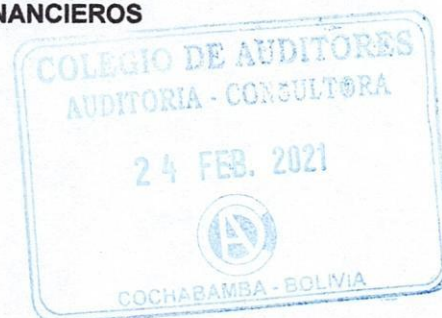


**INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE
SOBRE LA AUDITORIA DE ESTADOS FINANCIEROS**

Al Señor:
Presidente del Consejo de Administración
Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta
MAGISTERIO RURAL DE CHUQUISACA R.L.
Sucre - Chuquisaca

**Opinión**

Hemos examinado 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 2020, 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 1 al 13 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 significativos, la situación financiera y patrimonial de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta **MAGISTERIO RURAL DE CHUQUISACA R.L.** al 31 de diciembre de 2020, así como sus resultados y flujos de efectivo correspondiente al ejercicio terminado en esa fecha, de conformidad con normas de contabilidad generalmente aceptadas en Bolivia y en especial, las emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

Fundamento de la opinión

Hemos efectuado 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 lo señalado en el Código Internacional 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 auditoría de los estados financieros en Bolivia y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que las evidencias de auditoría que hemos obtenido, proporcionan una base suficiente y adecuada para emitir nuestra opinión.

Párrafo de énfasis

Tal como se menciona en Nota 1 de los estados financieros Organización, inciso b) Hechos importantes sobre la situación de la entidad, al 31 de diciembre de 2020, la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta **MAGISTERIO RURAL DE CHUQUISACA R.L.** ha logrado un crecimiento financiero positivo, reflejado en los resultados obtenidos, con un volumen de activos de 297.81 millones de bolivianos, pasivos de 258.79 millones de bolivianos y patrimonio de 39.02 millones de bolivianos; logrando una evolución del 1.72% respecto al Activo de la gestión 2019. El índice de desempeño ha permitido un margen financiero adecuado y positivo, situación que ha incidido en que los niveles de utilidades sean de 2.24 millones de bolivianos, lo que representa un ROE de 5.99% y ROA del 0.76%.

Cuestión clave de auditoría

Para mitigar los impactos sociales y económicos de la crisis por la pandemia del COVID-19 el gobierno boliviano adoptó medidas extraordinarias urgentes para hacer frente al impacto económico y social, en el marco de lo dispuesto en la Ley 1294 Excepcional de Diferimiento de Pago de Créditos y Reducción Temporal del Pago de Servicios Básicos de 01 de abril de 2020, así como otras disposiciones legales relacionadas.

Al respecto, la Cooperativa implementó mecanismos de diferimiento automático de cuotas correspondientes al pago de amortizaciones de créditos a capital e intereses y otro tipo de gravámenes, bajo las condiciones establecidas en Cartas Circulares: ASFI/DNP/CC-2785/2020 de fecha 06 de abril de 2020, ASFI/DNP/CC-3006/2020 de 29 de mayo de 2020, ASFI/DNP/CC-4737/2020 de 01 de septiembre de 2020, ASFI/DNP/CC-5929/2020 de fecha 06 de octubre de 2020 y ASFI/DNP/CC-8200/2020 de fecha 07 de diciembre de 2020 emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI). El saldo del importe total de cartera diferida al 31 de diciembre de 2020 es de Bs9.750.140,15 y el saldo de productos devengados por cartera diferida, asciende a Bs12.674.024,23.

Responsabilidades de la dirección y de los responsables del gobierno de la entidad en relación con los estados financieros

La dirección de la entidad es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros adjuntos, de conformidad con 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 de Control Interno que la Dirección considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrecciones materiales, debido 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 cooperativa en funcionamiento y utilizando el principio contable de empresa en funcionamiento, excepto si la administración tiene intención de liquidar la sociedad o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista. Los responsables del gobierno de la entidad son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la Cooperativa Magisterio Rural de Chuquisaca R.L.

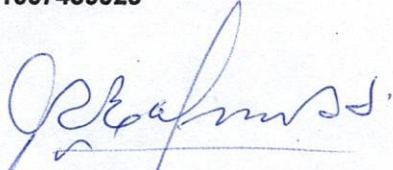
Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros

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 Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia y RNSF de ASFI siempre detecte una incorrección material cuando existe. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Informe sobre otros requerimientos legales y reglamentarios

Como parte integrante de este informe de auditoría, hemos emitido el Informe del Auditor con Pronunciamiento sobre la situación Tributaria, con el propósito de cumplir con la Resolución Normativa de Directorio – RND N° 10180000004 del 2 de marzo de 2018 y modificaciones aplicadas mediante RND N° 10180000007 de fecha 16/03/2018 por el Servicio de Impuestos Nacionales "SIN".

CIE ASOCIADOS
NIT 1007439023


LIC. AUD. JUAN R. ESPADA F. (Socio)
MAT. PROF. N° CAUB - 0873
COLEGIO DEPTAL CBBA. – 79 A57
Cochabamba, febrero 18 de 2021



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

ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL

Al 31 de Diciembre de 2020 y 2019

(Expresado en bolivianos)

Cuenta	Nota	2020		2019	
		Parcial	Total Bs.	Parcial	Total Bs.
ACTIVO					
Disponibilidades	8 inc a)		23,848,283		20,855,369
Inversiones temporarias	8 inc c)		31,890,718		42,714,598
Cartera	8 inc b)		226,164,107		216,881,099
Cartera vigente		223,878,574		226,126,392	
Cartera vencida		0		0	
Cartera en ejecución		405,629		89,996	
Reprogramada o Reestructurada Vigente		16,758		19,130	
Reprogramada o Reestructurada Vencida		0		0	
Reprogramada o Reestructurada Ejecución		0		0	
Productos devengados		14,534,528		2,029,938	
Previsión para cartera incobrable		(12,671,382)		(11,384,357)	
Otras cuentas por cobrar	8 inc d)		2,115,309		1,604,437
Bienes realizables	8 inc e)		128,261		0
Inversiones permanentes	8 inc c)		9,005,202		5,581,529
Bienes de uso	8 inc f)		3,924,483		4,450,441
Otros Activos	8 inc g)		732,340		676,422
TOTAL DEL ACTIVO			297,808,703		292,763,895
PASIVO					
Obligaciones con el Público	8 inc i)		226,978,824		230,290,811
Obligaciones con Instituciones Fiscales	8 inc j)		0		0
Obligaciones con Bancos y Entidades Financ.	8 inc k)		15,034,697		10,585,952
Otras Cuentas por Pagar	8 inc l)		6,288,113		7,124,134
Previsiones	8 inc m)		10,488,752		8,841,537
Obligaciones Subordinadas	8 inc o)		0		0
TOTAL DEL PASIVO			258,790,386		256,842,434
PATRIMONIO					
Capital social	(9)		15,548,500		14,694,800
Aportes no capitalizados	(9)		222,322		222,322
Reservas	(9)		17,499,591		17,499,591
Resultados Acumulados			3,504,748		0
Resultados de la Gestión	(9)		2,243,155		3,504,748
TOTAL DEL PATRIMONIO			39,018,317		35,921,461
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO			297,808,703		292,763,895
CUENTAS DE ORDEN	8 inc x)		205,661,276		205,144,715

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

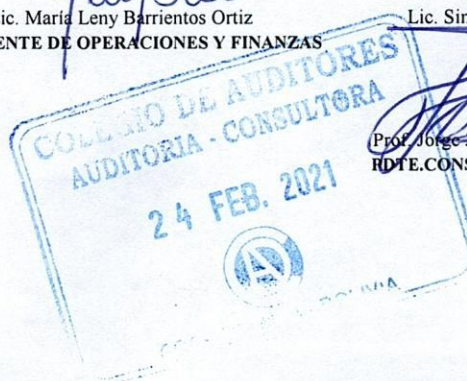
Lic. Mirian M. Ovando Bustamante
GERENTE GENERAL

Lic. María Leny Barrientos Ortiz
SUBGERENTE DE OPERACIONES Y FINANZAS

Lic. Sindy Daniela Coronado Sandoval
CONTADORA

Prof. Sixto Castillo Estépa
PDTE. CONS. ADMINISTRACIÓN

Prof. Jorge Zarate Torricós
PDTE. CONS. VIGILANCIA



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

ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS

Por el ejercicio finalizado al 31 de Diciembre de 2020 y 2019

(Expresado en bolivianos)

Cuenta	Nota	2020 Total Bs.	2019 Total Bs.
Ingresos financieros (+)	8 inc q)	33,609,435	32,785,415
Gastos financieros (-)	8 inc q)	(8,160,704)	-8,064,421
Resultado financiero bruto		25,448,731	24,720,994
Otros ingresos operativos (+)	8 inc t)	377,755	391,635
Otros gastos operativos (-)	8 inc t)	-217,971	-234,468
Resultado de operación bruto		25,608,515	24,878,161
Recuperación de Activos Financieros (+)	8 inc r)	1,511,969	735,590
Cargos por Incobrabilidad (-)	8 inc s)	(4,555,127)	-1,603,348
Resultado de operación después de Incobrables		22,565,357	24,010,403
Gastos de administración (-)	8 inc v)	20,364,242	18,977,454
Resultado de Operación Neto		2,201,115	5,032,949
Ajuste por inflación		0	0
Resultado Después de Ajuste p/Inflación		2,201,115	5,032,949
Ingresos Extraordinarios	8 inc u)	31086	1,556
Gastos Extraordinarios	8 inc u)	0	0
Resultado Neto del Ejercicio Antes de Ajustes Gestiones Anteriores		2,232,201	5,034,505
Ingresos de Gestiones Anteriores	8 inc u)	21,775	27,691
Gastos de Gestiones Anteriores	8 inc u)	(10,822)	-231,601
Resultado Antes de Impuestos		2,243,155	4,830,595
Impuesto Utilidades de las Empresas (IUE)		0	-1,325,847
Resultado Neto de la Gestión	(9)	2,243,155	3,504,748

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

Lic. Mirian M. Ovando Bustamante
GERENTE GENERAL

Lic. María Leny Barrientos Ortiz
SUBGERENTE DE OPERACIONES Y FINANZAS

Lic. Sindy Daniela Coronado Sandoval
CONTADORA

Prof. Sixto Castillo Estepa
PDTE. CONS. ADMINISTRACIÓN

Prof. Jorge Zárate Torricos
PDTE. CONS. VIGILANCIA



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

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Por los ejercicios finalizados al 31 de Diciembre de 2020 y 2019

Presentado en bolivianos

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Flujo de fondos en actividades de operación		
Utilidad (perdida) neta del ejercicio	2,243,155	3,504,748
Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio, que no han generado movimiento de efectivo:		
Productos devengados no cobrados		
Inv. Temporarias	90	(701)
Cartera	(12,504,590)	(295,642)
Cargos devengados no pagados	53,411	56,920
Productos devengados cobrados en ejercicios anteriores		
Previsiones para incobrables y activos contingentes		
Cartera	1,287,025	360,313
Otras cuantas por Cobrar	7,201	(13,069)
Previsiones para desvalorización	42,754	-
Provisiones o provisiones para beneficios sociales	333,580	810,899
Provisiones para impuestos y otras cuentas por pagar	(1,498,655)	2,088,450
Depreciaciones y amortizaciones		
Depreciación Bienes de uso	754,810	728,391
Amortiz. De Otros Activos	143,823	45,434
Otros		
Aportes No Capitalizables	-	-
Ajuste Global al Patrimonio	-	-
Reserva Legal	-	267,315
Otras Reservas Obligatorias	-	1,336,576
Resultados Acumulados	0	(1,782,101)
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	(518,074)	(753,121)
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	329,054	(2,247)
Previsiones	1,647,215	347,064
Flujo neto en actividades de operación	<u>(7,850,214)</u>	<u>6,699,228</u>



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

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Por los ejercicios finalizados al 31 de Diciembre de 2020 y 2019
Presentado en bolivianos

	2020	2019
Flujo de fondos en actividades de intermediación		
Incremento (disminución) de captaciones y obligaciones por intermediación	-	-
Obligaciones con el público	(2,633,953)	10,472,227
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	(712,700)	1,070,421
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		
Incremento (disminución) de colocaciones	1,934,559	(18,068,861)
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	(1,412,095)	(6,526,213)
Flujos de fondos en actividades de financiamiento	-	-
Incremento (disminución) de préstamos		
Obligaciones con Bancos y Entidades Financieras	4,430,000	4,797,209
Obligaciones con el BCB excepto financiamiento para créditos		
Títulos valores en circulación		
Obligaciones subordinarios	-	(64,541)
Certificados de Aportación Obligatorios		
Aportes de capital	853,700	1,441,800
Aportes no capitalizables	-	-
Pago de dividendos	-	-
Flujo neto en actividades de financiamiento	5,283,700	6,174,468
Flujo de fondos en actividades de inversión		
Incremento (disminución) neto en:		
Inversiones temporarias		
Caja de ahorro e Inversiones SAFI	8,424,049	378,810
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	2,399,742	2,474,633
Inversiones permanentes	(3,423,673)	(3,242,619)
Bienes de uso	(228,852)	(495,231)
Bienes diversos	(79,671)	(100,585)
Cargos diferidos	29,665	(118,658)
Activos Intangibles	(149,736)	(130,297)
Flujo neto en actividades de inversión	6,971,524	(1,233,947)
Incremento (disminución) de fondos durante el ejercicio	2,992,915	5,113,537
Disponibilidades al inicio del ejercicio	20,855,369	15,741,832
Disponibilidades al cierre del ejercicio	23,848,283	20,855,369

Lic. Miriam M. Ovando Bustamante
GERENTE GENERAL

Lic. María Leny Barrientos Ortiz
SUBGERENTE DE OPERACIONES Y FINANZAS

Lic. Sindy Daniela Coronado Sandoval
CONTADORA

Prof. Sixto Castillo Estepa
PDTE. CONS. ADMINISTRACIÓN

Prof. Jorge Zarate Torricos
PDTE. CONS. VIGILANCIA




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

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Por los ejercicios terminados al 31 de Diciembre de 2020 y 2019
(Expresado y presentado en Bolivianos)

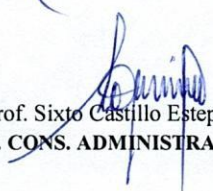
OPERACIONES	CAPITAL SOCIAL	APORTES NO CAPITALIZADOS	RESERVAS	RESULTADOS ACUMULADOS	TOTAL PATRIMONIO
Saldos al 31-12-2018	13,253,000	222,322	15,895,700	1,782,101	31,153,124
Incremento de certific.de aportación	1,441,800				1,441,800
Capital Suscrito pendiente de pago					0
Actualizacion del patrimonio					0
Reserva Legal			267,315	-267,315	0
Prov. para Fondos de Educación				-89,105	-89,105
Prov. para Fondos de Asistencia Social				-89,105	-89,105
Reservas Voluntarias			1,336,576	-1,336,576	0
Pago Dividendos a Socios				0	0
Resultado del Ejercicio				3,504,748	3,504,748
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					0
Actualizacion del patrimonio					0
Reserva Legal					0
Prov. para Fondos de Educación					0
Prov. para Fondos de Asistencia Social					0
Reservas Voluntarias					0
Pago Dividendos a Socios					0
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

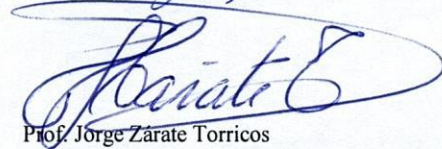
Las notas que se acompañan son parte integrante de estos estados financieros.


Lic. Mirian M. Ovando Bustamante
GERENTE GENERAL


Lic. María Leny Barrientos Ortiz
SUBGERENTE DE OPERACIONES Y FINANZAS


Lic. Sindy Daniela Coronado Sandoval
CONTADORA


Prof. Sixto Castillo Estepa
PDTE. CONS. ADMINISTRACIÓN


Prof. Jorge Zárate Torricos
PDTE. CONS. VIGILANCIA

