



AUDINACO S.R.L.

Audidores y Consultores

1.1 INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

A los señores

Presidente y Miembros del Consejo de Administración
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA
"MAGISTERIO RURAL DE CHUQUISACA" R.L.
Chuquisaca – Bolivia

1. Opinión

Hemos auditado los estados financieros de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "MAGISTERIO RURAL DE CHUQUISACA" R.L.**, que comprenden los estados de situación patrimonial al 31 de diciembre de 2021, de ganancias y pérdidas, de cambios en el patrimonio neto y de flujos de efectivo correspondiente al ejercicio terminado en esas fechas, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables más significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera y patrimonial de la Entidad al 31 de diciembre de 2021, así como sus resultados y flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en esa fecha, de conformidad con las normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

2. Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia y las emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), contenidas en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, Libro 6°, Título I. Auditoría Externa. Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección Responsabilidades del Auditor, en relación con la auditoría de los estados financieros. Somos independientes de la Entidad de conformidad con los requerimientos de ética aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros en Bolivia y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría, que hemos obtenido, proporciona una base suficiente y adecuada para emitir nuestra opinión.

3. Párrafos de énfasis

Tal como se menciona en las Notas a los estados financieros, nota 2.a), en la que se describe el marco de referencia para la preparación y presentación de los estados financieros, éstos han sido preparados para permitir a la Entidad cumplir con los requerimientos de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero y otros órganos de control, nuestra opinión no ha sido modificada en relación con esta cuestión.

4. Cuestión clave de auditoría

Las cuestiones clave de la auditoría son aquellos asuntos que, según nuestro juicio profesional, fueron de mayor relevancia en la evaluación de los estados financieros al 31 de diciembre de 2021. Estas cuestiones han sido tratadas en el contexto de la auditoría de los estados financieros en su conjunto y en la formación de nuestra opinión sobre estos, sin



AUDINACO S.R.L.

Audidores y Consultores

expresar una opinión por separado sobre dichas cuestiones, habiéndose determinado lo siguiente:

Diferimiento de créditos

En aplicación y observancia de las disposiciones legales emitidas por el Gobierno nacional y la normativa emitida por ASFI, motivadas por la pandemia derivada del COVID 19, el estado de situación patrimonial de la Entidad al 31 de diciembre de 2021, incluye una cartera diferida de Bs7.772.849 que representa el 3.40% del total de la cartera vigente (incluida la reprogramada). El resultado del ejercicio terminado en esa fecha que alcanza a Bs2.382.575, incorpora productos devengados por cobrar por Bs19.820.251, de los cuales 11.039.751 corresponden a productos devengados por la cartera diferida.

Independientemente de toda estimación que efectúe la Entidad por pérdidas imputables al ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2021 y a los ejercicios futuros, la situación económica y sanitaria en el país y el mundo, es aún incierta y no es posible conocer el efecto de las regulaciones normativas y la dinámica de la calidad de la cartera de créditos a reflejarse en los próximos ejercicios económicos.

5. Otras cuestiones

Los estados financieros de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta “MAGISTERIO RURAL DE CHUQUISACA” R.L.**, al 31 de diciembre de 2020, fueron examinados por otro Auditor, cuyo informe emitido el 18 de febrero de 2021, expresa opinión favorable sobre dichos estados financieros.

6. Responsabilidades de la dirección y de los responsables del Gobierno de la Entidad, en relación con los estados financieros

La Administración de la Entidad, es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros adjuntos, de conformidad con las Normas de Contabilidad Generalmente Aceptadas en Bolivia y la normativa financiera, además del Control Interno que considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material, debida a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de la valoración de la capacidad de la Entidad de continuar como Empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con la Empresa en funcionamiento y utilizando el principio contable de Empresa en Marcha, excepto si la alta Dirección tiene 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 misma.

7. 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, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia, siempre detecte una incorrección material, cuando exista. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si,



AUDINACO S.R.L.

Audidores y Consultores

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 de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en los estados financieros, ya sea debido a fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría para responder a esos riesgos, y obtuvimos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para emitir nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debido a un fraude es mayor que el resultante de un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones intencionales, manifestaciones intencionalmente erróneas o la elusión del Control Interno.
- Obtuvimos un entendimiento del Control Interno relevante para la auditoría a fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias, y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del Control Interno de la Entidad.
- Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Administración.
- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluidas las revelaciones, y si los estados financieros representan las transacciones y eventos subyacentes de un modo que logren una presentación razonable.

Nos comunicamos con los encargados de la Administración de la Entidad en relación con, entre otros asuntos, el alcance y la oportunidad de los procedimientos de auditoría y los hallazgos significativos de la auditoría, incluidas las deficiencias significativas en el Sistema de Control Interno, que identificamos en el transcurso de nuestra auditoría.

También proporcionamos a los responsables del Gobierno de la Entidad, una declaración de que hemos cumplido los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia y comunicado a ellos 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.

AUDINACO S.R.L.
Audidores y Consultores

Lic. Aud. Juan Pablo Núñez del Prado Miranda
MAT. PROF. CAUB N° 5379
MAT. PROF. CAULP N° 2462



La Paz, 16 de febrero de 2022

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA
"MAGISTERIO RURAL DE CHUQUISACA" R.L.
 Cuquisaca - Bolivia

1.2 ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL
Al 31 de Diciembre de 2021
(Expresado en Bolivianos)

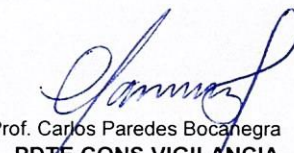
Cuenta	Notas	2021	2020
ACTIVO			
Disponibilidades	8. a)	21.029.201	23.848.283
Inversiones temporarias	8. c)	47.517.109	31.890.718
Cartera	8. b)	235.757.584	226.164.107
Cartera vigente		213.827.141	223.878.574
Cartera vencida		0	0
Cartera en ejecución		405.629	405.629
Reprogramada o Reestructurada Vigente		15.018.356	16.758
Reprogramada o Reestructurada Vencida		0	0
Reprogramada o Reestructurada Ejecución		0	0
Productos devengados		19.820.251	14.534.528
Previsión para cartera incobrable		(13.313.793)	(12.671.382)
Otras cuentas por cobrar	8. d)	2.213.801	2.115.309
Bienes realizables	8. e)	85.507	128.261
Inversiones permanentes	8. c)	9.005.202	9.005.202
Bienes de uso	8. f)	4.134.025	3.924.483
Otros Activos	8. g)	655.906	732.340
TOTAL DEL ACTIVO		320.398.335	297.808.703
PASIVO			
Obligaciones con el Público	8. i)	249.575.817	226.978.824
Obligaciones con Instituciones Fiscales	8. j)	0	0
Obligaciones con Bancos y Entidades Financ.	8. k)	11.593.781	15.034.697
Otras Cuentas por Pagar	8. l)	7.383.839	6.288.113
Previsiones	8. m)	11.151.096	10.488.752
Obligaciones Subordinadas	8. o)	0	0
TOTAL DEL PASIVO		279.704.533	258.790.386
PATRIMONIO			
Capital social		16.818.100	15.548.500
Aportes no capitalizados		222.322	222.322
Reservas		21.270.805	17.499.591
Resultados Acumulados		0	3.504.748
Resultados de la Gestión		2.382.575	2.243.155
TOTAL DEL PATRIMONIO		40.693.802	39.018.317
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		320.398.335	297.808.703
CUENTAS DE ORDEN		198.237.841	205.661.276


 Lic. Raul Aliaga Anibarfo
GERENTE GENERAL a.i.


 Lic. Angelica Rosario Anquera Rojas
SUBGERENTE DE OPERACIONES Y FINANZAS


 Lic. Lisseth Fernandez Juchatuma
CONTADORA


 Prof. Humberto Paniagua Arancibia
PDTE. CONS. ADMINISTRACIÓN


 Prof. Carlos Paredes Bocanegra
PDTE. CONS. VIGILANCIA

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA
"MAGISTERIO RURA DE CHUQUISACA" R.L.
 Chuquisaca - Bolivia

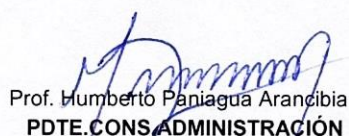
1.3 ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS
 Por el ejercicio finalizado al 31 de Diciembre de 2021
 (Expresado en Bolivianos)

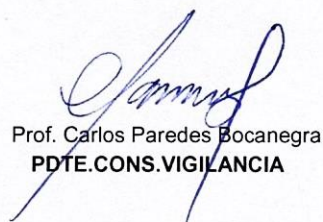
Cuenta	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Ingresos financieros (+)	33.358.505	33.609.435
Gastos financieros (-)	<u>(9.320.046)</u>	<u>(8.160.704)</u>
Resultado financiero bruto	24.038.459	25.448.731
Otros ingresos operativos (+)	514.927	377.755
Otros gastos operativos (-)	<u>(345.358)</u>	<u>(217.971)</u>
Resultado de operación bruto	24.208.028	25.608.515
Recuperación de Activos Financieros (+)	1.253.064	1.511.969
Cargos por Incobrabilidad (-)	<u>(2.777.085)</u>	<u>(4.555.127)</u>
Resultado de operación después de Incobrables	22.684.007	22.565.357
Gastos de administración (-)	<u>20.348.493</u>	<u>20.364.242</u>
Resultado de Operación Neto	2.335.514	2.201.115
Ajuste por inflación	<u>0</u>	<u>0</u>
Resultado Después de Ajuste p/Inflación	2.335.514	2.201.115
Ingresos Extraordinarios	19.630	31086
Gastos Extraordinarios	<u>0</u>	<u>0</u>
Resultado Neto del Ejercicio Antes de Ajustes Gestiones Anteriores	2.355.144	2.232.201
Ingresos de Gestiones Anteriores	154.616	21.775
Gastos de Gestiones Anteriores	<u>(127.185)</u>	<u>(10.822)</u>
Resultado Antes de Impuestos	2.382.575	2.243.155
Impuesto Utilidades de las Empresas (IUE)	<u>0</u>	<u>0</u>
Resultado Neto de la Gestión	<u>2.382.575</u>	<u>2.243.155</u>


 Lic. Raul Aliaga Anibarro
GERENTE GENERAL a.i.


 Lic. Angelica Rosario Anquera Rojas
SUBGERENTE DE OPERACIONES Y FINANZAS


 Lic. Lisseth Fernandez Juchatuma
CONTADORA


 Prof. Humberto Paniagua Arancibia
PDTE. CONS. ADMINISTRACIÓN


 Prof. Carlos Paredes Bocanegra
PDTE. CONS. VIGILANCIA

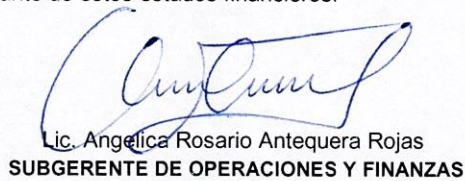
**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA
"MAGISTERIO RURAL DE CHUQUISACA" R. L.
Chuquisaca - Bolivia**

**1.4 ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Por los ejercicios terminados al 31 de Diciembre de 2021 y 2020
(Expresado y presentado en Bolivianos)**

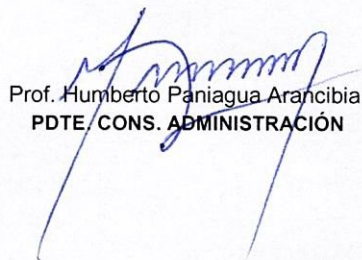
OPERACIONES	CAPITAL SOCIAL	APORTES NO CAPITALIZADOS	RESERVAS	RESULTADOS ACUMULADOS	TOTAL PATRIMONIO
Saldos al 31-12-2019	14.694.800	222.322	17.499.591	3.504.748	35.921.461
Incremento de certific.de aportación	853.700				853.700
Capital Suscrito pendiente de pago					-
Actualizacion del patrimonio					-
Reserva Legal					-
Prov. para Fondos de Educación					-
Prov. para Fondos de Asistencia Social					-
Reservas Voluntarias					-
Pago Dividendos a Socios					-
Resultado del Ejercicio				2.243.155	2.243.155
Saldos al 31-12-2020	15.548.500	222.322	17.499.591	5.747.903	39.018.317
Incremento de certific.de aportación	1.269.600				1.269.600
Capital Suscrito pendiente de pago					-
Actualizacion del patrimonio					-
Reserva Legal			1.557.563	(1.557.563)	-
Prov. para Fondos de Educación				(287.395)	(287.395)
Prov. para Fondos de Asistencia Social				(287.395)	(287.395)
Reservas Voluntarias			2.213.650	(2.213.650)	-
Pago Dividendos a Socios				(1.401.899)	(1.401.899)
Resultado del Ejercicio				2.382.575	2.382.575
Saldos al 31-12-2021	16.818.100	222.322	21.270.805	2.382.575	40.693.802

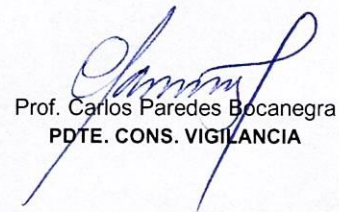
Las notas que se acompañan son parte integrante de estos estados financieros.


Lic. Raul Aliaga Anbarro
GERENTE GENERAL a.i.


Lic. Angelica Rosario Antequera Rojas
SUBGERENTE DE OPERACIONES Y FINANZAS


Lic. Lisseth Fernandez Juchatuma
CONTADORA


Prof. Humberto Paniagua Arancibia
PDTE. CONS. ADMINISTRACIÓN


Prof. Carlos Paredes Bocanegra
PDTE. CONS. VIGILANCIA

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA
"MAGISTERIO RURAL DE CHUQUISACA" R.L.
 Chuquisaca - Bolivia

1.5 ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
Por los ejercicios finalizados al 31 de Diciembre de 2021 y 2020
Expresado en Bolivianos

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Flujo de fondos en actividades de operación		
Utilidad (perdida) neta del ejercicio	2.382.575	2.243.155
Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio, que no han generado movimiento de efectivo:		
Productos devengados no cobrados		
Inv. Temporarias	(1.161)	90
Cartera	(5.285.723)	(12.504.590)
Cargos devengados no pagados	534.302	53.411
Productos devengados cobrados en ejercicios anteriores		
Previsiones para incobrables y activos contingentes		
Cartera	642.411	1.287.025
Otras cuantas por Cobrar	31.624	7.201
Previsiones para desvalorización	42.754	42.754
Provisiones o provisiones para beneficios sociales	(45.967)	333.580
Provisiones para impuestos y otras cuentas por pagar	280.821	(1.498.655)
Depreciaciones y amortizaciones		
Depreciación Bienes de uso	168.306	754.810
Amortiz. De Otros Activos	375.221	143.823
Otros		
Aportes No Capitalizables	-	-
Ajuste Global al Patrimonio	-	-
Reserva Legal	14.587.928	-
Otras Reservas Obligatorias	(10.816.715)	-
Resultados Acumulados	(5.747.903)	-
Fondos obtenidos en (aplicados a) la utilidad (perdida) del ejercicio		
Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:		
Cartera de prestamos		
Disponibilidades, Inversiones temporarias y permanentes		
Otras cuentas por Cobrar		
Obligaciones con el público		
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento		
Otras obligaciones		
Otras cuentas por Pagar		
Incremento (disminución) neto de otros activos y pasivos		
Otras cuentas por Cobrar pagos anticipados diversas	(130.116)	(518.074)
Bienes Recibidos en recuperación de créditos	-	(171.015)
Bienes Fuera de Uso	-	-
Otros Bienes Realizables	-	-
Obras en Construcción	-	-
Otros activos partidas pendientes de imputación	-	-
Otras cuentas por pagar diversas provisiones	860.871	329.054
Previsiones	662.344	1.647.215
Flujo neto en actividades de operación	(1.458.428)	(7.850.214)
Flujo de fondos en actividades de intermediación		
Incremento disminución de captaciones y obligaciones por intermediación	-	-
Obligaciones con el público	23.337.110	(2.633.953)
Depósitos a la vista y en cajas de ahorro	-	-
Depósitos a plazo hasta 360 días	-	-
Depósitos a plazo por mas de 360 días	-	-
Depósitos a plazo restringidas	(1.285.334)	(712.700)
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento		
A corto plazo		
A mediano y largo plazo		
Otras operaciones de intermediación		
Depósitos en cuentas corrientes de traspaso		
Cuotasde Participación Fondo RAL de traspaso		
Obligaciones con instituciones fiscales	-	-
Otras cuentas por pagar por intermediación financiera		

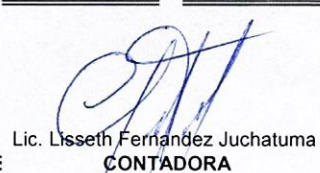
**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA
"MAGISTERIO RURAL DE CHUQUISACA" R.L.
Chuquisaca - Bolivia**

**1.5 ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
Por los ejercicios finalizados al 31 de Diciembre de 2021 y 2020
Expresado en Bolivianos**

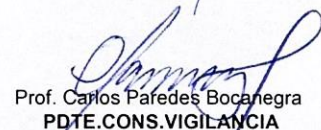
	2021	2020
Incremento disminución de colocaciones	(4.950.165)	1.934.559
Créditos otorgados en el ejercicio		
Saldo gestión Anterior		
a corto plazo		
a mediano y largo plazo mas de un año		
Créditos recuperados en el ejercicio	-	-
Otas cuentas por pagar por intermediación financiera		
Flujo neto en actividades de intermediación	17.101.611	(1.412.095)
Flujos de fondos en actividades de financiamiento	-	-
Incremento (disminución) de préstamos		
Obligaciones con Bancos y Entidades Financieras	(3.430.000)	4.430.000
Obligaciones con el BCB excepto financiamiento para créditos		
Títulos valores en circulación		
Obligaciones subordinarios	-	-
Certificados de Aportación Obligatorios		
Aportes de capital	1.269.600	853.700
Aportes no capitalizables	-	-
Pago de dividendos	-	-
Flujo neto en actividades de financiamiento	(2.160.400)	5.283.700
Flujo de fondos en actividades de inversión		
Incremento (disminución) neto en:		
Inversiones temporarias		
Caja de ahorro e Inversiones SAFI	(15.563.917)	8.424.049
Depósitos a plazo fijo	-	-
Obligaciones con el Banco y Ent. Finan.	-	-
Otros títulos valores	-	-
Inv. de Disponibilidad Restringida - Cuotas de participación Fondo RAL de traspa	(61.314)	2.399.742
Inversiones permanentes	-	(3.423.673)
Bienes de uso	(377.849)	(228.852)
Bienes diversos	23.107	(79.671)
Cargos diferidos	29.665	29.665
Activos Intangibles	(351.558)	(149.736)
Flujo neto en actividades de inversión	(16.301.865)	6.971.524
Incremento (disminución) de fondos durante el ejercicio	(2.819.082)	2.992.915
Disponibilidades al inicio del ejercicio	23.848.283	20.855.369
Disponibilidades al cierre del ejercicio	21.029.201	23.848.283


Lic. Raul Aliaga Anibarro
GERENTE GENERAL a.i.


Lic. Angelica Rosario Anquera Rojas
SUBGERENTE DE OPERACIONES Y FINANZAS


Lic. Lisseth Fernandez Juchatuma
CONTADORA


Prof. Humberto Paniagua Arango
PDTE. CONS. ADMINISTRACIÓN


Prof. Carlos Paredes Bocanegra
PDTE. CONS. VIGILANCIA