

INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

A los Señores presidente y Miembros del Consejo de Administración de la:
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA "MAGISTERIO RURAL DE CHUQUISACA" R.L.
Chuquisaca - Bolivia

Opinión

Hemos auditado los Estados Financieros de la **COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA "MAGISTERIO RURAL DE CHUQUISACA" R.L.** que comprenden el estado de situación patrimonial al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el estado de ganancias y pérdidas, el estado de cambios en el patrimonio neto y el estado de flujo de efectivo correspondiente al ejercicio terminado en esa fecha, así como las notas explicativas del 1 a 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 la **COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA "MAGISTERIO RURAL DE CHUQUISACA" R.L.** al 31 de diciembre de 2023, así como sus resultados y flujos de efectivo correspondiente al ejercicio terminado en dicha fecha, de conformidad con las Normas de Contabilidad Generalmente Aceptadas en Bolivia y en especial, las emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiera (ASFI).

Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoria de conformidad con Normas de Auditoria Generalmente Aceptadas en Bolivia (NAGA) y Normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección responsabilidades del auditor en relación con la auditoria de los Estados Financieros de nuestro informe. Somos independientes de la Entidad de conformidad con el Código de Ética para profesionales de la contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para contadores junto con los requerimientos de ética que son aplicables a nuestra auditoria de los Estados Financieros en Bolivia, hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoria que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Otra cuestión

Los Estados Financieros de la **COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA "MAGISTERIO RURAL DE CHUQUISACA" R.L.** correspondiente al ejercicio terminado el 31 de diciembre del 2022 fueron auditados por otros auditores, cuyo informe de fecha 3 de febrero de 2023 presenta una opinión sin salvedades.

Cuestiones clave de la auditoria

Las cuestiones clave de la auditoria son aquellas cuestiones que, según juicio profesional, han sido de mayor significatividad en nuestra auditoria de los Estados Financieros del periodo actual, estas cuestiones han sido tratadas en el contexto de nuestra auditoria de los Estados

SANTA CRUZ

Calle Mariano Zambrana #700 (entre
3ro y 4to anillo) - (+591) 3 3417724

LA PAZ

Av. 6 de Agosto Edificio TORRE 2255
Piso 8 - Of. 801 - (+591) 2 2911655

COCHABAMBA

Calle Antezana Edificio Torre
Atlanta N° 847 - (+591) 78370288

Financieros en su conjunto y en la formación de nuestra opinión sobre estos y no expresamos una opinión por separado sobre estas cuestiones.

Otros asuntos

Este informe ha sido emitido solamente para información y uso del Directorio y de los ejecutivos de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA "MAGISTERIO RURAL DE CHUQUISACA" R.L., para su presentación a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) y no deberá ser utilizado con ningún otro propósito ni ninguna otra parte.

Responsabilidad 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 las Normas de Contabilidad Generalmente Aceptadas en Bolivia, la recopilación de normas para servicios financieros (RNSF), 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 errores materiales, debida a fraude o error.

En la preparación de los Estados Financieros, la Administración es responsable de evaluar la capacidad de la Entidad de continuar como empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con la empresa en marcha y utilizando el principio contable de empresa en marcha, 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 de gobierno de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA "MAGISTERIO RURAL DE CHUQUISACA" R.L. son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la Entidad.

Responsabilidad 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 errores significativos, 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 Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia, siempre detectara 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 nuestra auditoría de acuerdo con Norma de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia, aplicamos el juicio profesional y mantenemos el escepticismo profesional durante la auditoría, Asimismo.

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección importantes de los Estados Financieros, ya sea por fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría que respondan a esos riesgos, y obtuvimos evidencia de auditoría que sea suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material como resultado de un fraude es mayor que el resultado de un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones intencionales tergiversaciones a la anulación del control interno.

SANTA CRUZ

Calle Mariano Zambrana #700 (entre
3ro y 4to anillo) - (+591) 3 3417724

LA PAZ

Av. 6 de Agosto Edificio TORRE 2255
Piso 8 - Of. 801 - (+591) 2 2911655

COCHABAMBA

Calle Antezana Edificio Torre
Atlanta N° 847 - (+591) 78370288

- Obtuvimos una comprensión del control interno relevante para la auditoría a fin de diseñar procedimientos de auditoría que sea apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del Control Interno.
- Evaluamos la idoneidad de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y las revelaciones relacionadas y razonabilidad de las estimaciones contables y las revelaciones relacionadas por la Gerencia.
- Concluimos sobre la idoneidad de uso, por parte de la Gerencia, del principio contable de la empresa en marcha y en base a la evidencia de auditoría obtenida, si existe una incertidumbre material relacionadas con evento, o condiciones que pueden arrojar dudas significativa sobre la capacidad de la Cooperativa para continuar como empresa en marcha, Si concluimos que existe una incertidumbre material, debemos llamar la atención en nuestro informe de auditoría sobre las revelaciones relacionada en los Estados Financieros o, si dichas revelaciones son inadecuadas, modifica nuestra opinión.
- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los Estados Financieros, incluida la información revelada. Y si los Estados Financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la presentación razonable.

Comunicamos con los responsables del gobierno de la Entidad en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de las auditorías planificados y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

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

Legal Accounting Services S.R.L.
Firma miembro independiente de BKR International.



(Socio)
Lic. Aud. Gabriel Aramayo Arauco
MAT. PROF. CAUB N° 18051
MAT. PROF. CAUCRUZ N° 4755
NIT: 263730024

Chuquisaca, 15 de febrero de 2024

ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL
 PRACTICADO AL 31 DICIEMBRE DE 2023 Y 2022
 (Expresado en bolivianos)

NOTAS	31/12/2023		31/12/2022	
	Bs	Bs	Bs	Bs
ACTIVO				
Disponibilidades	8.a)	23.803.598		20.247.998
Inversiones temporarias	8.c.1)	58.902.283		60.435.204
Cartera	8.b)	258.661.657		246.481.604
Cartera vigente		206.249.342	197.153.196	
Cartera vencida		120.537	229.288	
Cartera en ejecución		851.827	601.280	
Cartera reprogramada vigente		41.708.109	38.045.039	
Cartera reprogramada vencida		200.729	923.515	
Cartera reprogramada en ejecución		2.286.019	-	
Productos devengados por cobrar cartera		20.867.166	22.581.814	
Provisión para cartera incobrable		(13.622.071)	(13.052.528)	
Otras cuentas por cobrar	8.d)	1.316.078		1.848.827
Bienes realizables	8.e)	403.544		-
Inversiones permanentes	8.c.2)	12.183.678		12.183.678
Bienes de uso	8.f)	3.980.708		4.508.522
Otros activos	8.g)	605.922		703.557
TOTAL ACTIVO		359.857.468		346.409.390
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	8.x)	196.142.945		198.332.945
PASIVO Y PATRIMONIO				
PASIVO				
Obligaciones con el público	8.i)	290.941.944		278.881.901
Obligaciones con instituciones fiscales	8.j)	-		-
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	8.k)	5.542.619		5.542.619
Otras cuentas por pagar	8.l)	6.128.007		6.750.962
Previsiones	8.m)	11.449.465		11.249.930
Valores en circulación	8.n)	-		-
Obligaciones subordinada	8.o)	-		-
Obligaciones con empresa con participación estatal	8.p)	-		-
TOTAL PASIVO		314.062.035		302.425.412
PATRIMONIO				
Fondo social cooperativo	9.a)	18.759.000		17.742.500
Aportes no capitalizados	9.b)	222.322		222.322
Reservas	9.d)	25.789.913		23.726.719
Resultados acumulados	9.e)	1024.198		2.292.437
Utilidades del periodo o gestión		1024.198	2.292.437	
TOTAL PATRIMONIO		45.795.433		43.983.978
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		359.857.468		346.409.390
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	8.x)	(196.142.945)		(198.332.945)

Las notas del 1 al 13 adjuntas, son parte integrante de estos Estados Financieros


 Lic. Martha Chispas Salazar
CONTADORA


 Lic. Mirian M. Ovando Bustamante
GERENTE GENERAL


 Lic. S. Daniela Coronado Sandoval
JEFE DE FINANZAS


 Prof. Filda Salazar Vda. de Coronado
PDTE. CONS. ADMINISTRACIÓN


 Lic. Angelica R. Antequera Rojas
SUBGERENTE DE OPERACIONES Y FINANZAS


 Prof. Carlos Paredes Bocanegra
PDTE. CONS. VIGILANCIA

ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS
 POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

	NOTAS	31/12/2023 Bs	31/12/2022 Bs
Ingresos financieros	8.q)	36.503.378	35.505.743
Gastos financieros	8.q)	(11.423.768)	(11.087.448)
Resultado financiero bruto		25.079.610	24.418.295
Otros ingresos operativos	8.t)	694.212	599.708
Otros gastos operativos	8.t)	(511.448)	(528.734)
Resultado de operación bruto		25.262.374	24.489.269
Recuperación de activos financieros	8.r)	3.490.907	1.241.825
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	8.s)	(5.427.259)	(1.446.975)
Resultados de operación después de incobrables		23.326.022	24.284.119
Gastos de administración	8.v)	(22.321.518)	(22.221.576)
Resultado de operación neto		1.004.504	2.062.543
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor		-	-
Resultados después de ajuste p/diferencia de cambio y mantenimiento de valor		1.004.504	2.062.543
Ingresos extraordinarios	8.u)	79.176	32.024
Gastos extraordinarios	8.u)	(9)	-
Resultado de operación bruto		1.083.671	2.094.567
Ingresos de gestiones anteriores	8.u)	11.346	236.630
Gastos de gestiones anteriores	8.u)	(70.819)	(38.760)
Resultados antes de impuestos y ajuste contable por efecto de la inflación		1.024.198	2.292.437
Ajuste contable por efecto de inflación		-	-
Resultados antes de impuestos		1.024.198	2.292.437
Impuestos sobre las utilidades de las empresas (IUE)		-	-
Resultados neto del ejercicio		1.024.198	2.292.437

Las notas del 1 al 13 adjuntas, son parte integrante de estos Estados Financieros.

Lic. Martha Chispas Salazar
CONTADORA

Lic. S. Daniela Coronado Sandoval
JEFE DE FINANZAS

Lic. Angelica R. Antequera Rojas
SUBGERENTE DE OPERACIONES Y FINANZAS

Lic. Mirian M. Ovando Bustamante
GERENTE GENERAL

Prof. Hilda Salazar Vda. de Corballo
PDTE. CONS. ADMINISTRACIÓN

Prof. Carlos Paredes Boganegra
PDTE. CONS. VIGILANCIA

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
 POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022
 (Expresado en bolivianos)

	Fondo social Cooperativo	Aportes no capitalizados	Reservas	Resultados acumulados	Total patrimonio neto
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
Saldos al 31 de diciembre de 2021	16 818 100	222 322	21 270 805	2 382 575	40 693 802
Certificados de Aportación (Netos)	924 400	-	-	-	924 400
Reserva legal	-	-	524 166	(524 166)	-
Reservas por Otras Disposiciones no Distribuibles	-	-	311 597	-	311 597
Prov. Para Fondos de Educación	-	-	-	(119 129)	(119 129)
Prov. Para Fondos de Asistencia Social	-	-	-	(119 129)	(119 129)
Reserva voluntarias	-	-	1 620 151	(1 620 151)	-
Resultado del Ejercicio	-	-	-	2 292 437	2 292 437
Saldos al 31 de diciembre de 2022	17 742 500	222 322	23 726 719	2 292 437	43 983 978
Certificados de Aportación (Netos)	1 016 500	-	-	-	1 016 500
Constitución reserva legal 2022 según acta 57/2023	-	-	527 261	(527 261)	-
Constitución fondo de educación 2022	-	-	-	(114 622)	(114 622)
Constitución fondo de asistencia y Previsión social 2022 según acta 57/2023	-	-	-	(114 622)	(114 622)
Constitución de fondo de fortalecimiento patrimonial según acta 57/2023	-	-	1 535 933	(1 535 933)	-
Resultados del ejercicio	-	-	-	1 024 198	1 024 198
Saldos al 31 de diciembre de 2023	18 759 000	222 322	25 789 913	1 024 198	45 795 433

Las notas del 1 al 13 adjuntas, son parte integrante de estos Estados Financieros

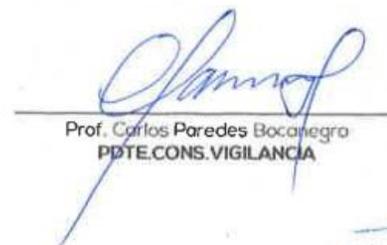

 Lic. Martha Chispas Salazar
 CONTADORA


 Lic. S. Daniela Coronado Sandoval
 JEFE DE FINANZAS


 Lic. Angelica R. Antequera Rojas
 SUBGERENTE DE OPERACIONES Y
 FINANZAS


 Lic. Mirian M. Oviedo Bustamante
 GERENTE GENERAL


 Prof. Hilda Salazar Vda. de Carbollo
 PDTE. CONS. ADMINISTRACIÓN


 Prof. Carlos Paredes Bocanegra
 PDTE. CONS. VIGILANCIA

sellado con firma de identificación
 15 FEB 2024
LAS co. Legal Accounting Services

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
 POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022
 (Expresado en bolivianos)

	31/12/2023 Bs	31/12/2022 Bs
FLUJO DE FONDOS POR ACTIVIDADES OPERACIÓN:		
Resultado neto del ejercicio	1 024 198	2 292 437
Partidas que han afectado al resultado neto del ejercicio, que no han generado movimiento de fondos:		
Productos devengados no cobrados	1 716 118	(2 762 380)
Cargos devengados no pagados	(176 261)	687 769
Previsiones para incobrables y activos contingentes (neto)	569 553	(294 241)
Previsiones por desvalorización	134 515	85 507
Provisiones o provisiones para beneficios sociales	(79 304)	148 527
Provisiones para impuestos y otras cuentas por pagar	(455 130)	(283 079)
Depreciaciones y amortizaciones	888 318	1 030 134
	(229 244)	73 339
Fondo obtenidos en (aplicados a) la utilidad (pérdida) del ejercicio	3 392 764	978 014
Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicio anterior sobre:		
Cartera de préstamos	-	-
Disponibilidades, inversiones temporarias y permanentes	-	-
Obligaciones con el público	-	-
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	-	-
Incremento (disminución) neto de otros activos y pasivos		
Otras cuentas por cobrar - pagos anticipados, diversas	(5 321)	397 950
Bienes realizables-vendidos	-	-
Otros activos-partidas pendientes de imputación	-	-
Otras cuentas por pagar-diversas y provisiones	(88 520)	(498 326)
Previsiones	199 535	98 834
Flujo neto en actividades de operación - excepto actividades de intermediación	3 498 458	976 473
Flujo de fondos en actividades de intermediación:		
Incremento (disminución) de captaciones y obligaciones por intermediación		
Obligaciones con el público	12 491 751	27 711 607
Deposito a la vista y en caja de ahorro	-	-
Deposito a plazo hasta 360 días	-	-
Depósitos a plazo por mas de 360 días	-	-
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento		
A corto plazo	-	-
A mediano y largo plazo	-	-
Otras Operaciones de Intermediación.		
Obligaciones con el público restringidos	(255 446)	855 545
Obligaciones con instituciones fiscales	-	-
Otras cuentas por pagar por intermediación financiera	-	-
Incremento (disminución) de colocaciones:	(14 464 243)	(7 701 193)
Créditos colocados en el ejercicio:		
A corto plazo	-	-
A mediano y largo plazo	-	-
Créditos recuperados en el ejercicio	-	-
Flujo neto en actividades de intermediación	(2 227 939)	20 865 960
Flujo de fondos en actividades de financiamiento:		
Incremento (disminución) de préstamos:		
Obligaciones con el BCB - excepto financiamiento para créditos	-	(6 000 000)
Cuentas de los asociados:		
Aportes de capital	1 016 500	924 400
Flujo neto en actividades de financiamiento	1 016 500	(5 075 600)
Flujo de fondos en actividades de inversión:		
Incremento (disminución) neto en:		
Inversiones temporarias	1 531 451	(12 917 277)
Inversiones permanentes	-	(3 178 476)
Bienes de uso	(127 537)	(1 137 268)
Bienes diversos	(29 415)	77 150
Cargos diferidos	74 015	(100 242)
Activos Intangibles	(179 934)	(291 922)
Flujo neto en actividades de inversión	1 268 580	(17 548 036)
Incremento (disminución) de fondos durante el ejercicio	3 555 600	(781 204)
Disponibilidades al inicio del ejercicio	20 247 998	21 029 201
Disponibilidades al cierre del ejercicio	23 803 598	20 247 998

Las notas del 1 al 13 adjuntas, son parte integrante de estos estados financieros.

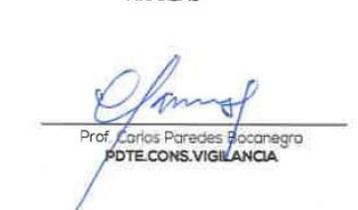

 Lic. Martha Chispas Salazar
 CONTADORA


 Lic. Mirian M. Ovando Bustamante
 GERENTE GENERAL


 Lic. S. Daniela Coronado Sandoval
 JEFE DE FINANZAS


 Prof. Hilda Salazar Uda de Carballa
 PDTE. CONS. ADMINISTRACIÓN


 Lic. Angelica R. Antequera Rojas
 SUBGERENTE DE OPERACIONES Y FINANZAS


 Prof. Carlos Paredes Bocanegra
 PDTE. CONS. VIGILANCIA