



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 2022 y 2021, de ganancias y pérdidas, de cambios en el patrimonio neto y de flujos de efectivo correspondientes a los ejercicios terminados 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 2022 y 2021, así como sus resultados y flujos de efectivo correspondientes a los ejercicios terminados en esas fechas, 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 la Nota 2., a los estados financieros, 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 2022. Estas cuestiones han sido tratadas en el contexto de la auditoría de los



AUDINACO S.R.L.

Audidores y Consultores

estados financieros en su conjunto y en la formación de nuestra opinión sobre estos, sin expresar una opinión por separado sobre dichas cuestiones, habiéndose determinado que:

En aplicación de las disposiciones legales emitidas por el Gobierno nacional y la normativa emitida por la ASFI, motivadas por la pandemia derivada del COVID 19, el estado de situación patrimonial de la Entidad al 31 de diciembre de 2022, incluye una cartera diferida de Bs6.065.345 que representa el 2.58% del total de la cartera vigente (incluida la reprogramada). Esta cartera tuvo una disminución de Bs1.707.504, en relación a la gestión anterior.

5. 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.

6. 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, 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.



AUDINACO S.R.L.


Audidores y Consultores

- 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, 3 de febrero de 2023



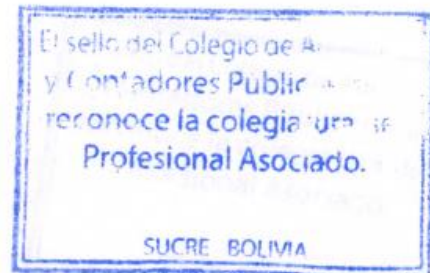
	COLEGIO DE AUDITORES DE BOLIVIA Personería Jurídica: R.S. 209343 de 09/07/91
	COLEGIO DE AUDITORES DE LA PAZ Personería Jurídica: R.A.P. N° 045/96 de 13/03/96 www.colegiodeauditoreslapaz.org
SOLVENCIA PARA EMPRESAS DE AUDITORIA R.M. 1384 DE 10/10/89	
N° 061783	
Razón Social	Audinaco S.R.L.
Matrícula N° CAUB	124
Empresa Auditada	Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "Magisterio Rural de Chuquisaca" R.L.
Firma Tesorería	
Fecha	16 / 02 / 23



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

ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL

Al 31 de Diciembre de 2022 y 2021
(Expresado en Bolivianos)



Nota	2022	2021	
ACTIVO			
Disponibilidades	8 inc a)	20.247.998	21.029.201
Inversiones temporarias	8 inc c)	60.435.204	47.517.109
Cartera	8 inc b)	246.481.604	235.757.584
Cartera vigente		197.153.196	213.827.141
Cartera vencida		229.268	0
Cartera en ejecución		601.280	405.629
Reprogramada o Reestructurada Vigente		38.045.039	15.018.356
Reprogramada o Reestructurada Vencida		923.515	0
Reprogramada o Reestructurada Ejecución		0	0
Productos devengados		22.581.814	19.820.251
Previsión para cartera incobrable		(13.052.528)	(13.313.793)
Otras cuentas por cobrar	8 inc d)	1.848.827	2.213.801
Bienes realizables	8 inc a)	0	85.507
Bienes Recibidos en Recuperacion de Creditos		171.014,50	0
Prevision Bienes Recibidos en Recuperacion de Creditos		(171.014,50)	0
Inversiones permanentes	8 inc c)	12.183.678	9.005.202
Bienes de uso	8 inc f)	4.508.522	4.134.025
Otros Activos	8 inc g)	703.557	655.906
TOTAL DEL ACTIVO		346.409.390	320.398.335
PASIVO			
Obligaciones con el Público	8 inc i)	278.881.901	249.575.817
Obligaciones con Instituciones Fiscales	8 inc j)	0	0
Obligaciones con Bancos y Entidades Financ.	8 inc k)	5.542.619	11.593.781
Otras Cuentas por Pagar	8 inc l)	6.750.962	7.383.839
Previsiones	8 inc m)	11.249.930	11.151.096
Obligaciones Subordinadas	8 inc o)	0	0
TOTAL DEL PASIVO		302.425.412	279.704.533
PATRIMONIO			
Capital social	(9)	17.742.500	16.818.100
Aportes no capitalizados	(9)	222.322	222.322
Reservas	(9)	23.726.719	21.270.805
Resultados Acumulados		0	0
Resultados de la Gestión	(9)	2.292.437	2.382.575
TOTAL DEL PATRIMONIO		43.983.978	40.693.802
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		346.409.390	320.398.335
CUENTAS DE ORDEN	8 inc x)	198.332.945	198.237.841

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

Lic. Mirian Marlene Ovando Bustamante
GERENTE GENERAL

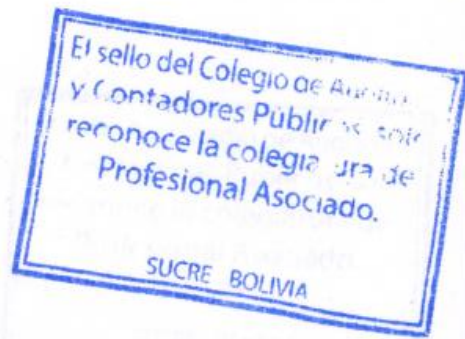
Lic. Angelica Rosario Antequera Rojas
SUBGERENTE DE OPERACIONES Y FINANZAS

Lic. Sindy Daniela Coronado Sandoval
JEFE DE FINANZAS

Prof. Juan Arancibia Padilla
PDTE. CONS. ADMINISTRACIÓN

Prof. Carlos Paredes Bocanegra
PDTE. CONS. VIGILANCIA

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



1.3 ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS
Por el ejercicio finalizado al 31 de Diciembre de 2022 y 2021
(Expresado en Bolivianos)

Cuenta	Nota	2022	2021
Ingresos financieros (+)	8 inc q)	35.505.743	33.358.505
Gastos financieros (-)	8 inc q)	(11.087.448)	(9.320.046)
Resultado financiero bruto		24.418.295	24.038.459
Otros ingresos operativos (+)	8 inc t)	599.708	514.927
Otros gastos operativos (-)	8 inc t)	(528.734)	(345.358)
Resultado de operación bruto		24.489.269	24.208.028
Recuperación de Activos Financieros (+)	8 inc r)	1.241.825	1.253.064
Cargos por Incobrabilidad (-)	8 inc s)	(1.446.975)	(2.777.085)
Resultado de operación después de Incobrables		24.284.119	22.684.007
Gastos de administración (-)	8 inc v)	22.221.576	20.348.493
Resultado de Operación Neto		2.062.543	2.335.514
Ajuste por inflación		0	0
Resultado Después de Ajuste p/Inflación		2.062.543	2.335.514
Ingresos Extraordinarios	8 inc u)	32.024	19.630
Gastos Extraordinarios	8 inc u)	0	0
Resultado Neto del Ejercicio Antes de Ajustes Gestiones Anteriores		2.094.567	2.355.144
Ingresos de Gestiones Anteriores	8 inc u)	236.630	154.616
Gastos de Gestiones Anteriores	8 inc u)	(38.760)	(127.185)
Resultado Antes de Impuestos		2.292.437	2.382.575
Impuesto Utilidades de las Empresas (IUE)		0	0
Resultado Neto de la Gestión	(9)	2.292.437	2.382.575

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

Lic. Mirian Marlene Ovando Bustamante
GERENTE GENERAL

Lic. Angelica Rosario Antequera Rojas
SUBGERENTE DE OPERACIONES Y FINANZAS

Lic. Sindy Daniela Coronado Sandoval
JEFE DE FINANZAS

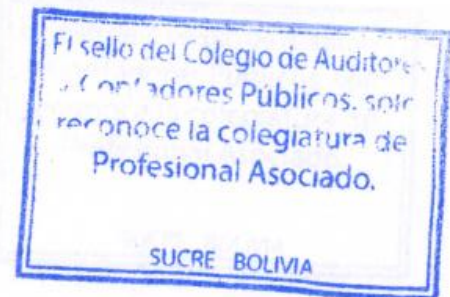
Prof. Juan Arancibia Padilla
PDTE. CONS. ADMINISTRACIÓN

Prof. Carlos Paredes Bocanegra
PDTE. CONS. VIGILANCIA



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

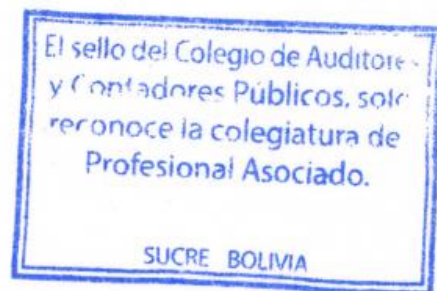
1.4 ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
Por los ejercicios finalizados al 31 de Diciembre de 2022 y 2021
Expresado en Bolivianos



	2022	2021
Flujo de fondos en actividades de operación		
Utilidad (perdida) neta del ejercicio	2.292.437	2.382.575
Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio, que no han generado movimiento de efectivo:		
Productos devengados no cobrados		
Inv. Temporarias	(818)	(1.161)
Cartera	(2.761.562)	(5.285.723)
Cargos devengados no pagados	687.769	534.302
Productos devengados cobrados en ejercicios anteriores		
Previsiones para incobrables y activos contingentes		
Cartera	(261.265)	642.411
Otras cuantías por Cobrar	(32.976)	31.624
Previsiones para desvalorización	85.507	42.754
Provisiones o provisiones para beneficios sociales	148.527	(45.967)
Provisiones para impuestos y otras cuentas por pagar	(283.079)	280.821
Depreciaciones y amortizaciones		
Depreciación Bienes de uso	762.771	168.306
Amortiz. De Otros Activos	267.363	375.221
Otros		
Aportes No Capitalizables	-	-
Ajuste Global al Patrimonio	-	-
Reserva Legal	2.455.914	14.587.928
Otras Reservas Obligatorias	-	(10.816.715)
Resultados Acumulados	(2.382.575)	(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 préstamos		
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	397.950	(130.116)
Bienes Recibidos en recuperación de créditos	-	-
Bienes Fuera de Uso	-	-
Otros Bienes Realizables	-	-
Obras en Construcción	-	-
Otros activos partidas pendientes de imputación	-	-
Otras cuentas por pagar diversas provisiones	(498.326)	860.871
Previsiones	98.834	662.344
Flujo neto en actividades de operación	976.473	(1.458.428)
Flujo de fondos en actividades de intermediación		
Incremento disminución de captaciones y obligaciones por intermediación	-	-
Obligaciones con el público	27.711.607	23.337.110
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	855.545	(1.285.334)
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		
Cuotas de 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

1.4 ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
Por los ejercicios finalizados al 31 de Diciembre de 2022 y 2021
Expresado en Bolivianos



	2022	2021
Flujo de fondos en actividades de intermediación Cont.		
Incremento (disminución) de colocaciones	(7.701.193)	(4.950.165)
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	-	-
Otras cuentas por pagar por intermediación financiera		
Flujo neto en actividades de intermediación	20.865.960	17.101.611
Flujos de fondos en actividades de financiamiento		
Incremento (disminución) de préstamos		
Obligaciones con Bancos y Entidades Financieras	(6.000.000)	(3.430.000)
Obligaciones con el BCB excepto financiamiento para créditos		
Títulos valores en circulación		
Obligaciones subordinarios	-	-
Certificados de Aportación Obligatorio		
Aportes de capital	924.400	1.269.600
Aportes no capitalizables	-	-
Pago de dividendos	-	-
Flujo neto en actividades de financiamiento	(5.075.600)	(2.160.400)
Flujo de fondos en actividades de inversión		
Incremento (disminución) neto en:		
Inversiones temporarias		
Caja de ahorro e Inversiones SAFI	(15.451.461)	(15.563.917)
Depósitos a plazo fijo	-	-
Obligaciones con el Banco y Ent. Finan.	-	-
Otros títulos valores	-	-
Inv. de Disponibilidad Restringida - Cuotas de participación Fondo RAL de traspaso	2.534.184	(61.314)
Inversiones permanentes	(3.178.476)	-
Bienes de uso	(1.137.268)	(377.849)
Bienes diversos	77.150	23.107
Cargos diferidos	(100.242)	29.665
Activos Intangibles	(291.922)	(351.558)
Flujo neto en actividades de inversión	(17.548.036)	(16.301.865)
Incremento (disminución) de fondos durante el ejercicio	(781.204)	(2.819.082)
Disponibilidades al inicio del ejercicio	21.029.201	23.848.283
Disponibilidades al cierre del ejercicio	20.247.998	21.029.201

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

Lic. Mirian Marlene Ovando Bustamante
GERENTE GENERAL

Lic. Angelica Rosario Antequera Rojas
SUBGERENTE DE OPERACIONES Y FINANZAS

Lic. Sindy Daniela Coronado Sandoval
JEFE DE FINANZAS

Prof. Juan Arancibia Padilla
PDTE. CONS. ADMINISTRACIÓN

Prof. Carlos Paredes Bočanegra
PDTE. CONS. VIGILANCIA

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

**1.5 ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Por los ejercicios terminados al 31 de Diciembre de 2022 y 2021
(Expresado y presentado en Bolivianos)**

OPERACIONES	CAPITAL SOCIAL	APORTES NO CAPITALIZADOS	RESERVAS	RESULTADOS ACUMULADOS	TOTAL PATRIMONIO
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					0
Actualizacion del patrimonio					0
Reserva Legal			1.557.563	(1.557.563)	0
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)	0
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
Incremento de certific.de aportación	924.400				924.400
Capital Suscrito pendiente de pago					0
Actualizacion del patrimonio					0
Reserva Legal			524.166	(524.166)	0
Reservas por Otras Disposiciones no distribuibles			311.597	0	311.597
Prov. para Fondos de Educación				(119.129)	(119.129)
Prov. para Fondos de Asistencia Social				(119.129)	(119.129)
Reservas Voluntarias			1.620.151	(1.620.151)	0
Pago Dividendos a Socios					0
Resultado del Ejercicio				2.292.437	2.292.437
Saldos al 31-12-2022	17.742.500	222.322	23.726.720	2.292.437	43.983.978

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

Lic. Mirian Marlene Ovando Bustamante
GERENTE GENERAL

Lic. Angelica Rosario Antequera Rojas
SUBGERENTE DE OPERACIONES Y FINANZAS

Lic. Sindy Daniela Coronado Sandoval
JEFE DE FINANZAS

Prof. Juan Arancibia Padilla
PDTE. CONS. ADMINISTRACIÓN

Prof. Carlos Paredes Bocanegra
PDTE. CONS. VIGILANCIA