ellas a través de un Plan de Acción. Este plan está diseñado para fortalecer la mejora continua de la entidad.

CRECIMIENTO SOSTENIDO DE LA CARTERA Y FORTALECIMIENTO DEL CAPITAL

En la Gestión 2024, se considera fundamental el fortalecimiento de la cartera de créditos, que ha alcanzado un crecimiento sostenido con un incremento respecto a la gestión anterior del 12.32%. Este crecimiento ha sido impulsado principalmente por la colocación de nuevos créditos, de los cuales el 50.68% están clasificados como préstamos de Vivienda de Interés Social, en cumplimiento con las disposiciones de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

Este enfoque en la vivienda de interés social refleja nuestro compromiso con el desarrollo económico y social de la comunidad, asegurando que más familias tengan acceso a soluciones habitacionales adecuadas. Además, la estrategia de diversificación de la cartera de créditos nos permite gestionar el riesgo de manera efectiva y responder a las necesidades cambiantes de nuestros socios.

También en cumplimiento de ASFI y al Decreto Supremo 5241 de 2 de octubre de 2024, se cumplió con la reprogramación para socios prestamistas en la Entidad. Con el propósito de coadyuvar a la recuperación económica de prestatarios del sistema financiero, que hubieran sido afectados en su capacidad de pago.

Es importante destacar que la Gerencia General ha marcado esfuerzo para incrementar la calidad de Cartera Crediticia cerrando la Gestión con un índice de mora de 4,60%, toda vez que la coyuntura actual ha sido presionada por diferentes circunstancias desde la demanda inusitada de dólares hasta la convergencia de diversos conflictos socioeconómicos en el país.

El Coeficiente de adecuación patrimonial (CAP) en la gestión 2024 consolida un resultado que marca la solvencia de la entidad alcanzando el 109,12% por encima del promedio de las Entidades Financieras de Vivienda a nivel Nacional.

A pesar de los conflictos sociales y la demanda inusitada de dólares en el país, la Gestión 2024 ha logrado consolidar al cierre del ejercicio una utilidad positiva de Bs. 5,537,766.67. Para respaldar este resultado, los estados financieros han sido debidamente auditados por la firma “Consultora Interdisciplinaria de Empresas” (CIE-SRL), cuyo informe se incluye en la presente memoria.

Por disposiciones de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI, según carta Circular/ASFI/DNP/CC-17844/2024 TRAMITE Nro. T-3501933144 Fortalecimiento patrimonial, instruye la Capitalización del 75% de las utilidades luego de constituir las reservas legales y reglamentarias de fortalecimiento Patrimonial de las EIF.

INNOVACIÓN Y EXPANSIÓN

En la búsqueda constante por la excelencia, adoptar enfoques innovadores que impulsen la expansión de nuestra entidad se traduce en la implementación de tecnologías y en la mejora continua de nuestros servicios, con el objetivo de satisfacer las necesidades de nuestros socios y ahorristas.

Con la implementación de tarjetas de débito Mastercard, se puede realizar transacciones de manera eficiente, es fundamental resaltar el creciente uso entre nuestros clientes financieros de Banca Electrónica, Banca Móvil y Banca por Internet, así como la integración del sistema de pagos con código QR de la entidad cumplimiento los lineamientos establecidos por el Banco Central de Bolivia (BCB).

Nuestra entidad, de manera proactiva ante los riesgos, promueve un entorno seguro y confiable con la excelencia y la protección de nuestros activos, con las medidas de seguridad física e información acordes a las regulaciones vigentes.

La visión de crecimiento de la entidad se centra en ofrecer estándares superiores de calidad y calidez a nuestros socios y ahorristas. En este marco, la adquisición de un inmueble para una nueva agenda en la zona Sud representa un paso significativo hacia la expansión, cumpliendo con las especificaciones normativas requeridas. Asimismo, la remodelación y refacción de la Oficina Central orientada a dar funcionalidad integral y la implementación de un ascensor acorde a normativa legal vigente, se erigen como pilares fundamentales de esta estrategia. Este esfuerzo se enmarca en la celebración del Bicentenario de la Revolución de 1825, un hito que nos inspira a avanzar con determinación hacia un futuro próspero y comprometido con el bienestar de nuestra comunidad.

AGRADECIMIENTOS

Queremos expresar nuestro más profundo agradecimiento a la gerencia, al equipo ejecutivo y a todo el personal de nuestra entidad. Su dedicación, esfuerzo y compromiso han sido cruciales para el crecimiento y el éxito que hemos alcanzado. A la gerencia, gracias por su dirección visionaria y por guiar a nuestro equipo hacia nuevas metas. Al plantel ejecutivo, su capacidad para implementar estrategias efectivas ha sido fundamental en este proceso. Y a cada miembro del personal, su arduo trabajo y pasión son el motor que impulsa nuestra Entidad hacia adelante.

Juntos, hemos construido una base sólida y un futuro prometedor. Apreciamos sinceramente su contribución.



Ing. Ramiro Toledo Fuentes
PRESIDENTE DE DIRECTORIO



INFORME GERENCIA GENERAL

2024

INFORME DEL GERENTE GENERAL

Con la conclusión del ejercicio fiscal correspondiente a la gestión 2024, nos encontramos ante un momento propicio para reflexionar sobre los logros alcanzados en un entorno económico desafiante. Durante este período, el panorama macroeconómico estuvo signado por varios factores adversos, incluyendo efectos residuales del Covid-19 en el ecosistema financiero, inflación persistente, una demanda inusitada del dólar, conflictos socioeconómicos, condiciones climáticas adversas en diferentes regiones del país y un contexto geopolítico inestable que afectó la dinámica del mercado en su conjunto.

Apesar de estas dificultades, nuestra Entidad ha demostrado una notable resiliencia y capacidad de adaptación, logrando resultados sólidos que evidencian nuestra fortaleza institucional. Hemos implementado estrategias efectivas que nos han permitido no solo resistir las presiones externas, sino también capitalizar oportunidades en medio de la incertidumbre. Este desempeño subraya nuestro compromiso con la estabilidad y el crecimiento sostenible, reafirmando nuestra posición como actor en el sistema financiero.

Además, este período ha sido testigo de una inversión continua en tecnología y digitalización, lo que nos ha permitido ofrecer productos y servicios más innovadores y accesibles. La transformación digital ha sido fundamental para mejorar nuestra agilidad y competitividad, permitiéndonos responder de manera efectiva a las cambiantes necesidades del mercado ofreciendo los servicios de Banca electrónica, Banca móvil y Banca por Internet, además de seguir mejorando nuestra atención en Cajeros Automáticos.

Hemos enfocado nuestros esfuerzos en optimizar la gestión del riesgo, mejorar la eficiencia operativa y fortalecer soluciones innovadoras en beneficio de nuestros Socios Ahorristas.

Expansión sostenible de la Cartera Crediticia

Dentro de la intermediación financiera, la cartera de créditos, se erige como el activo más relevante, constituyendo la principal fuente de ingresos de nuestra entidad. Esfuerzos dedicados a la gestión crediticia se enmarcan en un proceso de mejora continua, respondiendo a los cambios del entorno económico y a las crecientes demandas de la sociedad en su camino hacia la sofisticación de los servicios financieros.

Durante la gestión 2024, hemos registrado un crecimiento notable en nuestra cartera de créditos, con un incremento del 12.32% en comparación con la gestión anterior. Este avance se refleja en la atención a solicitudes de préstamos para Vivienda, Vivienda Social, Consumo y Microcrédito.



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

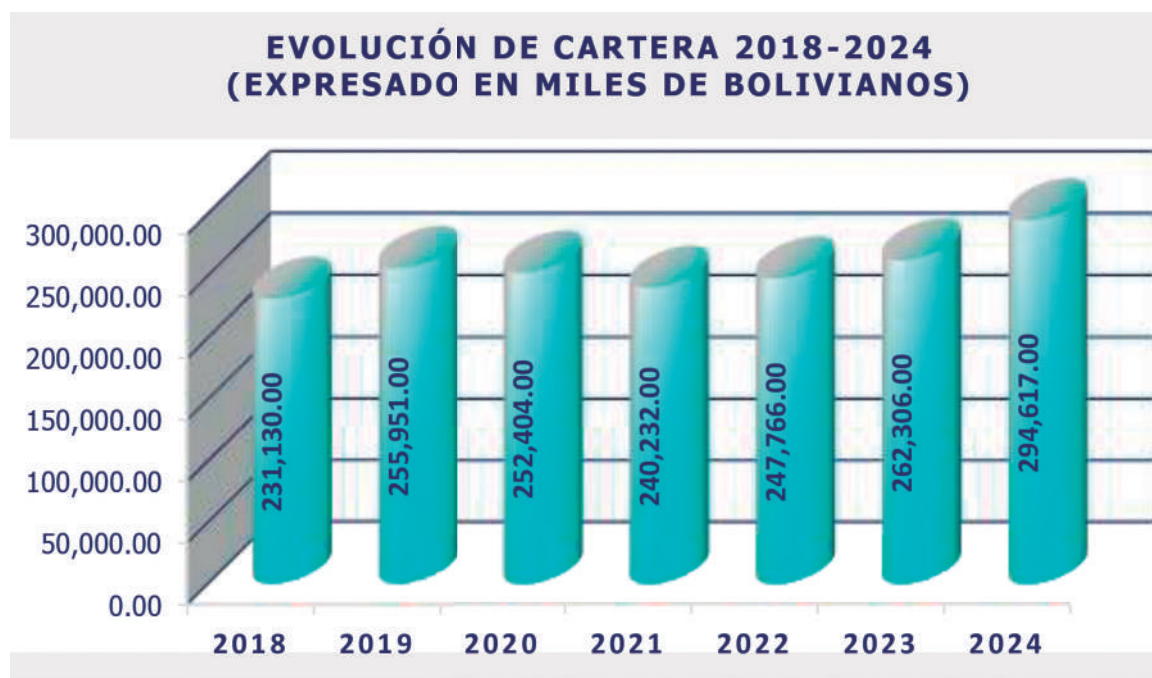
Este crecimiento no solo subraya nuestra capacidad para adaptarnos a las cambiantes necesidades del mercado, sino que también reafirma nuestro compromiso con el desarrollo sostenible de nuestra ciudad. A través de estas iniciativas, buscamos no solo satisfacer la demanda crediticia, sino también contribuir al bienestar y la prosperidad a nuestros clientes financieros.

Es relevante destacar que el 50.68% de nuestra cartera se destina a Préstamos de Vivienda de Interés Social. Esta inversión se alinea con nuestros objetivos de promover el desarrollo integral, eliminar la pobreza y reducir la exclusión social y económica de la población. A través de estas iniciativas, reafirmamos nuestro compromiso con el bienestar y la construcción de un futuro más equitativo, donde cada persona tenga la oportunidad de prosperar y contribuir al desarrollo integral de nuestra sociedad.

La variación en estos índices a lo largo de los años muestra un esfuerzo constante por mejorar la calidad de nuestra cartera. Desde un 7.16% en 2017 hasta un 3.33% en 2023, seguimos enfrentando altibajos que han puesto a prueba nuestra capacidad de adaptación y respuesta.

El índice de morosidad del 4.60% registrado en 2024 refleja un contexto de desafíos económicos a nivel nacional. Este período ha estado marcado por una serie de adversidades que han impactado la capacidad de los clientes para cumplir con sus obligaciones crediticias.

Este desafío nos impulsa a reforzar nuestras medidas de apoyo a los clientes, asegurando que puedan cumplir con sus compromisos, al tiempo que mantenemos un enfoque en la sostenibilidad de nuestras operaciones y el bienestar de nuestra comunidad.



Con el propósito de coadyuvar a la recuperación económica de prestatarios del sistema financiero, que hubieran sido afectados en su capacidad de pago, el Decreto Supremo 5241 tiene por objeto disponer que las Entidades de Intermediación Financiera atender y evaluar las solicitudes de refinanciamiento y/o reprogramación de las operaciones de crédito, de los deudores que voluntariamente lo requieran.

De esta forma se ha dado pleno cumplimiento a esta disposición, en cumplimiento de la normativa legal vigente.

Fortalecimiento del Patrimonio y Solidez Financiera, compromiso con nuestros Socios y Ahorristas

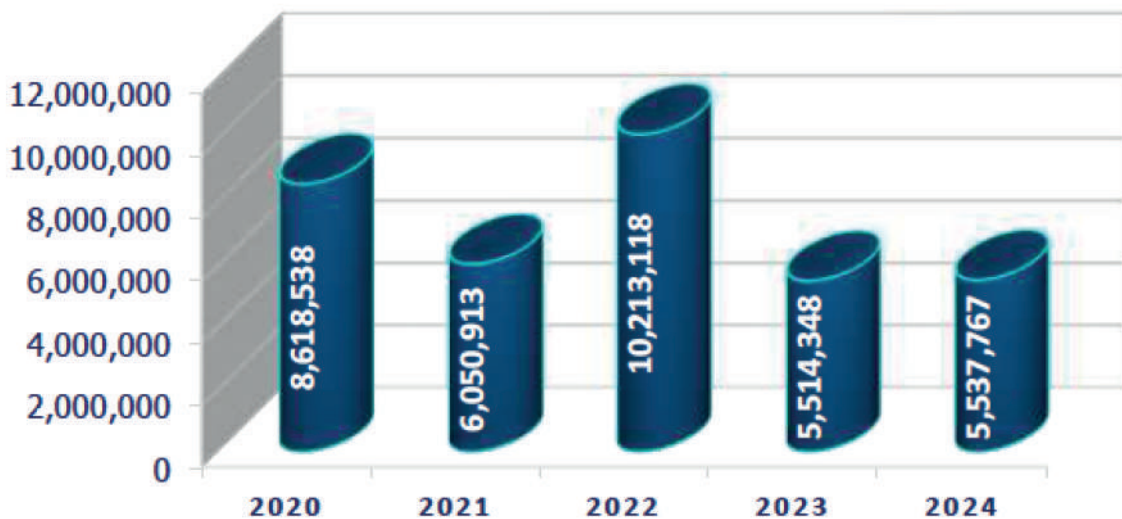
La solidez financiera de nuestra entidad se manifiesta a través de esfuerzos continuos que refuerzan nuestro patrimonio. Gracias a la confianza de nuestros clientes, ahorristas y socios, hemos podido fortalecer significativamente nuestro patrimonio. El Coeficiente de Adecuación Patrimonial (CAP), que se define como el cociente entre el patrimonio neto de la entidad y sus activos ponderados por el grado de riesgo, es un requerimiento fundamental no solo a nivel nacional, sino a nivel mundial para garantizar la solvencia de las instituciones financieras.

En Bolivia, conforme a la Ley 393 de Servicios Financieros y en particular al Artículo 415, párrafo II, se exige que las entidades de intermediación financiera mantengan un coeficiente de adecuación patrimonial mínimo del 10%. En este contexto, es un orgullo destacar que, en la gestión 2024, hemos alcanzado un notable CAP del 109.12%. Esta cifra no solo supera ampliamente el promedio de las entidades financieras de vivienda a nivel nacional, sino que también subraya la robustez y estabilidad financiera de nuestra entidad.

Nuestra entidad ha consolidado una robusta capacidad de solvencia, orientándose hacia un crecimiento sostenible y garantizando la seguridad de nuestros clientes en el desarrollo de sus operaciones activas y pasivas. En un contexto que resalta la resiliencia del sector financiero a nivel nacional, hemos enfocado nuestros esfuerzos en la optimización del rendimiento financiero ante las presiones del entorno económico.

Al cierre de la gestión 2024, la entidad ha mantenido una sólida posición financiera, alcanzando una utilidad positiva de Bs. 5.537.766,67, reflejada en los estados financieros. Este resultado no solo subraya la eficacia en la gestión y administración de la entidad, sino que también evidencia nuestro compromiso continuo por mejorar y potenciar nuestros servicios. Dentro el marco normativo vigente, los Estados Financieros de la Entidad fueron auditados por la Firma CONSULTORA INTERDISCIPLINARIA DE EMPRESAS S.R.L. (CIE S.R.L.)

EVOLUCIÓN DE UTILIDADES 2020-2024



La Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero-ASFI en el marco de lo dispuesto en el párrafo II, Artículo 425 de la Ley 393 de Servicios Financieros, mediante Carta Circular ASFI/DNP/CC-17844/2024 de 27 de diciembre de 2024 considerando la necesidad de fortalecimiento patrimonial que acompañe el proceso de reactivación y crecimiento de la Economía manteniendo niveles de solvencia adecuados con el propósito de preservar la estabilidad del sistema financiero instruye a la Entidad luego de constituir las reservas legales y reglamentarias pertinentes la capitalización del setenta y cinco por ciento de las utilidades netas correspondientes a la gestión 2024.

Regulación y Gestión

Durante la Gestión 2024, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI, dentro el marco de sus competencias y funciones, desarrolló la visita de inspección:

- Inspección Ordinaria de Riesgo de Liquidez y Gobierno Corporativo con corte 29 de febrero de 2024.
- Inspección Ordinaria de Riesgo de Legitimación de Ganancias Ilícitas y/o Financiamiento al Terrorismo con corte 31 de julio de 2024.

A partir de los resultados obtenidos en las visitas de supervisión, hemos recibido valiosas observaciones y recomendaciones destinadas a fortalecer de manera integral diversos aspectos de nuestra operación. Estas sugerencias se han traducido en acciones concretas, las cuales han sido incorporadas en los planes de acción que se remiten al regulador, con el objetivo de impulsar la adopción de mejores prácticas en nuestra gestión.

Además, con el fin de asegurar implementación efectiva, se da una nueva dinámica de control que establece seguimientos trimestrales. Esta periodicidad permite evaluar continuamente el progreso en la ejecución de los planes de acción, garantizando que los resultados alcanzados sean sistemáticamente comunicados al regulador. Este enfoque no solo contribuye a la transparencia de nuestras operaciones, sino que también favorece la optimización de los procesos implementados, asegurando que nuestras medidas se alineen con las expectativas regulatorias y del mercado.

Crecimiento y Compromiso, Expansión con Responsabilidad

Con un firme compromiso hacia el crecimiento y desarrollo, impulsado por la modernización e innovación, los Cajeros Automáticos se han convertido en una realidad histórica para El Progreso Entidad Financiera de Vivienda. Su implementación plena no solo cumple con todos los requisitos normativos exigidos por el regulador, sino que también ofrece a nuestros usuarios la posibilidad de utilizar la tarjeta de débito, respaldada por el sello de la Red Enlace, que asegura su integración a nivel nacional y su asociación con MasterCard para vinculación internacional, aspectos que han sido consolidándose durante la gestión 2024.

La integración al ecosistema financiero se fortalece a través de la Banca Electrónica, disponible las 24 horas, los 7 días de la semana, que incluye servicios de Banca Móvil y Banca por Internet. Estas herramientas permiten a nuestros clientes realizar transacciones de manera eficaz, promoviendo así una inclusión financiera integral. En este marco de integración, un aspecto importante es la aceptación del uso de los Códigos QR (Quick Response Codes).

En línea con nuestra estrategia de fortalecer la estructura financiera y su solidez, tenemos el agrado de anunciar la apertura de un nuevo Punto de Atención Financiera, una Agencia Fija en la Zona Sud, adyacente al Mercado Roberto Young. Esta expansión nos permitirá alcanzar una cobertura integral en todos los ejes de la ciudad de Oruro, beneficiando a la ciudadanía y a nuestros socios ahorristas, dicho el mismo queda definido para recibir el **Bicentenario 2025**.

La reciente refacción y remodelación de nuestras instalaciones se ha llevado a cabo con el objetivo de proporcionar un ambiente más cómodo y funcional para nuestros clientes y colaboradores. Este proceso de renovación no solo ha implicado mejoras estéticas, sino también la implementación de soluciones técnicas avanzadas que optimizan la experiencia de atención en nuestras oficinas.

La refacción ha contemplado la implementación de medidas de accesibilidad, asegurando que nuestras instalaciones sean inclusivas para todas las personas, independientemente de sus capacidades. Este enfoque integral refuerza nuestro compromiso con la atención al cliente y la creación de un entorno que fomente la satisfacción y la fidelización hacia nuestra entidad.

Con estas mejoras, buscamos elevar la calidad de nuestros servicios, donde la comodidad y la tecnología se unen para ofrecer una experiencia excepcional a nuestros usuarios.

Hemos actualizado nuestra infraestructura de comunicación y conectividad, asegurando que todos los puntos de atención cuenten con acceso a internet de alta velocidad. Esto no solo mejora la eficiencia en la atención al cliente, sino que también permite un flujo de información más ágil y seguro entre nuestras distintas áreas operativas.

Expreso mi sincero reconocimiento a todo el personal que, bajo mi administración, ha contribuido a este avance en un año que quedará grabado en la historia de nuestra entidad.

Agradezco también a los miembros del Directorio y Fiscalizador Interno, por su apoyo y compromiso, así como a cada uno de nuestros socios y ahorristas que confían en El Progreso EFV.

Con la mirada puesta en el 2025, nos preparamos para alcanzar nuevos logros, con miras a la efeméride del **Bicentenario de nuestro país**. Reafirmamos nuestro compromiso de proyectar un crecimiento sólido y sostenible, contribuyendo al desarrollo de nuestra ciudad.



M.Sc. Lic. Roberto Gonzalo Sillerico Ovando
Gerente General



PERSONAL GESTIÓN 2024

OFICINA CENTRAL

ROBERTO G. SILLERICO OVANDO
 ROLANDO S. BARRIOS MOLINA
 FELIX RAMIREZ CHOQUE
 RONALD MENDOZA CHUQUIMIA
 MARCO A. AQUINO CHECA
 OLIVIA J. LÓPEZ ALEJANDRO
 MAURICIO R. NAVA PEREYRA
 JUAN C. TERCEROS FUENTES
 JORGE L. BLANCO PAUCARA
 ALEJANDRA R. FUENTES FUENTES
 MARCELO R. SARAVIA CASTAÑARES
 MARCO A. MAGNE CARVALLO
 VÍCTOR G MORA TORREZ
 DENNIS D. VARGAS TORRICO
 IBLIN W. ORDOÑEZ CHOQUE
 ISAÍAS ZAPATA COCA
 OMAR CHANEZ MAIDANA
 DANIELA J. GALINDO FERREIRA
 ISRAEL MAURICIO ARIAS GONZALES
 RUTH INÉS RAMIREZ
 JEARIM Q. ZENTENO QUISBERT
 ÁNGELO G. HUANCA LÓPEZ
 RODRIGO C. QUISPE CORMINOLA
 CAROL F. SIMÓN LAURA

GERENTE GENERAL
 SUBGERENTE ADMINISTRATIVO FINANCIERO
 ESP. PLANIFICACIÓN Y DESARROLLO ORGANIZACIONAL
 JEFE DE SISTEMA Y TECNOLOGÍAS DE INFORMACIÓN
 RESPONSABLE GESTIÓN DE RIESGOS
 AUDITOR INTERNO
 CONTADOR GENERAL
 RESPONSABLE DE PRÉSTAMOS
 ASESOR LEGAL
 FUNCIONARIO RESPONSABLE ANTE UIF
 ENCARGADO DE CARTERA Y COBRANZA
 AUXILIAR DE AUDITORA INTERNA
 OFICIAL DE SEGURIDAD DE INFORMACIÓN-FÍSICA
 TÉCNICO DE SOPORTE Y SISTEMAS INFORMÁTICOS
 ENCARGADA DE PLATAFORMA-PUNTO DE RECLAMO
 EJECUTIVO DE NEGOCIOS
 EJECUTIVO DE NEGOCIOS
 EJECUTIVO DE NEGOCIOS
 SUPERVISOR DE CAJA BÓVEDA Y VALORES
 AUXILIAR DE PLATAFORMA
 ASISTENTE DE MARKETING Y R.S.E.
 CAJERO
 CAJERO
 CAJERO

AGENCIA PAGADOR

ÁLVARO DANIEL ESPINOZA MARTÍNEZ
 SHIRLEY A. BULEGE NAVIA
 YASMIN VIDAURRE COLLARANI
 BELEN BAZUALDO LIMA

RESPONSABLE DE AGENCIA-PR

SUPERV. DE CAJA BÓVEDA Y VAL.-AG.
 AUXILIAR DE PLATAFORMA
 CAJERO

AGENCIA VILLARROEL

NARDA A. PÉREZ BARCO
 HANS R. ORELLANA POZO
 ANELIS M. MIRANDA ACHATA
 VANIA L. PORTANDA MARTINEZ

RESPONSABLE DE AGENCIA-PR

SUPERV. DE CAJA BÓVEDA Y VAL.-AG.
 AUXILIAR DE PLATAFORMA
 CAJERO





RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL

2024

ENTREGA DE PAQUETES NAVIDEÑOS A SOCIOS Y AHORRISTAS

El Progreso Entidad Financiera de Vivienda, celebrando las fechas navideñas, realizó la entrega de incentivos a los socios y ahorristas que depositan su confianza en nuestra entidad, fomentando el ahorro en las familias orureñas.

Con la presentación de su cédula de identidad y la libreta de ahorro, nuestros estimados socios y ahorristas recibieron en sus hogares un panetón y un exquisito chocolate para disfrutar de una Nochebuena en compañía de sus seres queridos.

El incentivo al ahorro es una forma de premiar a nuestros ahorristas por la buena administración financiera a lo largo de la gestión.



FERIA INFORMATIVA-EDUCATIVA- DÍA MUNDIAL DEL AGUA

Realizada por EL SERVICIO LOCAL DE ACUEDUCTOS Y ALCANTARILLADO SELA-ORURO

El agua es un recurso natural de vital importancia para los seres humanos y un pilar fundamental de todos los ecosistemas. En la actualidad, su uso es esencial para la vida, por lo que es crucial regular su consumo con sabiduría.

De manera proactiva, participamos en la feria informativa-educativa para fomentar la educación financiera entre los consumidores, logrando una gran aceptación entre un grupo etario diverso.



FERIA EXPO REEKIE 2024

Pensando en los más pequeños del hogar, El Progreso EFV promocionó un producto financiero para menores de 17 años: Quirki Kids. En la 5ta. versión de la Feria Expo Reekie 2024, y con la colaboración activa de estudiantes del nivel secundario, se realizó la difusión de esta nueva opción de ahorros, la cual tuvo una gran aceptación.

La educación financiera es fundamental para empoderar a los jóvenes en la gestión de sus recursos económicos. A través de actividades interactivas y talleres, los estudiantes aprendieron conceptos básicos como el ahorro, la planificación de gastos y la importancia de establecer metas financieras. Este enfoque práctico no solo fomenta

hábitos financieros saludables desde una edad temprana, sino que también les proporciona las herramientas necesarias para tomar decisiones informadas en el futuro. Al involucrar a los jóvenes en temas financieros, se busca cultivar una generación más consciente y responsable en el manejo de su dinero.



CONTRIBUCIÓN PARA LA ADQUISICIÓN DE UNA SILLA DE RUEDAS DE CARRERAS.

Incentivando la actividad deportiva, El Progreso Entidad Financiera de Vivienda brinda la oportunidad a la institución ganadora de la categoría en silla de ruedas “Ruedas de fuego”, en la carrera pedestre 10K “Oro de Pie, Siempre de Pie”, que permitirá cumplir uno de sus grandes sueños: poder competir a nivel nacional e internacional.

Este apoyo se enmarca dentro de la responsabilidad social empresarial, ya que no solo busca incentivar la participación de atletas en silla de ruedas, sino también fomentar la inclusión y el desarrollo del deporte adaptado. Al ofrecer esta oportunidad, El Progreso reafirma su compromiso con la comunidad y el bienestar de todos los deportistas, permitiéndoles alcanzar nuevas metas y demostrar su talento en escenarios más amplios.

La inversión en el deporte no solo enriquece la vida de los atletas, sino que también inspira a otros a superar barreras y perseguir sus propios sueños. A través de estas iniciativas, El Progreso contribuye al desarrollo social, promoviendo valores de superación y solidaridad en la comunidad y refuerza su misión de contribuir al desarrollo social y económico, generando un impacto positivo en la comunidad.



PARTICIPACIÓN EN FERIA DEL CRÉDITO – FCEFA - UTO

De la Facultad de Ciencias Económicas, Financieras y Administrativas, los alumnos de diversas carreras participaron en la Feria Universitaria, representando a distintas Entidades Financieras – Bancos y dando a conocer los variados productos financieros que ofrecen a la población orureña.

Este evento no solo sirvió como una plataforma para promover los servicios financieros, sino que también integró elementos de responsabilidad social empresarial (RSE) y educación financiera. Los universitarios tuvieron la oportunidad de interactuar con la comunidad, ofreciendo información valiosa sobre la importancia de los diferentes elementos que integran la educación financiera integral.

La participación activa de los universitarios en esta feria refleja el compromiso con la formación académica de futuros profesionales, quienes no solo están preparados para el ámbito laboral, sino también para contribuir positivamente a la sociedad.



RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL

ATENCIÓN MÉDICA GRATUITA

El Progreso Entidad Financiera de Vivienda fue forjado bajo los principios y la orientación del mutualismo, ya que no persigue fines de lucro. En este noble camino, la entidad se dedica a fomentar el crecimiento y el desarrollo continuo de toda la población, promoviendo la inclusión y el bienestar social.

Su enfoque en la responsabilidad social empresarial (RSE) se refleja en diversas iniciativas que buscan mejorar la calidad de vida de las orureños. Entre estas iniciativas, destaca la atención médica gratuita, accesible para toda la población orureña sean o no ahorristas en la Entidad, destacando la provisión de insumos médicos básicos sin costo alguno, este tipo de atención implica no solo la disponibilidad de servicios médicos de calidad, sino también el trato respetuoso y humano por parte de los profesionales de la salud.

De esta manera, El Progreso EFV reafirma su compromiso con el bienestar colectivo, ayudando a construir una sociedad más equitativa y solidaria. Su labor va más allá del servicio financiero, convirtiéndose en un agente de cambio positivo en la comunidad con atención Médica gratuita en la Agencia Pagador, Cochabamba y Potosí por las mañanas de 8:30 a 12:30 de igual manera en la parroquia San Pablo Zona Sud por las mañanas de 8:30 a 12:30, asegurando que la salud y la educación vayan de la mano en el desarrollo sostenible de la población.





INFORME AUDITOR INDEPENDIENTE

2024

INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

Al Señor:

Presidente del Directorio

EL PROGRESO ENTIDAD FINANCIERA DE VIVIENDA

Oruro - Bolivia

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de EL PROGRESO ENTIDAD FINANCIERA DE VIVIENDA, que comprenden el estado de situación patrimonial al 31 de diciembre de 2024, los estados de ganancias y pérdidas, de cambios en el patrimonio neto y de flujo de efectivo correspondiente al ejercicio terminado en esas fechas, así como las notas explicativas 1 al 13 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 2024, así como sus resultados y flujo de efectivo correspondiente al ejercicio terminado en esa fecha, de conformidad con normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia. 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 Entidad de conformidad con el Código de Ética para profesionales de Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores, de acuerdo con los requerimientos de ética que son relevantes para 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 emitir nuestra opinión.

Párrafo de Énfasis

Tal como se menciona en la Nota 1 Organización, inciso b) Hechos importantes sobre la situación de la entidad:

- 1) Dentro el ámbito financiero local durante la gestión 2024, 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.
- 2) La Administración en general de Riesgos: 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 a los que se encuentra expuesta la Entidad, por la naturaleza de las operaciones que la caracterizan, mediante mecanismos de seguimiento y monitoreo permanentes, con normas flexibles de cumplimiento riguroso.

- 3) Durante la Gestión 2024, no se discontinuó las operaciones de captaciones, colocaciones o servicios.
- 4) El plan de fortalecimiento patrimonial, fue satisfactoriamente cumplido.
- 5) La distribución de utilidades gestión 2023 a socios fue de Bs. 236.01, aprobado por la Asamblea de Socios en fecha 8 de febrero de 2024, a 10.514 socios.
- 6) Con el propósito de coadyuvar a la recuperación económica de prestatarios del sistema financiero, que hubieran sido afectados en su capacidad de pago, la Entidad ha dado fiel cumplimiento al Decreto Supremo N° 5241, 2 de octubre de 2024 atendiendo y evaluando las solicitudes de refinanciamiento y/o reprogramación de las operaciones de crédito, de los deudores que voluntariamente lo requieran.
- 7) En cumplimiento de la CARTA CIRCULAR ASFI/DNP/CC-19265/2023, Trámite N° T-2107067658, sobre fortalecimiento patrimonial, se ha capitalizado el 50% de las utilidades netas correspondientes a la gestión 2023, después de constituir las reservas legales y reglamentarias pertinentes.

Cuestión clave de la auditoría

Las cuestiones clave de la auditoría son aquellas cuestiones que, según juicio profesional, han sido de la mayor significatividad en nuestra auditoría de los estados financieros del periodo actual, estas cuestiones han sido tratadas en el contexto de nuestra auditoría de los estados financieros en su conjunto y en la formación de nuestra opinión sobre estos y no expresamos una opinión por separado sobre estas cuestiones.

Responsabilidades de la Administración y de los responsables del Gobierno de la Entidad, en relación con los estados financieros

La Administración es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros adjuntos, de conformidad con Normas Contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) y del Control Interno que la Administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material, ya sea por fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de evaluar la capacidad de la Entidad para 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 que la Administración tenga la intención de liquidar la Entidad 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.

Responsabilidades del auditor 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, ya sea por fraude o error y emitir un informe de auditoría que incluya nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia, siempre detectará una incorrección material cuando exista. Las incorrecciones pueden surgir debido a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman, basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las normas internacionales de auditoría, aplicamos nuestro juicio profesional y mantuvimos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría, así como también:

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtuvimos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión.

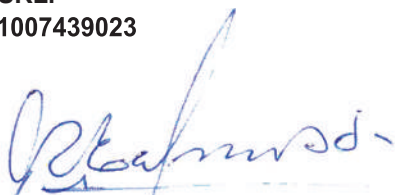
El riesgo de no detectar una incorrección material debido a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debido a fraude o error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.

- Obtuvimos 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 de la entidad.
- Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas, la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la dirección.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la dirección, del principio contable de empresa en funcionamiento 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 funcionamiento.
- 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, hechos o condiciones futuras pueden ser causa de que la entidad deje de ser una empresa en funcionamiento.
- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logren la presentación fiel.

Comunicamos con los responsables del gobierno y/o dirección de la entidad 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 diferencia significativa de control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

También proporcionamos a los responsables del gobierno y/o dirección de la entidad, una declaración de que hemos cumplido los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia y les hemos comunicado acerca de todas las relaciones y demás cuestiones de las que se puede esperar razonablemente que pueden afectar a nuestra independencia y, en su caso, las correspondientes salvaguardas.

CIE SRL.
NIT 1007439023



LIC. AUD. JUAN R. ESPADA F. (Socio)
MAT. PROF. N° CAUB - 0873
COLEGIO DEPTAL. CBBA. — 79 A57
Oruro, febrero 20 de 2025

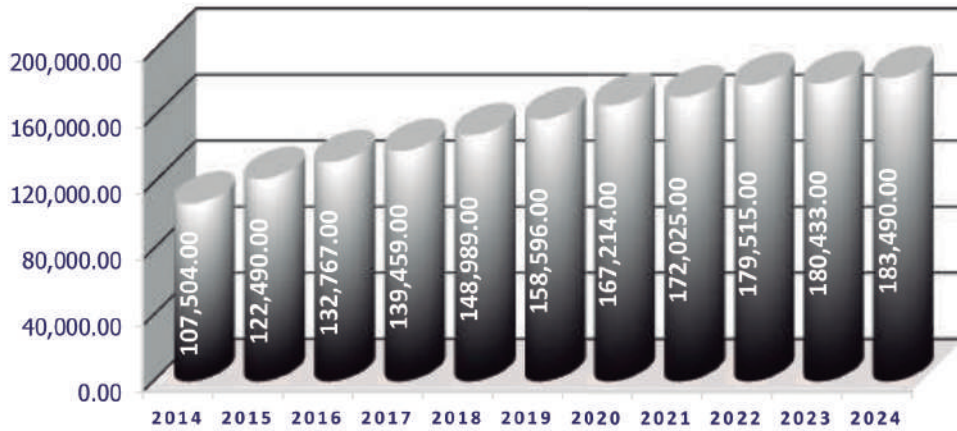




EVOLUCIÓN ANUAL DE CUENTAS

2024

EVOLUCIÓN DEL PATRIMONIO
(EXPRESADO EN MILES DE BOLIVIANOS)



EVOLUCIÓN DEL ACTIVO
(EXPRESADO EN MILES DE BOLIVIANOS)



EVOLUCIÓN DEL PASIVO
(EXPRESADO EN MILES DE BOLIVIANOS)



EVOLUCIÓN DE CARTERA
(EXPRESADO EN MILES DE BOLIVIANOS)





ESTADOS FINANCIEROS

2024

"EL PROGRESO" EFV.
Oruro - Bolivia

FORMA "I"

ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 y 2023
(Expresado en Bolivianos)

	<u>NOTAS</u>	<u>DICIEMBRE 2024</u>	<u>DICIEMBRE 2023</u>
ACTIVO			
Disponibilidades	8. a)	29.998.534	20.788.976
Inversiones Temporarias	8. c)	5.400.856	9.076.437
Cartera Neta	8. b)	274.177.603	244.810.187
Cartera Vigente		224.787.157	186.006.266
Cartera Vencida		1.130.056	408.266
Cartera en Ejecución		2.893.862	2.860.981
Cartera Reprogramada Vigente		56.274.660	67.572.286
Cartera Reprogramada Vencida		5.337.931	2.029.830
Cartera Reprogramada Ejecución		4.193.281	3.427.925
Prod.Deveng.p/cobrar cartera		7.864.248	8.214.935
Previsión para cartera incobrable		-28.303.592	-25.710.302
Otras Cuentas por Cobrar	8. d)	91.273	2.922.627
Bienes Realizables	8. e)	27	591.976
Inversiones Permanentes	8. c)	33.591.612	67.880.838
Bienes de Uso	8. f)	4.894.567	3.011.795
Otros Activos	8. g)	231.490	322.153
TOTAL DEL ACTIVO		348.385.962	349.404.988
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			
		632.301.145	579.229.725
PASIVO Y PATRIMONIO NETO			
PASIVO			
Obligaciones con el publico	8. i)	147.871.873	153.429.286
Obligaciones con Instituciones Fiscales	8. j)	8.228	6.206
Obligaciones con Bcos.y Entidades de Financ	8. k)	149.957	10.854
Otras Cuentas por Pagar	8. l)	12.723.640	11.601.062
Previsiones	8.m)	3.838.773	3.580.773
Oblig.con Emp.con Participación Estatal p/ahr	8.p)	303.813	343.438
TOTAL DEL PASIVO		164.896.282	168.971.619
PATRIMONIO			
Capital Pagado	9	69.392.400	69.392.400
Reservas	9	108.559.513	105.526.622
Resultado del Periodo	9	5.537.767	5.514.348
TOTAL DEL PATRIMONIO		183.489.680	180.433.370
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		348.385.962	349.404.989
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS			
	x)	632.301.145	579.229.725



Ing. Ramiro Toledo Fuentes
PRESIDENTE



M.Sc. Roberto G. Sillerico Ovando
GERENTE



Lic. Mauricio R. Nava Pereyra
CONTADOR

"EL PROGRESO" EFV.

Oruro - Bolivia

FORMA "J"

ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS
Por los Ejercicios finalizados al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Expresado en Bolivianos)

	<u>NOTAS</u>	DICIEMBRE 2024	DICIEMBRE 2023
Ingresos Financieros	8. q)	22.129.256	24.119.971
Gastos Financieros	8. q)	-2.735.213	-2.721.258
Resultado Financiero Bruto		19.394.043	21.398.713
Otros ingresos operativos	8. t)	2.307.706	42.169
Otros gastos operativos	8. t)	-867.673	-1.029.517
Resultado de Operación Bruto		20.834.076	20.411.364
Recuperacion de Activos Financieros	8. r)	3.650.069	13.852.434
Cargos por incob, y desvaloriz.de activ	8. s)	-8.819.502	-18.600.026
Resultado de Operación despues de incobrables		15.664.643	15.663.773
Gastos de Administracion	8. v)	-10.128.796	-9.665.692
Resultado de Operacion Neto		5.535.847	5.998.081
Ajuste por diferencia de cambio y mant. de valor		1.920	436
Resultado antes imp. y ajuste cont. p/efec. Inflac-		5.537.767	5.998.517
Ajuste contable por efecto de la inflación		0	0
Resultado neto antes del ajuste de Gest. Anteriores		5.537.767	5.998.517
Ingresos de Gestiones Anteriores		0	0
Gastos de Gestiones Anteriores	8. u)	0	0
Resultado antes de impuestos		5.537.767	5.998.517
Impuesto sobre las Utilidades de las empresas (IUE)		0	-484.169
Resultado de la Gestión		5.537.767	5.514.348
Resultado Neto de la Gestión		5.537.767	5.514.348



Ing. Ramiro Toledo Fuentes
PRESIDENTE




M.Sc. Roberto G. Sillerico Ovando
GERENTE



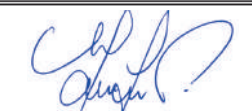
Lic. Mauricio R. Nava Pereyra
CONTADOR

**"EL PROGRESO" ENTIDAD FINANCIERA DE VIVIENDA
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
Por los ejercicios terminados al 31 de Diciembre de 2024 y 2023
(Presentado en Bolivianos)**

	31/12/24	31/12/23
Flujos de fondos en actividades de operación:		
Utilidad (perdida) en el ejercicio	5.537.767	5.514.348
- Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio, que no ha generado movimiento de fondos:		
- Productos Devengados no cobrados	(8.294.165)	(9.558.943)
- Cargos devengados no pagados	269.190	323.514
- Productos devengados cobrados en ejercicios anteriores		
- Provisiones para incobrables	2.772.680	1.034.302
- Provisiones para desvalorización	383.049	384.785
- Provisiones o provisiones para beneficios sociales	(107.819)	(61.292)
- Provisiones para impuestos y otras cuentas por pagar	-	-
- Depreciaciones y amortizaciones	415.556	363.327
- Otros		
Fondos obtenidos en (aplicados a) la utilidad (pérdida) del ejercicio	976.258	(1.999.959)
Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:		
- Cartera de Préstamos	8.214.935	8.832.424
- Disponibilidades, Inversiones temporarias y permanentes	(2.752.913)	(9.030.464)
- Otras cuentas por cobrar	-	-
- Obligaciones con el Público	(237.533)	(314.006)
- 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 -	2.911.100	(525.647)
- Bienes realizables - vendidos -	-	-
- Otros activos - partidas pendientes de imputación -	(332.378)	100.887
- Otras cuentas por pagar - diversas y provisiones -	1.033.628	1.442.598
- Provisiones		
Flujo neto en actividades de operación - excepto actividades de intermediación -	9.803.588	(1.503.674)
Flujo de fondos en actividades de intermediación:		
Incremento (disminución) de captaciones y obligaciones por intermediación		
- Obligaciones con el Público:		
- Depósitos a la vista y en caja de ahorro	(5.170.861)	(6.118.799)
- Depósitos a plazo hasta 360 días	(41.694)	(295.420)
- Depósitos a plazo por más de 360 días	(450.396)	(1.717.344)
- Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento:		
- A corto plazo	139.102	(302.711)
- 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	303.813	343.438
- 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 -	(73.275.232)	(52.594.180)
- Créditos recuperados en el ejercicio:	38.660.946	35.829.922
- Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera		
Flujo neto en actividades de intermediación:	(39.834.322)	(24.855.094)
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	3.675.582	16.340.565
- Inversiones permanentes	33.374.000	3.554.997
- Bienes de uso	2.190.709	5.258.117
- Bienes diversos	-	-
- Cargos diferidos	-	-
Flujo neto en actividades de inversión	39.240.291	25.153.680
Incremento (disminución) de fondos durante el ejercicio	9.209.558	(1.205.088)
Disponibilidades al inicio del ejercicio	20.788.976	21.994.064
Disponibilidades al cierre del ejercicio	29.998.534	20.788.976


Ing. Ramiro Toledo Fuentes
PRESIDENTE


M.Sc. Roberto G. Sillerico Ovando
GERENTE


Lic. Mauricio R. Nava Pereyra
CONTADOR

"EL PROGRESO" EFV
Oruro - Bolivia

Forma D

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Presentado en Bolivianos)

	CAPITAL SOCIAL	APORTES NO CAPITALIZADOS	AJUSTES AL PATRIMONIO	RESERVAS	RESULTADOS ACUMULADOS	TOTAL PATRIMONIO
Saldos al 31-12-2022	69.392.400	-	-	99.909.408	10.213.118	179.514.925
Resultados del ejercicio					5.514.348	5.514.348
Distribución de utilidades						-
Capitalización de Aportes				-		-
Ajustes al Patrimonio y Utilidades Acumuladas						-
Aportes a capitalizar				5.617.214		5.617.214
Donaciones no capitalizables						-
.....(Otros) Traspaso a Reservas					(10.213.118)	(10.213.118)
Saldos al 31-12-2023	69.392.400	-	-	105.526.622	5.514.348	180.433.370
Resultados del ejercicio					5.537.767	5.537.767
Distribución de utilidades						-
Capitalización de Aportes						-
Ajustes al Patrimonio y Utilidades Acumuladas						-
Aportes a capitalizar				3.032.891		3.032.891
Donaciones no capitalizables						-
.....(Otros) Traspaso a Reservas					(5.514.348)	(5.514.348)
Saldos al 31-12-2024	69.392.400	-	-	108.559.513	5.537.767	183.489.680



Ing. Ramiro Toledo Fuentes
PRESIDENTE



M.Sc. Roberto G. Sillerico Ovando
GERENTE



Lic. Mauricio R. Nava Pereyra
CONTADOR

FORMA “E”

“EL PROGRESO” ENTIDAD FINANCIERA DE VIVIENDA
Oruro - Bolivia

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

NOTA 1.- ORGANIZACIÓN

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, microcrédito, consumo y especialmente de Vivienda de Interés Social.
- Oficinas: Oficina central y 2 Agencias Urbanas en la ciudad de Oruro.
- Promedio de Empleados durante el ejercicio: 33 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 2024, 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 expuesta la Entidad por la naturaleza de las operaciones que la caracterizan, mediante mecanismos de seguimiento y monitoreo permanentes, con normas flexibles de cumplimiento riguroso.

- Durante la Gestión 2024, 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 2023 a socios de Bs. 236.01, aprobado por Asamblea de Socios de fecha 8-02-2024 (Socios 10.514 c/u Bs. 236.01.-)
- No existen Empresas Asociadas ni se suscribieron convenios, en este sentido.
- Con el propósito de coadyuvar a la recuperación económica de prestatarios del sistema financiero, que hubieran sido afectados en su capacidad de pago, la Entidad ha dado fiel cumplimiento al Decreto Supremo N° 5241, 2 de octubre de 2024 atendiendo y evaluando las solicitudes de refinanciamiento y/o reprogramación de las operaciones de crédito, de los deudores que voluntariamente lo requieran.
- En cumplimiento de la CARTA CIRCULAR ASFI/DNP/CC-19265/2023, Trámite N° T-2107067658, sobre fortalecimiento patrimonial, se ha capitalizado el 50% de las utilidades netas correspondientes a la gestión 2023, después de constituir las reservas legales y reglamentarias pertinentes. Asimismo, en la Asamblea Ordinaria de Socios del 8 de febrero de 2024, se dispuso la distribución de Bs. 236.01 a cada socio, en apego a las facultades de la Asamblea.

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 ninguna diferencia significativa.

- a) Bases de Presentación de los Estados Financieros: Nomenclatura de cuentas en formatos de reportes establecidos por la ASFI.
- b) Cartera: Los criterios de exposición, métodos de previsión, desvalorización y las provisiones específicas, cíclicas y genéricas fueron aplicados invariablemente, de conformidad al Manual de evaluación y calificación de cartera de créditos de la ASFI y las Políticas del Riesgo Crediticio de la Entidad.
- c) Las inversiones temporarias y permanentes en Moneda Extranjera: Fueron valuadas y expuestas, conforme a la variación del tipo de cambio del dólar norteamericano. El criterio de valuación para las cuentas 120.00 “Inversiones Temporarias” y 160.00 “Inversiones Permanentes” se valúan al monto original del depósito actualizado.
- d) Los bienes realizables: no son sujetos de actualización de valor y la forma de cálculo de la previsión se realizó en cumplimiento al Manual de Cuentas de la ASFI, a la fecha todos los bienes realizables están con provisiones del 100%. Al momento de su realización será determinado en base al valor comercial.

- e) Los bienes de uso: La valuación, métodos y tasas de depreciación se practicaron mediante el método de la línea recta. En cumplimiento a la Circular SB/585/2008 de 27-08-2008.
- f) Otros Activos: La valuación y las tasas de depreciación fueron efectuadas mediante la línea recta. No se tienen cargos diferidos ni bienes intangibles significativos; en cumplimiento a la Circular SB/585/2008, de 27-08-2008.
- g) Fideicomiso Constituido: En la Entidad no existe.
- h) Las provisiones y las previsiones: Se efectuaron por duodécimas mensualmente mediante la creación de reservas recomendadas por la ASFI y, en cumplimiento a la Ley N° 393 de Servicios Financieros establecidos en el estatuto de la entidad.
- i) El Patrimonio Neto actual o Capital Regulatorio: No se actualizó en cumplimiento a la RNSF.
- j) Los resultados del año fueron determinados de conformidad a la Circular SB/585/2008 emitida por la ASFI.
- k) Los efectos de las disposiciones legales en el tratamiento Contable se aplicaron correctamente.
- l) Absorciones o Fusiones con otras Entidades; No hubo.

NOTA 3. CAMBIOS DE POLÍTICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES

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

NOTA 4. ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES

La cuenta de Activos Restringidos tiene los siguientes saldos:

		31/12/2024	31/12/2023
Banco Central de Bolivia-Encaje Legal MN.	Bs	9,952,914	8,779,022
Banco Central de Bolivia-Encaje Legal ME.	Bs	8,527,737	8,592,434
T O T A L	Bs	18,480,651	17,371,456
Participación en el Fondos RAL MN.	Bs	3,318,485	3,353,466
Participación en el Fondos RAL ME.	Bs	1,195,055	1,388,188
T O T A L	Bs	4,513,540	4,741,654

POSICIÓN DE ENCAJE MONEDA NACIONAL, POSICIÓN DE ENCAJE MONEDA EXTRANJERA 31/12/2023

BOLIVIANOS

(*) Constituido Bs. 16,593.737.-
 Requerido Bs. 10,566.544.-
Excedente Bs. 6,027.194.-

DÓLARES

(*) Constituido Bs. 10,129.795.-
 Requerido Bs. 3,759.081.-
Excedente Bs. 6,370.714.-

(*) 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 31-12-2024 y 31-12-2023, está condensado de acuerdo a normas contables y es el siguiente:

ACTIVO CORRIENTE

		31/12/2024	31/12/2023
110.00 DISPONIBILIDADES	Bs	11,867,420	5,335,019
120.00 INVERSIONES TEMPORARIAS	Bs	887,316	6,645,452
130.00 CARTERA	Bs	116,396,197	91,925,541
140.00 OTRAS CUENTAS POR COBRAR	Bs	280,742	2,922,627
160.00 INVERSIONES PERMANENTES	Bs	15,000,000	53,143,329
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	Bs	144,431,675	159,971,968
ACTIVO NO CORRIENTE			
110.00 DISPONIBILIDADES	Bs	18,480,651	15,453,957
120.00 INVERSIONES TEMPORARIAS	Bs	4,513,540	2,430,985
130.00 CARTERA	Bs	157,242,399	152,884,646
150.00 BIENES REALIZABLES	Bs	27	591,976
160.00 INVERSIONES PERMANENTES	Bs	18,591,612	14,737,509
170.00 BIENES DE USO	Bs	4,894,567	3,011,795
180.00 OTROS ACTIVOS	Bs	231,490	322,153
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	Bs	203,954,287	189,433,021
TOTAL ACTIVO	Bs	348,385,962	349,404,989

PASIVO CORRIENTE

		31/12/2024	31/12/2023
210.00 OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	Bs	11,121,096	12,173,152
230.00 OBLIG.C/BCOS.Y ENTID.DE FINAN.	Bs	140,449	10,525
240.00 OTRAS CUENTAS POR PAGAR	Bs	10,010,137	7,154,817
280.00 OBLIG.CON PARTICIPACION ESTATAL	Bs	303,813	343,438
TOTAL PASIVO CORRIENTE	Bs	21,575,495	19,681,932
<u>PASIVO NO CORRIENTE</u>			
210.00 OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	Bs	136,694,278	141,256,134
220.OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FISCALES	Bs	-	6,206
230.00 OBLIG.C/BCOS.Y ENTID.DE FINAN.	Bs	9,508	329
240.00 OTRAS CUENTAS POR PAGAR	Bs	2,778,228	4,446,245
250.00 PREVISIONES	Bs	3,838,773	3,580,773
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	Bs	143,320,788	149,289,687
TOTAL PASIVO	Bs	164,896,282	168,971,620

El Calce Financiero muestra: al 31-12-2024

RUBRO	TOTAL	<= 1 Días	7 Días	14 Días	30 Días	60 Días	90 Días	180 Días	270 Días	360 Días	720 Días	1080 Días	1800 Días	>1800 Días
ACTIVO														
DISPONIBILIDADES	29,998,534.32	817,422.05	1,542,358.37	1,448,100.02	8,956,339.53	697,526.48	585,609.26	867,460.90	812,713.54	760,397.78	1,502,698.53	1,502,698.53	2,125,136.63	8,380,072.71
INVERSIONES TEMPORARIAS	5,400,855.58	14,503.37	63,204.31	55,126.53	979,414.02	123,172.32	112,175.55	161,997.01	143,610.66	139,081.68	275,182.14	275,182.14	389,166.30	2,669,039.56
CARTERA VIGENTE	281,061,817.27	11,197.70	748,137.28	1,049,316.37	2,208,263.87	2,465,176.47	2,222,140.84	6,112,717.07	6,061,514.94	6,033,090.03	23,552,840.94	23,530,343.13	39,702,409.73	167,364,668.90
OTRAS CUENTAS X COBRAR	185,600.27	-	-	-	92,800.14	46,400.07	46,400.07	-	-	-	-	-	-	-
INVERSIONES PERMANENTES	33,198,940.39	-	-	-	-	-	-	11,000,000.00	4,000,000.00	18,198,940.39	-	-	-	-
OTRAS OPERACIONES	1,459,785.46	130,163.69	24,644.85	29,789.26	488,282.14	43,221.16	83,567.46	81,249.78	36,742.70	5,178,365.13	143,682.18	133,780.82	247,400.86	7,820,348.10
TOTAL ACTIVO	348,385,962.37	712,959.43	2,378,344.81	2,582,332.18	12,725,099.70	3,375,496.50	3,049,893.18	18,223,424.76	11,054,581.84	30,309,875.01	25,474,403.79	25,442,004.62	42,464,113.52	170,593,433.07
PASIVO														
OBLIGACIONES VISTA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES AHORROS	127,989,863.68	641,932.94	1,572,408.15	1,698,394.92	2,567,731.76	3,819,824.40	3,516,011.52	6,089,910.59	6,089,910.59	6,089,910.59	12,179,821.17	12,179,821.17	17,224,868.29	54,319,317.59
OBLIGACIONES A PLAZO	19,289,573.84	-	1,581,908.97	921,739.52	1,606,206.63	3,148,265.57	2,144,245.20	4,321,816.27	1,605,524.75	3,449,495.13	428,857.97	81,513.83	-	-
OBLIGACIONES	636,565.65	-	-	-	636,565.65	-	-	-	-	-	-	-	-	-
FINANCIAMIENTOS	140,448.83	-	-	-	-	140,448.83	-	-	-	-	-	-	-	-
OTRAS CUENTAS X PAGAR	10,085,411.25	-	-	-	1,056.27	-	-	-	-	10,084,354.98	-	-	-	-
VALORES EN CIRCULACIÓN	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
OTRAS OPERACIONES	6,754,418.97	-	25,605.57	7,894.94	260,576.51	60,036.56	16,597.32	70,629.22	26,335.25	22,642.00	10,627.65	2,574.07	-	6,250,899.88
CUENTAS CONTINGENTES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL PASIVO	164,896,282.22	641,932.94	3,179,922.69	2,628,029.38	5,072,136.82	7,168,575.36	5,676,854.04	10,482,365.08	7,721,770.59	19,646,402.70	12,619,306.79	12,263,909.07	17,224,868.29	60,570,217.47
BRECHAS														
BRECHA SIMPLE	183,489,680.15	71,026.49	-801,577.88	-45,697.20	7,652,962.88	-3,793,078.86	-2,626,960.86	7,741,068.68	3,332,811.25	10,663,472.31	12,855,097.00	13,178,095.55	25,239,245.23	110,023,215.60
BRECHA ACUMULADA	183,489,680.15	71,026.49	-730,551.39	-776,248.59	6,876,714.29	3,083,635.43	456,674.57	8,197,743.25	11,530,554.50	22,194,026.81	35,049,123.81	48,227,219.36	73,466,464.59	183,489,680.19
ACTIVOS/PASIVOS	211.28%	111.06%	80.88%	87.96%	159.68%	116.50%	101.87%	123.52%	127.09%	135.67%	146.83%	155.37%	170.42%	211.28%

NOTA 6. OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

La Entidad al 31-12-2024 no mantiene operaciones activas o pasivas con partes relacionadas.

NOTA 7. POSICION EN MONEDA EXTRANJERA

Los saldos de la moneda extranjera son los siguientes:

		T/C 6.86		T/C 6.86	
		31/12/2024		31/12/2023	
		\$us.	Bs	\$us.	Bs
100	ACTIVO				
110	DISPONIBILIDADES	1,302,440	8,934,740	1,408,317	9,661,057
120	INVERSIONES TEMPORARIAS	228,016	1,564,193	269,352	1,847,757
130	CARTERA	7,052	48,378	18,871	129,452
140	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	7,373	50,577	8,648	59,328
160	INVERSIONES PERMANENTE	2,187,670	15,007,419	3,087,670	21,181,419
		3,732,552	25,605,308	4,792,859	32,879,014
200	PASIVO				
210	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	3,508,653	24,069,363	4,057,757	27,836,214
220	OBLIGACIONES CON INSTIT. FISCALES	422	2,897	324	2,221
230	OBLIGACIONES CON BCOS. Y ENT. DE FINANC.	20,345	139,566	1,386	9,508
240	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	31,726	217,638	56,150	385,190
250	PREVISIONES	333,078	2,284,912	333,078	2,284,912
		3,894,224	26,714,376	4,448,694	30,518,044
	POSICION NETA ACTIVA	-161,672	-1,109,068	344,165	2,360,970

POSICIÓN CON MANTENIMIENTO DE VALOR

100	ACTIVO		0	0
130	CARTERA		0	0
200	PASIVO		9,508	9,508
230	OBLIG. CON BCOS. E INST. FINC.		9,508	9,508
	POSICION NETA PASIVA		-9,508	-9,508
	POSICION NETA FINAL			
	Moneda Extranjera		-1,109,068	2,360,970
	Con mantenimiento de Valor		-9,508	-9,508
	POSICION NETA PASIVA		-1,118,576	2,351,462

NOTA 8. COMPOSICION DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

a) DISPONIBILIDADES

		31/12/2024	31/12/2023
Caja en M/N	Bs	3,827,308	2,040,905
Caja en M/E	Bs	407,004	1,068,623
Encaje Legal Banco Central de Bolivia MN y ME	Bs	18,480,651	17,371,456
Cuenta Corriente Banco Nacional MN.	Bs	7,282,972	280,817
Cuenta Corriente Banco Unión MN	Bs	600	27,175
T O T A L		29,998,534	20,788,976

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

		31/12/2024	31/12/2023
CARTERA VIGENTE			
Préstamos Amortizables M/N	Bs	222,945,279	183,435,446
Préstamos Amortizables M/E	Bs	170,718	199,954
TOTAL CARTERA VIGENTE	Bs	223,115,997	183,635,400
(Ganancias a Realizar Vigentes)	Bs	0	0
CARTERA VIGENTE DIFERIDA			
Préstamos Amortizables M/N Diferida	Bs	1,659,159	2,358,864
Préstamos Amortizables M/E Diferida	Bs	12,002	12,002
TOTAL CARTERA VIGENTE NETA	Bs	224,787,157	186,006,266
CARTERA VENCIDA			
Préstamos amortizables M/N	Bs	1,130,056	397,126
Préstamos amortizables M/E	Bs	0	0
TOTAL CARTERA VENCIDA	Bs	1,130,056	397,126
(Ganancias a Realizar Vencidos)	Bs	0	0
CARTERA VENCIDA DIFERIDA			
Préstamos Amortizables M/N Diferida	Bs	0	11,140
Préstamos Amortizables M/E Diferida	Bs	0	0
TOTAL CARTERA VENCIDA NETA	Bs	1,130,056	408,266
CARTERA EN EJECUCIÓN			
Préstamos Amortizables M/N	Bs	2,868,102	2,805,180
Préstamos Amortizables M/E	Bs	0	41,047
TOTAL CARTERA EN EJECUCION	Bs	2,868,102	2,846,227
CARTERA EN EJECUCION DIFERIDA			
Préstamos Amortizables M/N Diferida	Bs	25,759	14,754
TOTAL CARTERA EN EJECUCION NETA	Bs	2,893,862	2,860,981
CARTERA REPROGRAMADA			
Cartera reprogramada Vigente	Bs	56,274,660	67,572,286
Cartera reprogramada vencida	Bs	5,337,931	2,029,830
Cartera reprogramada ejecución	Bs	4,193,281	3,427,925
TOTAL CARTERA REPROGRAMADA	Bs	65,805,872	73,030,041
Cartera Bruta	Bs	294,616,946	262,305,554
Producto devengados por cobrar	Bs	7,864,248	8,214,935
Prev.p/cartera incob.(Específ.y Genérica)	Bs	-28,303,592	-25,710,302
TOTAL CARTERA	Bs	274,177,603	244,810,187

1. Composición por clase de cartera y las provisiones para incobrabilidad respectivamente al 31/12/2024

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCIÓN	TOTAL CARTERA	PREVISIONES
Empresarial					
PYME	465,462			465,462	582
Microcrédito DG(**)	5,321,285	298,297	462,709	6,082,291	406,208
Microcrédito NoDG(**)				0	
De consumo DG(**)	277,616			277,616	9,491
De consumo no DG(**)	6,170,710	83,157	49,918	6,303,785	303,795
De Vivienda	121,824,535	3,465,688	3,501,556	128,791,779	3,061,149
De Vivienda social	143,620,419	2,620,845	3,072,958	149,314,223	2,197,285
De vivienda s/gtia.Hip.	3,381,790			3,381,790	99,054
Previsiones p/incob. de cart.					22,226,028
TOTALES(*)	281,061,817	6,467,987	7,087,143	294,616,946	28,303,592

2. La clasificación de cartera por:

2.1. Actividad económica del deudor: al 31/12/2024

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCIÓN	TOTAL CARTERA	PREVISIONES
Agricultura y Ganadería	723,509			723,509	6,556
Caza, Silvicultura y Pesca	191,257			191,257	239
Extraccion de Petroleo Crudo y Gas Natural	476,694			476,694	596
Minerales Metalicos y No Metalicos	12,764,522	603,897	298,258	13,666,676	319,245
Industria Manufacturera	16,665,047	265,577	318,474	17,249,098	218,608
Produccion y Distribucion de Energia, Gas y Ag	1,727,560			1,727,560	2,662
Construccion	10,597,416	518,931	459,255	11,575,601	505,948
Venta al por Mayor y Menor	55,641,381	528,682	1,895,833	58,065,897	1,106,302
Hoteles y Restaurantes	16,617,412		1,603,277	18,220,689	829,906
Transporte Almacenamiento y Comunicaciones	22,794,264	585,637		23,379,901	81,946
Intermediacion Financiera	10,266,978	83,157		10,350,135	141,825
Servicios Inmobiliarios, Empresariales y de Alqu	24,479,906	2,444,623	1,286,332	28,210,861	1,348,229
Administracion Publica, Defensay Seguridad Sc	27,974,773	1,088,038		29,062,810	534,179
Educacion	36,857,796	349,446		37,207,242	272,270
Servicios Sociales, Comunales y Personales	39,279,406		1,225,713	40,505,119	691,818
Servicio de hogares privados que contratan se	124,127			124,127	155
Actividades Atipicas	3,879,769			3,879,769	17,080
Previsiones p/incob. de cart.					22,226,028
TOTALES(*)	281,061,817	6,467,987	7,087,143	294,616,946	28,303,592

2.2. Destino del Crédito: Al 31/12/2024

DESTINO DEL CREDITO	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCIÓN	TOTAL CARTERA	PREVISIONES
Minerales metalicos y no metalicos	5,334			5,334	7
Industria manufacturera	329,531		306,391	635,922	161,551
Construccion	140,918,829	684,600	3,626,411	145,229,840	2,385,175
Venta al por mayor y menor	4,798,152			4,798,152	33,996
Hoteles y restaurantes	1,075,202			1,075,202	7,419
Transporte almacenamiento y comunicaciones	1,218,393			1,218,393	7,751
Intermediacion financiera	249,937	83,157		333,094	68,038
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	130,573,170	5,700,230	3,154,341	139,427,741	3,406,177
Administracion publica, defensa y seguridad soc	160,317			160,317	1,085
Educacion	900,835			900,835	565
Servicios sociales, comunales y personales	608,267			608,267	5,521
Actividades Atipicas	223,849			223,849	280
Previsiones p/incob. de cart.					22,226,028
TOTALES(*)	281,061,817	6,467,987	7,087,143	294,616,946	28,303,592

3. La clasificación de cartera por tipo de garantía, estado del crédito y las respectivas provisiones Al 31/12/2024

TIPO DE GARANTIA	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCIÓN	TOTAL CARTERA	PREVISIONES
Cred.Autoliquidables				-	
Garantía Hipotecaria	273,233,801	6,384,830	7,087,143	286,705,773	5,721,104
Garantía Prendaria				-	
Garantía Personal	7,828,017	83,157		7,911,173	356,460
Lineas Telefonicas				-	-
Previsiones p/incob. de cart.					22,226,028
TOTALES(*)	281,061,817	6,467,987	7,087,143	294,616,946	28,303,592

4. La clasificación de cartera según la calificación de créditos, en montos y porcentajes: Al 31/12/2024

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCIÓN	TOTAL CARTERA	PREVISIONES
A. CATEGORIA	278,608,626			278,608,626	570,873
B. CATEGORIA	2,393,191	853,710		3,246,901	85,966
C. CATEGORIA		1,090,361		1,090,361	109,036
D. CATEGORIA		603,897		603,897	150,974
E. CATEGORIA	60,000	3,051,642	1,189,636	4,301,279	1,777,774
F. CATEGORIA		868,377	5,897,506	6,765,883	3,382,941
Previsiones p/incob. de cart.					22,226,028
TOTALES(*)	281,061,817	6,467,987	7,087,143	294,616,946	28,303,592

**5. La concentración crediticia por número de clientes, en montos y porcentajes:
Al 31/12/2024**

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCIÓN	TOTAL CARTERA	PREVISIONES
1º a 10º mayores	13,169,036	1,275,885	1,189,636	15,634,556	923,435
11º a 50º mayores	28,741,839	1,801,256	766,621	31,309,717	1,002,670
51º a 100º mayores	28,441,852	1,189,534	687,573	30,318,958	556,589
mayores a 100º	210,709,090	2,201,312	4,443,313	217,353,715	3,594,871
Previsiones p/incob. de cart.					22,226,028
TOTALES (*)	281,061,817	6,467,987	7,087,143	294,616,946	28,303,592

(*) 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	31/12/2024	31/12/2023	31/12/2022
Cartera Vigente	224,787,157	186,006,266	159,510,732
Cartera Vencida	1,130,056	408,266	854,473
Cartera en Ejecución	2,893,862	2,860,981	5,049,797
Cartera Reprogramada o Reestructurada Vigente	56,274,660	67,572,286	78,813,947
Cartera Reprogramada o Reestructurada Vencida	5,337,931	2,029,830	3,536,565
Cartera Reprogramada o Reestructurada Ejecución	4,193,281	3,427,925	-
Cartera Contingente	-	-	-
Prevision específica para incobrabilidad	6,077,564	3,464,469	6,827,996
Prev.generica para incobrabilidad	22,226,028	22,245,833	17,264,082
Prev.para activos contingentes			
Previsión Cíclica (*)	1,558,000	1,300,000	1,300,000
Prev.p/Incobrabilidad de Cartera por Cons			
	-	-	-
Cargos Prev.Esp.p/Inconbrabilidad	7,373,986	12,124,504	17,826,292
Cargos Prev.Gen.p/Inconbrabilidad	963,072	5,003,547	101,984
Productos por Cartera (Ing.Fin.)	19,741,097	20,484,073	19,959,283
Productos en Suspense	1,382,290	1,012,218	3,714,224
Créditos Castigados por insolvencia	4,479,151	2,249,183	524,097
Número de Prestatarios	1,420	1,359	1,333

(*) 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-24	%	dic-23	%
Sin Reprogramaciones	285,437,058	96.88	252,824,619	96.39
Con Reprogramaciones	9,179,888	3.12	9,480,934	3.61
TOTAL DE CARTERA	294,616,946	100.00	262,305,554	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	2024	2023	2022
Previsión Inicial	29,291,075	27,672,851	29,951,045
(-) Castigos			
(-) Recuperaciones	3,464,189	13,339,320	20,448,441
(+) Prev.Constituidas	6,315,479	14,957,544	18,170,247
PREVISIÓN FINAL	32,142,365	29,291,075	27,672,851

c) INVERSIONES TEMPORARIAS Y PERMANENTES

10.TEMPORARIAS:

			31/12/2024	31/12/2023
INVERSIONES EN ENTIDADES FINANCIERAS	TASA ANUAL			
Depósitos en Caja de Ahorros M/N	Bs		518,178	3,875,214
Banco Nacional de Bolivia	0.01% Bs		341,263	462,418
Banco Union	0.15% Bs		162,069	229,346
Banco Sol	4.00% Bs		21	49,200
Banco Ganadero	0.01% Bs		12,309	12,307
Banco Mercantil Santa Cruz	0.01% Bs		57	117
Banco Pyme Ecofuturo	4.75% Bs		25	3,062,547
Banco Fortaleza	5.40% Bs		972	49,217
"La Primera" EFV	0.01% Bs		1,376	1,375
"La Promotora" EFV	0.10% Bs		86	8,686
Depósitos en Caja de Ahorros M/E	Bs		369,138	459,570
Banco Nacional de Bolivia	0.01% Bs		13,996	41,432
Banco Union	0.01% Bs		263,790	278,171
Banco Mercantil Santa Cruz	0.01% Bs		4,128	4,127
"La Primera" EFV	0.01% Bs		1,978	1,978
"La Promotora" EFV	0.10% Bs		223	48,905
Banco Fortaleza	0.85% Bs		85,023	84,957
Plazo Fijo MN.	Bs		0	0
	Bs			0
Plazo Fijo ME.	Bs		0	0
	Bs		0	0
Inversiones de Disponibilidad Restrigida	Bs		4,513,540	4,741,654
Cuotas de Partic.Fondo RAL Afect. MN	Bs		3,318,485	3,353,466
Cuotas de Partic.Fondo RAL Afect. ME	Bs		1,195,055	1,388,188
Productos Devengados p/Cobrar Invers.Temporarias	Bs		0	0
Prod.Dev.por Cobrar Inv.Entid.Financ. MN	Bs		0	0
Prod.Dev.por Cobrar Inv.Entid.Financ. ME	Bs		0	0
TOTAL	Bs		5,400,856	9,076,437.48

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:

			31/12/2024	31/12/2023
Depósitos a Plazo Fijo	Bs		15,000,000	48,374,000
Cooperativa de Teléfonos COTEOR	Bs		63,904	63,904
(3 Certificados de aportación)				
Inversiones de Responsabilidad Restringida	Bs		18,135,036	18,135,036
(Cuotas de Particip.Fondo CPVIS M/E)				
Prod.Deveng.P/cobrar Inv. Entidades	Bs		429,917	1,344,008
(Previsión por Inversiones Permanentes)	Bs		(37,245)	(36,110)
TOTAL	Bs		33,591,612	67,880,838

Las Inversiones permanentes constituidas en DPFs. en Banco Sol, tienen tasas promedio razonables del 5.50% 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

			31/12/2024	31/12/2023
Pago anticipado del Impuesto a las Transacciones	Bs		0	190,167
Seguros pagados por anticipado	Bs		36,508	34,068
Anticipos compra de bienes y servicios	Bs		40,188	194,715
Gastos por Recuperar	Bs		53,074	27,367
Otras Partidas Pendientes de Cobro	Bs		70,759	2,700,993
Importes Entregado en Garantia	Bs		61,767	26,086
(Previsión para otras Ctas. por Cobrar)	Bs		-171,023	-250,769
TOTAL	Bs		91,273	2,922,627

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 refacción en agencia Villarroel (Norte), en “Otras partidas pendientes de cobro” registran anticipos por refacción agencia Villarroel (norte).

e) BIENES REALIZABLES

			31/12/2024	31/12/2023
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
Bienes Adjudicados en Recuperación de Créditos	Bs		389,932	598,831
Valores	Bs		6	6
Inmueble dentro el plazo de tenencia	Bs		389,926	598,825
Otros bienes Realizables	Bs		5,703	5,703
Inmuebles Excluido del plazo	Bs		1,040,100	1,040,100
Previsión por Desvalorización	Bs		-1,778,349	-1,395,300
TOTAL BIENES REALIZABLE	Bs		27	591,976

f) BIENES DE USO Y DEPRECIACIONES ACUMULADAS

		31/12/2024			31/12/2023		
		Valor Original	Depreciación Acumulada	Valor Residual	Valor Original	Depreciación Acumulada	Valor Residual
Terrenos	Bs	641,310	-	641,310	641,310	-	641,310
Edificios	Bs	2,991,499	-1,640,442	1,351,058	2,991,499	-1,557,060	1,434,439
Mobiliario y Enseres	Bs	678,224	-523,765	154,459	672,040	-504,037	168,003
Equipos e Inst.	Bs	748,487	-292,080	456,408	740,332	-213,225	527,107
Equipo de Computación	Bs	1,736,835	-1,580,641	156,194	1,695,603	-1,454,668	240,935
Obras en Construcción	Bs	2,135,138	-	2,135,138			
TOTALES	Bs	8,931,494	-4,036,927	4,894,567	6,740,785	-3,728,990	3,011,795

Los activos fijos de la Entidad como muestra el presente cuadro son adecuados a una institución financiera, la depreciación durante la gestión 2024 fue de Bs310,313. - y de la gestión 2023 Bs266,319. - Para fines tributarios se actualiza en función a las UFV's.

g) OTROS ACTIVOS

		31/12/2024	31/12/2023
Programas y Aplicaciones informaticas	Bs	569,176	554,596
Amortiz. Acum. Programas y Aplic. Informaticas	Bs	- 337,686	- 232,443
TOTAL	Bs	231,490	322,153

Los activos intangibles de la Entidad como muestra el presente cuadro son adecuados a una institución financiera, la amortización durante la gestión 2024 fue de Bs105,243. - y de la gestión 2023 fue de Bs97,008. -

h) FIDEICOMISOS CONSTITUIDOS (No se tiene)

i) OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO: Tres últimas gestiones

		31/12/2024	31/12/2023	31/12/2022
Depósitos en Caja de Ahorros MN	Bs	105,155,883	106,418,247	108,149,770
Depósitos en Caja de Ahorros ME	Bs	23,166,734	26,930,669	31,743,453
Depósitos a Plazo Fijo MN	Bs	18,389,270	18,940,248	20,484,793
Depósitos a Plazo Fijo ME	Bs	900,304	902,589	945,301
Cargos Finan.Deveng.por pagar MN	Bs	257,356	234,943	311,420
Cargos Finan.Deveng.por pagar ME	Bs	2,325	2,590	2,586
TOTAL	Bs	147,871,872	153,429,286	161,637,323

j) OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FISCALES (220.00)

		31/12/2024	31/12/2023
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FISCALES			
Obligaciones traspasados al TGN p/ctas. Inactivas M/N	Bs	5,331	Bs 3,985
Obligaciones traspasados al TGN p/ctas. Inactivas M/E	Bs	2,897	Bs 2,221
TOTAL	Bs	8,228	Bs 6,206

k) OBLIGACIONES CON BANCOS y ENTIDADES DE FINANCIAMIENTO

		31/12/2024	31/12/2023
OBLIGACIONES CON BCOS.Y ENTID.DE FINANC.			
Obligaciones con otras Ent. Fin.	Bs	140,449	Bs 10,489
Cargos Devengados por Pagar	Bs	9,508	Bs 366
TOTAL	Bs	149,957	Bs 10,854

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

I) OTRAS CUENTAS POR PAGAR

Al 31-12-2024 y 31-12-2023 es la siguiente:

					31/12/2024	31/12/2023
Otras Cuentas por Pagar				Bs	1,056	19,925
Acreedores Fiscales por Retención a Terceros				Bs	37,532	30,521
ITF Ley 3446				Bs	345	583
I.T. por Pagar				Bs	60,452	61,379
Débito Fiscal IVA.				Bs	67,832	77
Impto.s/Utilidades de las Empresas				Bs	-	483,505
Acreeed.P/Cargas Sociales Reten.a Terceros				Bs	46,922	29,038
Acreeed.P/Cargas Sociales a Cargo de la Ent.				Bs	29,567	49,670
Dividendos o excedentes de percepcion por pagar				Bs	8,701,552	6,753,229
Acreedores p/Compra de Bienes y Servicios				Bs	237,980	431,123
Acreedores Varios (1)				Bs	898,848	932,294
Acreedores Varios - Seguros Desgrav. Hip.				Bs	3,325	279,309
Provisión p/Indemnizaciones,Aguinaldos y Primas				Bs	2,097,236	1,748,470
Prov.para Impuestos ala Propieda de Inmuebles y Vehiculos				Bs	-	43,733
Otras Provisiones (2)				Bs	540,000	737,214
Partidas Pendientes de Imputacion				Bs	992	992
TOTAL				Bs	12,723,639	11,601,062

En la cuenta Dividendos o Excedentes de Percepción por Pagar” registra los dividendos por pagar a socios.

(1) Acreedores Varios:

31/12/2024			31/12/2023		
Finiquito Lic.Felix Sanguenza	Bs	213,108	Finiquito Lic.Felix Sanguenza	Bs	213,108
Deposito bien adjudicado Justiniano Ríos	Bs	280,000	Deposito bien adjudicado Justiniano Ríos	Bs	140,000
Soporte Técnico Axon	Bs	72,320	Soporte Técnico Axon	Bs	72,320
Otros	Bs	333,420	Otros	Bs	506,866
TOTAL	Bs	898,848	TOTAL	Bs	932,294

(2) Otras Provisiones:

31/12/2024			31/12/2023		
Fondo Protección al Ahorrista	Bs	180,000	Fondo Protección al Ahorrista	Bs	320,000
Acuotaciones ASFI	Bs	200,000	Acuotaciones ASFI	Bs	417,214
Prov. Contingencias	Bs	160,000			
TOTAL	Bs	540,000	TOTAL	Bs	737,214

m) PREVISIONES

					31/12/2024	31/12/2023
Previsiones voluntarias				Bs	2,280,773	2,280,773
Previsiones Cíclica				Bs	1,558,000	1,300,000
Otras Prev.-Incremento para Tasas Pasivas				Bs	-	-
TOTAL				Bs	3,838,773	3,580,773

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

n) TITULOS VALORES EN CIRCULACIÓN (no se tiene)

o) OBLIGACIONES SUBORDINADAS (no se tiene)

p) OBLIGACIONES CON EMPRESAS CON PARTICIPACION ESTATAL

					31/12/2024	31/12/2023
OBLIGACIONES CON EMPRESAS CON PARTICIPACION ESTATAL						
Obligaciones con Empresas con Participacion estatal M/N				Bs	303,813	Bs 343,438
TOTAL				Bs	303,813	Bs 343,438

q) INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS

La composición de los ingresos y gastos financieros al 31-12-2024 y 31-12-2023, es la siguiente:

INGRESOS FINANCIEROS		31/12/2024	31/12/2023
Prod. p/Inversiones Temporarias	Bs	161,751	591,720
Prod. P/Cartera Vigente	Bs	19,308,546	18,448,391
Prod. P/cartera Vencida	Bs	428,725	113,046
Prod. P/cartera Ejecución	Bs	3,825	1,922,636
Prod. P/ Inversiones Permanentes Financieras	Bs	2,226,408	3,044,178
Total	Bs	22,129,256	24,119,971
GASTOS FINANCIEROS			
Cargos por Obligaciones con el Publico	Bs	2,735,213	2,721,258
Total	Bs	2,735,213	2,721,258

La tasa efectiva activa promedio del año es del 9.64% considerando fines sociales y la tasa efectiva pasiva 1,14%.

r) RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS

Al 31-12-2024 y 31-12-2023 es la siguiente:

		31/12/2024	31/12/2023
Recuperaciones Activos Financ. Castigados	Bs	73,880	112,687
Disminución Prev.Esp.p/incob.Cartera MN.	Bs	3,431,840	13,339,320
Disminución Prev.Esp.p/incob.Cartera ME.	Bs	32,349	400,427
Disminución Prev. Generica. Ciclica MN.	Bs	112,000	-
Disminución Prev. Generica. Ciclica ME.	Bs	-	-
TOTAL	Bs	3,650,069	13,852,434

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 31-12-2024 y 31-12-2023 es la siguiente:

		31/12/2024	31/12/2023
Constitucion de Prev. P/Cartera *	Bs	7,373,986	12,124,504
Constitucion Prev.generica-riesgo adicional	Bs	593,072	5,003,547
Cargos P/Prev. Generica Ciclica	Bs	370,000	-
Castigo de Productos Financieros *	Bs	482,444	1,471,975
TOTAL	Bs	8,819,502	18,600,026

Corresponde a provisiones específicas para cartera incobrable y bienes adjudicados.

t) OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERATIVOS

Al 31-12-2024 y 31-12-2023 es la siguiente:

		<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
INGRESOS OPERATIVOS			
Comisiones por servicios	Bs	550,223	76,053
Ganancias por operaciones de cambio y arbitraje	Bs	57,903	-39,517
Ingresos por bienes realizables	Bs	1,218,000	0
Ingresos Operativos diversos	Bs	481,579	5,633
		2,307,706	42,169
GASTOS OPERATIVOS			
		<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2023</u>
Comisiones por servicios	Bs	50,732	105,592
Costos de Bienes Realizables	Bs	815,732	870,562
Perdidas en Inv. No Financieras	Bs	1,138	1,134
Gastos Operativos Diversos	Bs	71	52,229
TOTAL	Bs	867,673	1,029,517

En la cuenta Comisiones por Servicios, registra las comisiones por pago Renta Dignidad - cobranzas COTEOR RL, ENDE S.A., SeLA y Multired, en la cuenta Ganancias por Op. de Cambio y Arbitraje registra las diferencias por compra/venta de divisas, en la cuenta Ingresos por Bienes Realizables registra las ventas de bienes adjudicado, 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

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023 la cuenta no mantiene movimiento

		<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Ingresos Gestiones Anteriores MN.	Bs	-	-
Ingresos Gestiones Anteriores ME.	Bs	-	-
TOTAL	Bs	-	-
		<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Gastos Gestiones Anteriores MN.	Bs	-	-
Gastos Gestiones Anteriores ME.	Bs	-	-
TOTAL	Bs	-	-

v) GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

Al 31-12-2024 y 31-12-2023 es la siguiente:

		31/12/2024	31/12/2023
Gastos de Personal	Bs	5,669,367	5,294,590
Servicios Contratados	Bs	1,268,457	1,194,338
Seguros	Bs	271,799	548,566
Comunicaciones y Traslados	Bs	59,021	50,418
Impuestos	Bs	817,158	598,333
Mantenimiento y reparaciones	Bs	25,525	48,434
Depreciaciones y Desvalorización de Bienes de uso	Bs	310,313	266,319
Amort. De programas y aplicaciones informaticas	Bs	105,243	97,008
Otros Gastos de Administración (1)	Bs	1,601,912	1,567,687
TOTAL	Bs	10,128,796	9,665,692

*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: Acuotaciones a la ASFI, Aportes al Fondo de Protección al Ahorrista, propaganda y publicidad, gastos notariales y judiciales, papelería y útiles de escritorio, servicios básicos de la Entidad y Gastos RSE.

31/12/2023			31/12/2022		
Gastos notariales y judiciales	Bs	56,987	Gastos notariales y judiciales	Bs	194,688
Alquileres	Bs	6,510	Alquileres	Bs	
Energía eléctrica - agua y calefac.	Bs	168,734	Energía eléctrica - agua y calefac.	Bs	28,177
Papelería - ut. y mant. Servicio	Bs	48,003	Papelería - ut. y mant. Servicio	Bs	55,239
Suscripciones y afiliaciones	Bs	7,251	Suscripciones y afiliaciones	Bs	7,221
Propaganda y publicidad	Bs	258,219	Propaganda y publicidad	Bs	222,865
Aportes autoridad superv. del sistema financiero	Bs	393,027	Aportes autoridad superv. del sistema financiero	Bs	381,154
Multas autoridad del sistema financiero	Bs	163	Multas autoridad del sistema financiero	Bs	1,700
Aportes fondo de protección del ahorrista	Bs	358,000	Aportes fondo de protección del ahorrista	Bs	410,000
Gastos en publicaciones y comunicados de prensa	Bs	15,778	Gastos en publicaciones y comunicados de prensa	Bs	2,848
Diversas	Bs	289,240	Diversas	Bs	263,794
TOTAL	Bs	1,601,912	TOTAL	Bs	1,567,687

w) CUENTAS CONTINGENTES (no se tiene)

x) CUENTAS DE ORDEN

Al 31-12-2024 y 31-12-2023 es la siguiente:

		<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</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	604,909,555	558,097,006
Dptos. En la Entidad Financiera	Bs	-	7,297
<u>CUENTAS DE REGISTRO</u>			
Documentos y valores de la entidad	Bs	21,385,604	17,719,476
Cuentas incobrables castigados	Bs	4,479,151	2,249,183
Productos en Suspensio	Bs	1,382,290	1,012,218
TOTAL	Bs	632,301,145	579,229,725

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 31-12-2024 y 31-12-2023 es la siguiente:

		<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Donaciones no Capitalizables		-	-
Capital Regulatorio	Bs	69,392,400	69,392,400
<u>RESERVAS</u>			
Legal	Bs	9,547,169	8,995,734
Obligatorias	Bs	81,672,222	79,190,765
Voluntarias	Bs	17,340,123	17,340,123
Resultado de la Gestion	Bs	5,537,767	5,514,348
TOTAL	Bs	183,489,680	180,433,370

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 liquidadas 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, 2021, 2022 y 2023 que fueron distribuidos entre sus socios a Bs118.-, Bs258.97, Bs380.- y Bs236.01 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 2024

CODIGO	NOMBRE	SALDO ACTIVO	COEFIC.DE RIESGO	ACTIVO COMPUTABLE
CATEGORÍA I	ACTIVO DE RIESGO DE 0.00%	45,508,083	0.00	-
CATEGORÍA II	ACTIVO DE RIESGO DE 0.10%	0	0.10	-
CATEGORÍA III	ACTIVO DE RIESGO DE 0.20%	8,170,887	0.20	1,634,177
CATEGORÍA IV	ACTIVO DE RIESGO DE 0.50%	262,481,673	0.50	131,240,837
CATEGORÍA V	ACTIVO DE RIESGO DE 0.75%	299,040	0.75	224,280
CATEGORÍA VI	ACTIVO DE RIESGO DE 1.00%	32,070,823	1.00	32,070,823
	TOTALES	348,530,507		165,170,117

10% SOBRE ACTIVO COMPUTABLE	16,517,012	C
CAPITAL REGULATORIO	180,231,388	D
EXCEDENTE (DEFICIT) PATRIMONIAL	163,714,376	E
COEFICIENTE DE SUFICIENCIA PATRIMONIAL	109.12%	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 31-12-24.

NOTA 13. CONSOLIDACION DE ESTADOS FINANCIEROS

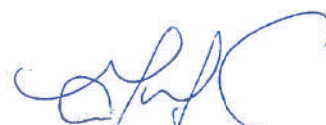
Según nuestra afirmación anterior, la Entidad no tiene filiales o subsidiarias pasibles a consolidación en Estados Financieros.



Ing. Ramiro Toledo Fuentes
PRESIDENTE



M.Sc. Roberto G. Sillerico Ovando
GERENTE



Lic. Mauricio R. Nava Pereyra
CONTADOR



INFORME FISCALIZADOR INTERNO

2024

INFORME ANUAL DE LA GESTIÓN 2024



Lic. PERCY PORTUGAL PÉREZ
FISCALIZADOR INTERNO

En mi calidad de Fiscalizador Interno de “El Progreso” Entidad Financiera de Vivienda y en cumplimiento a lo establecido en los incisos a., b., c., d., e. y f.; 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 se permite elevar el INFORME ANUAL DE LA GESTIÓN 2024, bajo los siguientes criterios:

a) ACCIONES EFECTUADAS POR EL DIRECTORIO PARA EL CUMPLIMIENTO DE LO DISPUESTO EN LA LSF, SUS REGLAMENTOS, DEMÁS DISPOSICIONES LEGALES Y ESTATUTO DE LA ENTIDAD.

Se verificó que la Entidad cumplió con la elaboración y presentación de informes mensuales de Auditoría Interna, estas fueron de conocimiento del Directorio, verificando la normalidad de las operaciones y el cumplimiento establecido por la Ley de Servicios Financieros, Reglamentos Internos, Disposiciones Legales y el Estatuto Orgánico, de acuerdo a los siguientes puntos:

- 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 31-12-2024 de 4.60%.
- 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 2023-2024.
- Verificación de las labores de Oficial de Seguridad de Información sobre Tecnología Informática.
- Verificación de las labores del Sistema de Información y Comunicación.

Se verificó en el transcurso como Fiscalizador Interno, que el Directorio haya revisado y aprobado la base normativa de la Entidad de manera completa, esta incluye los Reglamentos, Políticas Internas, Manuales que se encuentran enmarcadas en las disposiciones normativas y de Gestión Integral de Riesgos de la Ley 393 de Servicios Financieros, donde también se consideran la gestión de Gobierno Corporativo, Riesgo Operativo, Riesgo Crediticio, Riesgo de Mercado, Riesgo de Liquidez entre otros.

También se verificó que el Directorio ha tomado conocimiento de manera absoluta de todas las circulares, cartas, requerimientos y demás comunicaciones de manera física o virtual 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 2024 a partir del análisis de la Organización, Diseño Organizacional e Implantación del Diseño Organizacional.

Se verificó que el Directorio ha tenido conocimiento de los informes semanales, presentados por la Gerencia. Asimismo, el Directorio ha considerado los Estados Financieros, el tratamiento de la Utilidad anual, la Memoria Anual, revisada para presentación y aprobación por la Asamblea de Socios.

De acuerdo a las verificaciones realizadas, además de contar con toda la información respectiva y las explicaciones pertinentes de todo lo detallado anteriormente, 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 2024, no existiendo observaciones que manifestar dentro de este informe del Fiscalizador Interno.

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

Se revisó el Estado de Situación Patrimonial de la Entidad al 31 de diciembre de 2024 y los 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 de 2024, se verificó que “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 CONSULTORA INTERDISCIPLINARIA DE EMPRESAS S.R.L. (CIE S.R.L.) 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 2024, 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 las verificaciones comprobadas en lo mencionado anteriormente, en mi calidad de Fiscalizador Interno, recomiendo 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 2024.

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

Responsabilidades y funciones:

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

Se verificó el cumplimiento a la normativa y disposiciones legales, responsabilidades y funciones de la normativa en vigencia, por lo cual, se identificó y verificó las cualidades referidas de:

Auditor Interno	M.Sc. Lic. Olivia J. López Alejandro
Auditor Externo	CIE SRL, Lic. Juan Ramiro Espada Flores
Calificadora de Riesgo AESA Ratings	Lic. Oscar Díaz Quevedo

Los mencionados anteriormente, procedieron de acuerdo 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

Se verificó, que el Directorio y la Gerencia durante la gestión 2024 capacitó y actualizó constantemente los conocimientos del personal en diferentes especialidades.

El Directorio y la Gerencia continuaron el proceso de Modificación del Estatuto, conforme observaciones en un proceso de análisis con las formalidades de rigor emitidas por el regulador, se aguarda la NO OBJECCIÓN de ASFI en cumplimiento a la LSF.

De acuerdo a todas las acciones realizadas por mi persona en mi calidad de Fiscalizador Interno dentro de la Entidad durante la gestión 2024, verificó el cumplimiento de las responsabilidades, funciones y la gobernabilidad del Directorio, quienes trabajaron con la Gerencia General, exponiendo un alto grado de cumplimiento de la normativa vigente y disposiciones legales.

Además, considero que existió cumplimiento satisfactorio de la normativa y disposiciones legales, en todas las estructuras de la Entidad, siendo un reflejo de esto, el total de las operaciones y acciones efectuadas durante la gestión 2024, llevadas a cabo conforme a las disposiciones legales vigentes.

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

En la gestión 2024, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), efectuó las siguientes visitas de Inspección a la Entidad:

- Inspección Ordinaria de Riesgo de Liquidez y Gobierno Corporativo con corte 29 de febrero de 2024
- Inspección Ordinaria de Riesgo de Legitimación de Ganancias Ilícitas y/o Financiamiento al Terrorismo con corte al 31 de julio de 2024.

El regulador remitió observaciones de la Inspección, la Entidad dio cumplimiento a las Instrucciones elaborando PLANES DE ACCIÓN orientadas a la proactividad y mejora continua, comprometidas en los plazos establecidos, las mismas que fueron enviadas a la ASFI, enfocando esfuerzos para la consecución de dichos planes, se ha verificado el trabajo efectuado en los seguimientos trimestrales de las Inspecciones, que ha contribuido favorablemente para subsanar las observaciones.

RESUMEN DE MULTAS EFECTIVAMENTE PAGADAS A ASFI

- Multa según CC/ASFI/DEP/CC-10538/2024 por envío extemporáneo del reporte MB01-MB20 Mensual Balance Corte 30/06/2024 por un importe de UFV 65, replica consolidada.

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	M.Sc. Lic. Olivia J. López Alejandro
Auditor Externo	CIE SRL, Lic. Juan Ramiro Espada Flores
Calificadora de Riesgo	AESA Ratings, Lic. Oscar Díaz

Asesores Externos

Hacking Ético	RISK HUB, Ing. Oscar Alex Villegas Gonzales
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.

Dando cumplimiento de lo establecido en el Artículo 335° del Código de Comercio, en cumplimiento íntegro a mis funciones como Fiscalizador Interno de la Entidad, puedo asegurar que:

- 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 arquezos 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 sin restricción alguna.

RESULTADO DE LA EVALUACIÓN DE LA GESTIÓN

Conforme a los aspectos detallados, el Resultado de la evaluación de la gestión fue positivo, con un Superávit de **Bs. 5.537.766,67** 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-17844/2024 de 27 de diciembre de 2024 de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero – ASFI, 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, luego de constituir la reserva legal y reglamentaria pertinente, la CAPITALIZACIÓN del setenta y cinco por ciento (75%) de las utilidades netas correspondiente a la gestión 2024.

RECOMENDACIÓN

En mi calidad de Fiscalizador interno, me complace destacar los significativos cambios positivos que ha experimentado la Entidad, la administración renovada, guiada por el Gerente General y en colaboración con el Directorio, ha implementado estrategias innovadoras que han revitalizado la eficiencia operativa y fortalecido la cultura organizacional. Estos esfuerzos no solo están aportando modernidad y comodidad a nuestros socios y clientes, sino que también han beneficiado a toda la población, consolidando compromiso con la mejora continua y el servicio de calidad.

La implementación y mejora de herramientas tecnológicas ha facilitado el día a día de los clientes, permitiéndoles optimizar su tiempo al realizar transacciones online a través de banca electrónica, que incluye banca móvil y banca por Internet. Además, pueden retirar su dinero en cualquier momento, gracias a los tres cajeros automáticos (ATM) disponibles en las agencias, operativos las 24 horas del día.

La mejora continua de nuestros espacios ha sido valorada por nuestros clientes, quienes ahora disfrutan de un ambiente más moderno y confortable para realizar transacciones habituales. Además, pueden efectuar el pago de servicios básicos, como agua, electricidad, COTEOR e internet, en cualquiera de las tres agencias estratégicamente ubicadas en la ciudad.

La aceptación de la agencia en la zona norte es un hito para nuestros socios y clientes, que reafirma el crecimiento de la Entidad. De igual manera, se encuentra dentro de las perspectivas una nueva agencia en la zona sud, esto para dar mayor comodidad a la población en general.

Como en toda entidad, hay aspectos que el regulador señala para seguir mejorando, lo que lleva a establecer planes de acción orientados a la mejora continua. Los resultados positivos logrados son fruto del esfuerzo conjunto del Directorio, la Gerencia General y todo el capital humano de la Entidad. Todos, en cumplimiento de las disposiciones legales, trabajamos para que la entidad continúe desempeñando sus funciones de manera ejemplar.

Con la revisión de toda 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 todos los Socios la aprobación de la Memoria Anual 2024 y los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2024.

Aprovecho la ocasión para recordar mi compromiso íntegro y mi agradecimiento por la confianza depositada en mi persona.

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



Lic. PERCY PORTUGAL PÉREZ
FISCALIZADOR INTERNO
“EL PROGRESO” ENTIDAD FINANCIERA DE VIVIENDA



¡¡ORGULLOSAMENTE ORUREÑA!!



**CONTINUAMOS
CRECIENDO PARA
OFRECER UN SERVICIO
EXCELENTE**



PÁGINA WEB

OFICINA CENTRAL: CALLE LA PLATA No 6177 ESQUINA SUCRE · TELÉFONO: 5250845
AGENCIA PAGADOR: CALLE COCHABAMBA ESQUINA POTOSÍ · TELÉFONO: 5250845
AGENCIA VILLARROEL: 6 DE OCTUBRE ENTRE VILLARROEL Y OBLITAS · TELÉFONO: 5277008



FACEBOOK