1.1 INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

COLEGIO DE AUDITORES O CONTADORES PUBLICOS DE LA PAZ
La solvencia profesional certifica que la Empresa de Auditoría está Registrada en el Colegio de Auditores de Bolivia, no certifica la responsabilidad de opinión.
La Paz 02 MAR 2020

A los señores
Presidente y Directores de la
Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta
"EDUCADORES GRAN CHACO" R.L.
Yacuiba - Tarija - Bolivia

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "EDUCADORES GRAN CHACO" R.L.**, que comprenden los estados de situación patrimonial al 31 de diciembre de 2019, 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 significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de la Entidad al 31 de diciembre de 2019, 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).

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 de nuestro informe. 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.

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 2019. 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 expresar una opinión por separado sobre dichas cuestiones, habiéndose determinado las siguientes:

Alta concentración en ahorristas

a. Depósitos a Plazo fijo

- Se tiene alta concentración de saldos en los depósitos a plazo fijo, las primeras quince (15) personas mayores depositantes poseen el 27,03% del total de estos depósitos.

LA PAZ: Av. 6 de Agosto Nº 2464 Edificio "Los Jardines" Piso 11 • Telfs.: (591-2) 2 444241 - 2 444245 • E-mail: audinaco@entelnet.bo

- Tomando en cuenta los mayores quince (15) ahorristas que mantienen saldos altos entre Depósitos a Plazo fijo y Cajas de Ahorro, se evidencia que estos poseen un importe de Bs14.942.814.-; que representan el 28,30% del total captado, importe que asciende a Bs52.802.068.- y se encuentra contabilizado en las cuentas 21200000 y 21300000 Obligaciones con el Público por Cuentas de Ahorro y Obligaciones con el Público a Plazo, respectivamente"

Efectuados escenarios de estrés, el retiro de estos depósitos, podrían tener efecto en la liquidez de la Cooperativa.

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

La alta dirección 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 dirección 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 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.

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.

- 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.
Auditores y Consultores

(SOCIO)

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

La Paz, 30 de enero de 2020

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
CAULP
SOLVENCIA PARA EMPRESAS DE AUDITORIA
R.M. 1384 DE 10/10/89
Nº 053728
Razón Social: AUDINACO SRL
Matrícula N° CAUB: 124
Empresa Auditada: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FOLCODEPES GRANCHIXO" RL
Firma Tesorería:
Fecha: 02.03.2020

COLEGIO DE AUDITORES O CONTADORES PUBLICOS DE LA PAZ
CAULP
COLEGIO DE AUDITORES O CONTADORES PUBLICOS DE LA PAZ
La solvencia profesional certifica que la Empresa de Auditoría está Registrado en el Colegio de Auditores de Bolivia, no certifica la responsabilidad de opinión.
La Paz, 02 MAR 2020 de

LA PAZ: Av. 6 de Agosto Nº 2464 Edificio "Los Jardines" Piso 11 • Telfs.: (591-2) 2 444241 - 2 444245 • E-mail: audinaco@entelnet.bo

FORMA I

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "EDUCADORES GRAN CHACO" R.L.
ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL
Al 31 de Diciembre de 2019 y 2018
(Expresado en Bolivianos)

	Nota		dic-19		dic-18
Disponibilidades	**8 a)**		6.776.823,96		5.778.368,72
Inversiones temporarias	**8 c)**		3.831.441,76		3.404.477,57
Cartera	**8 b)**		62.065.650,25		55.487.438,77
Cartera vigente		61.323.972		54.267.900	
Cartera vencida		0		225.156	
Cartera en ejecución		911.323		1.305.590	
Cartera reprogramada o reestructurada vigente		2.211.698		2.547.544	
Cartera reprogramada o reestructurada vencida		0		9.548	
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución		66.654		103.808	
Productos devengados por cobrar		507.291		453.393	
Previsión para cartera incobrable		-2.955.287		-3.425.500	
Otras cuentas por cobrar	**8 d)**		1.105.246,71		1.135.092,83
Bienes realizables	**8 e)**		43.719,70		11.198,34
Inversiones permanentes	**8 c)**		151.754,08		1.246.741,56
Bienes de uso	**8 f)**		2.024.244,20		2.040.543,70
Otros activos	**8 g)**		435.159,25		290.722,77
Fideicomisos Constituidos	**8 h)**		-		-
TOTAL DEL ACTIVO			**76.434.039,91**		**69.394.584,26**
PASIVO					
Obligaciones con el público	**8 i)**		59.118.997,04		53.262.591,19
Obligaciones con instituciones fiscales	**8 j)**		698,78		6.328,40
Obligaciones c/bancos y entidades de financiamiento	**8 k)**		2.181.973,22		1.323.782,39
Otras cuentas por pagar	**8 l)**		1.181.792,37		1.099.073,02
Previsiones	**8 m)**		922.703,48		861.126,49
Valores en Circulación	**8 n)**		-		-
Obligaciones subordinadas	**8 o)**		-		-
Obligaciones con Empresas con Participacion Estatal	**8 p)**		84.318,92		-
TOTAL DEL PASIVO			**63.490.483,81**		**56.552.901,49**
PATRIMONIO					
Capital social	**9 a)**		2.953.663,17		4.253.689,09
Aportes no capitalizados	**9 b)**		154.136,00		154.136,00
Ajustes al Patrimonio	**9 c)**		-		-
Reservas	**9 d)**		9.812.873,11		8.270.795,02
Resultados Acumulados	**9 e)**		22.883,96		163.162,80
TOTAL DEL PATRIMONIO			**12.943.556,24**		**12.841.782,91**
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO			**76.434.040,05**		**69.394.684,40**
Cuentas contingentes	**8 w)**		-		-
Cuentas de orden	**8 x)**		**158.598.316,21**		**152.782.883,96**

Las notas 1 a 13 que se acompañan, son parte integrante de este estado.

Lic. Vicente Avila Ruiz
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Lic. Sandra Martha Salazar Marquéz
PRESIDENTE CONSEJO DE VIGILANCIA

Lic. Margarita Flores Vilte
CONTADORA GENERAL

Lic. Hernán Ramos Ballesteros
GERENTE GENERAL

FORMA J

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "EDUCADORES GRAN CHACO" R.L.
ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS
Por los ejercicios finalizados el 31 de diciembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018
(Expresado en Bolivianos)

	Nota	dic-19 Bs	dic-18 Bs
Ingresos financieros	8 q)	10.843.095	10.045.914
Gastos financieros	8 q)	(2.769.873)	(2.171.176)
Resultado Financiero Bruto		**8.073.222**	**7.874.738**
Otros ingresos operativos	8 t)	206.449	202.891
Otros gastos operativos	8 t)	(72.730)	(119.303)
Resultado de Operación Bruto		**8.206.940**	**7.958.327**
Recuperación de activos financieros	8 r)	4.827.899	4.382.120
Cargos p/incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	8 s)	(4.901.443)	(4.466.805)
Resultado de Operación después de Incobrables		**8.133.397**	**7.873.642**
Gastos de administración	8 v)	(7.873.180)	(7.672.552)
Resultado de Operación Neto		**260.217**	**201.090**
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor		1.271	1.741
Resultado Después de Ajuste por Inflación		**261.488**	**202.831**
Ingresos extraordinarios	8 u)	3.072	8.177
Gastos extraordinarios	8 u)	(15.436)	(18)
Resultado Neto del Ejercicio Antes de Ajustes de Gestiones Anteriores		**249.124**	**210.989**
Ingresos de gestiones anteriores	8 u)	48.049	22.434
Gastos de gestiones anteriores	8 u)	(268.568)	(15.872)
Resultados antes de Impuestos y ajuste contable por efecto de inflacion		**28.605**	**217.550**
Ajuste contable por efecto de la inflacion		0	0
Resultados antes de Impuestos		**28.605**	**217.550**
Impuestos sobre las Utilidades de las Empresas (IUE)		(5.721)	(54.388)
Resultado Neto de la Gestión		**22.884**	**163.163**

Las notas 1 a 13 que se acompañan, son parte integrante de este estado.

Lic. Vicente Ayala Ruiz
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Lic. Sandra Martha Salazar Marquéz
PRESIDENTE CONSEJO DE VIGILANCIA

Lic. Margarita Flores Vilte
CONTADORA GENERAL

Lic. Hernán Ramos Ballesteros
GERENTE GENERAL