



# 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.**, (la Entidad) que comprenden los estados de, situación patrimonial al 31 de diciembre de 2024, de ganancias y pérdidas, de cambios en el patrimonio neto y de flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en esa fecha, 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 2024, así como sus resultados y flujos de efectivo correspondiente al ejercicio terminado en esa fecha, de conformidad con las normas 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 Nota 2. a los estados financieros, en la que se describe el marco de referencia para la preparación y presentación de los estados financieros de propósitos específicos, 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. Cuestiones clave de la 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 2024. 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 los mismos, sin



# AUDINACO S.R.L.

## Audidores y Consultores

expresar una opinión por separado sobre las mismas, no existiendo cuestiones clave que deban ser comunicados en nuestro informe.

### 5. Otra cuestión

Los estados financieros de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "MAGISTERIO RURAL DE CHUQUISACA" R.L.**, correspondientes al ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2023, fueron examinados por otros auditores independientes, cuyo dictamen emitido el 15 de febrero de 2024, expresó opinión sin salvedades.

### 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, 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, 31 de enero de 2025

(SOCIO)



COLEGIO DE AUDITORES DE BOLIVIA  
Colegio de Auditores y Contadores Públicos Autorizados del Departamento de La Paz  
www.caulp.com.bo

**SOLVENCIA PARA EMPRESAS DE AUDITORIA**

Solvencia válida por treinta días a partir de la emisión  
R.M. 1384 DE 10/10/89

Razón Social: AUDINACO S.R.L.

Matrícula N° CAUB: 124

Empresa Auditada: COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA MAGISTERIO RURAL DE CHUQUISACA S.R.L.

Firma Tesorería: [Signature] Fecha: 12 / 01 / 25

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

1.2 ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL

Al 31 de Diciembre de 2024 y 2023  
(Expresado en Bolivianos)

	Nota	2024		2023	
		Parcial	Total Bs.	Parcial	Total Bs.
<b>ACTIVO</b>					
Disponibilidades	8 inc a) #		19.808.194		23.803.598
Inversiones temporarias	8 inc c) #		61.834.112		58.902.283
Cartera	8 inc b) #		262.155.643		258.661.658
Cartera vigente		212.198.840		206.249.342	
Cartera vencida		221.082		120.537	
Cartera en ejecución		628.831		851.827	
Reprogramada o Reestructurada Vigente		41.349.930		41.708.109	
Reprogramada o Reestructurada Vencida		1.127.692		200.729	
Reprogramada o Reestructurada Ejecución		1.710.415		2.286.019	
Productos devengados		18.829.974		20.867.166	
Previsión para cartera incobrable		(13.911.121)		(13.622.071)	
Otras cuentas por cobrar	8 inc d) #		898.295		1.316.078
Bienes realizables	8 inc a) #		556.239		403.544
Bienes Recibidos en Recuperacion de Creditos		1.092.019	0	709.073	0
Previsión Bienes Recibidos en Recuperacion de Creditos		(535.780)	0	(305.529)	0
Inversiones permanentes	8 inc c) #		12.183.678		12.183.678
Bienes de uso	8 inc f) #		3.766.994		3.980.708
Otros Activos	8 inc g) #		617.136		605.922
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>			<b>361.820.291</b>		<b>359.857.469</b>
<b>PASIVO</b>					
Obligaciones con el Público	8 inc i) #		284.924.365		290.941.944
Obligaciones con Instituciones Fiscales	8 inc j) #		0		0
Obligaciones con Bancos y Entidades Financ.	8 inc k) #		11.632.319		5.542.619
Otras Cuentas por Pagar	8 inc l) #		6.015.018		6.128.008
Previsiones	8 inc m) #		11.517.560		11.449.465
Obligaciones Subordinadas	8 inc o) #		0		0
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>			<b>314.089.262</b>		<b>314.062.036</b>
<b>PATRIMONIO</b>					
Capital social	(9)		19.769.100		18.759.000
Aportes no capitalizados	(9)		222.322		222.322
Reservas	(9)		26.302.012		25.789.913
Resultados Acumulados	(9)		1.437.595		1.024.198
Resultados de la Gestión		1.437.595		1.024.198	
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>			<b>47.731.029</b>		<b>45.795.433</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>			<b>361.820.291</b>		<b>359.857.469</b>
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>	8 inc x)		<b>194.223.588</b>		<b>196.142.945</b>

Lic. Martha Chispas Salazar  
CONTADORA

Lic. S. Daniela Coronado Sandoval  
JEFE DE FINANZAS

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

Lic. Mirian M. Ovando Bustamante  
GERENTE GENERAL

Prof. Sixto Castillo Estepa  
PDTE. CONS. ADMINISTRACIÓN

Prof. Jorge Zarate Torrico  
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 los ejercicios finalizados al 31 de diciembre de 2024 y 2023  
(Expresado en Bolivianos)**

	Nota	2024	2023
Ingresos financieros (+)	8 inc q)	37.792.977	36.503.378
Gastos financieros (-)	8 inc q)	(11.459.923)	(11.423.768)
<b>Resultado financiero bruto</b>		<b>26.333.054</b>	<b>25.079.610</b>
Otros ingresos operativos (+)	8 inc t)	672.279	694.212
Otros gastos operativos (-)	8 inc t)	(499.336)	(511.448)
<b>Resultado de operación bruto</b>		<b>26.505.997</b>	<b>25.262.374</b>
Recuperación de Activos Financieros (+)	8 inc r)	1.704.466	3.490.907
Cargos por Incobrabilidad (-)	8 inc s)	(3.235.792)	(5.427.259)
<b>Resultado de operación después de Incobrables</b>		<b>24.974.671</b>	<b>23.326.022</b>
Gastos de administración (-)	8 inc v)	23.587.615	22.321.518
<b>Resultado de Operación Neto</b>		<b>1.387.056</b>	<b>1.004.504</b>
Ajuste por inflación		0	0
<b>Resultado Después de Ajuste p/Inflación</b>		<b>1.387.056</b>	<b>1.004.504</b>
Ingresos Extraordinarios	8 inc u)	10.957	79.176
Gastos Extraordinarios	8 inc u)	0	-9
<b>Resultado Neto del Ejercicio Antes de Ajustes Gestiones Anteriores</b>		<b>1.398.013</b>	<b>1.083.671</b>
Ingresos de Gestiones Anteriores	8 inc u)	217.312	11.346
Gastos de Gestiones Anteriores	8 inc u)	(177.730)	(70.819)
<b>Resultado Antes de Impuestos</b>		<b>1.437.595</b>	<b>1.024.198</b>
Impuesto Utilidades de las Empresas (IUE)		0	0
<b>Resultado Neto de la Gestión</b>	(9)	<b>1.437.595</b>	<b>1.024.198</b>

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. Sixto Castillo Estepa  
**PDTE.CONS.ADMINISTRACION**

Prof. Jorge Zarate Torrico  
**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  
Al 31 de diciembre de 2024 y 2023  
(Expresado y presentado en Bolivianos)**

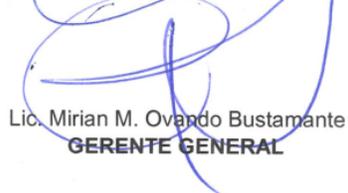
OPERACIONES	CAPITAL SOCIAL	APORTES NO CAPITALIZADOS	RESERVAS	RESULTADOS ACUMULADOS	TOTAL PATRIMONIO
<b>Saldos al 31-12-2022</b>	<b>17.742.500</b>	<b>222.322</b>	<b>23.726.720</b>	<b>2.292.437</b>	<b>43.983.979</b>
Incremento de certific.de aportación	1.016.500				1.016.500
Capital Suscrito pendiente de pago					0
Actualizacion del patrimonio					0
Reserva Legal			527.261	(527.261)	0
Reservas por Otras Disposiciones no distribuibles					0
Prov. para Fondos de Educación				(114.622)	(114.622)
Prov. para Fondos de Asistencia Social				(114.622)	(114.622)
Reservas Voluntarias			1.535.933	(1.535.933)	0
Pago Dividendos a Socios					0
Resultado del Ejercicio				1.024.198	1.024.198
<b>Saldos al 31-12-2023</b>	<b>18.759.000</b>	<b>222.322</b>	<b>25.789.913</b>	<b>1.024.198</b>	<b>45.795.433</b>
Incremento de certific.de aportación	1.010.100				1.010.100
Capital Suscrito pendiente de pago					0
Actualizacion del patrimonio					0
Reserva Legal			153.630	(153.630)	0
Reservas por Otras Disposiciones no distribuibles					0
Prov. para Fondos de Educación				(51.210)	(51.210)
Prov. para Fondos de Asistencia Social				(51.210)	(51.210)
Reservas Voluntarias			358.469	(358.469)	0
Pago Dividendos a Socios				(409.679)	(409.679)
Resultado del Ejercicio				1.437.595	1.437.595
<b>Saldos al 31-12-2024</b>	<b>19.769.100</b>	<b>222.322</b>	<b>26.302.012</b>	<b>1.437.595</b>	<b>47.731.029</b>

Las notas que se acompañan 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. Sixto Castillo Estepa  
**PDTE. CONS. ADMINISTRACIÓN**

  
Prof. Jorge Zarate Torrico  
**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 2024 y 2023  
 Expresado en Bolivianos

	2024	2023
<b>Flujo de fondos en actividades de operación</b>		
Utilidad (perdida) neta del ejercicio	1.437.595	1.024.198
Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio, que no han generado movimiento de efectivo:		
Productos devengados no cobrados		
Inv. Temporarias	829	1.471
Cartera	2.037.191	1.714.648
Cargos devengados no pagados	(68.791)	(176.261)
Productos devengados cobrados en ejercicios anteriores		
Previsiones para incobrables y activos contingentes		
Cartera	289.050	569.543
Otras cuantías por Cobrar	2.930	10
Previsiones para desvalorización	230.251	134.515
Provisiones o provisiones para beneficios sociales	(214.351)	(79.304)
Provisiones para impuestos y otras cuentas por pagar	(321.012)	(455.130)
Depreciaciones y amortizaciones		
Depreciación Bienes de uso	562.135	655.351
Amortiz. De Otros Activos	84.339	232.967
Otros		
Aportes No Capitalizables	-	-
Ajuste Global al Patrimonio	-	-
Reserva Legal	153.630	(14.434.852)
Otras Reservas Obligatorias	358.469	16.498.046
Resultados Acumulados	(1.024.198)	(2.292.437)
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	414.853	532.738
Bienes Recibidos en recuperación de créditos	(382.946)	(538.059)
Bienes Fuera de Uso	-	-
Otros Bienes Realizables	-	-
Obras en Construcción	-	-
Otros activos partidas pendientes de imputación	-	-
Otras cuentas por pagar diversas provisiones	422.373	(88.520)
Previsiones	68.095	199.535
<b>Flujo neto en actividades de operación</b>	<b>4.050.443</b>	<b>3.498.458</b>

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 2024 y 2023  
Expresado en Bolivianos

	2024	2023
<b>Flujo de fondos en actividades de intermediación</b>		
Incremento (disminución) de captaciones y obligaciones por intermediación	-	-
Obligaciones con el público	(5.869.539)	12.491.751
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	(79.249)	(255.446)
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	(5.820.227)	(14.464.243)
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		
<b>Flujo neto en actividades de intermediación</b>	<b>(11.769.016)</b>	<b>(2.227.939)</b>
<b>Flujos de fondos en actividades de financiamiento</b>		
Incremento (disminución) de préstamos	-	-
Obligaciones con Bancos y Entidades Financieras	6.089.700	-
Obligaciones con el BCB excepto financiamiento para créditos		
Títulos valores en circulación		
Obligaciones subordinarios	-	-
Certificados de Aportación Obligatorios		
Aportes de capital	1.010.100	1.016.500
Aportes no capitalizables	-	-
Pago de dividendos	-	-
<b>Flujo neto en actividades de financiamiento</b>	<b>7.099.800</b>	<b>1.016.500</b>
<b>Flujo de fondos en actividades de inversión</b>		
Incremento (disminución) neto en:		
Inversiones temporarias		
Caja de ahorro e Inversiones SAFI	(3.795.630)	3.180.633
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	862.971	(1.649.182)
Inversiones permanentes		
Bienes de uso	(348.421)	(127.537)
Bienes diversos	(124.885)	(29.415)
Cargos diferidos	29.334	74.015
Activos Intangibles	-	(179.934)
<b>Flujo neto en actividades de inversión</b>	<b>(3.376.631)</b>	<b>1.268.581</b>
<b>Incremento (disminución) de fondos durante el ejercicio</b>	<b>(3.995.404)</b>	<b>3.555.601</b>
<b>Disponibilidades al inicio del ejercicio</b>	<b>23.803.598</b>	<b>20.247.998</b>
<b>Disponibilidades al cierre del ejercicio</b>	<b>19.808.194</b>	<b>23.803.598</b>

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. Sixto Castillo Estepa  
PDTE. CONS. ADMINISTRACIÓN

Prof. Jorge Zarate Torrico  
PDTE. CONS. VIGILANCIA