INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

A los señores
Presidente y miembros del Directorio
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
ABIERTA EDUCADORES GRAN CHACO R.L.
Yacuiba-Bolivia

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de **LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA EDUCADORES GRAN CHACO R.L.**, que comprenden el estado de situación patrimonial al 31 de diciembre de 2021, los estados de ganancias y pérdidas, de cambios en el patrimonio neto y de flujos 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 significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de **LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA EDUCADORES GRAN CHACO R.L.**, al 31 de diciembre de 2021, así como sus resultados y flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en esa fecha, de conformidad con 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 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 el Código de Ética para profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores, de acuerdo con los requerimientos de ética que son relevantes para 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.

Párrafo de énfasis

Como se menciona en nota 1 a los estados financieros Organización, inciso a) hechos importantes sobre la situación de la entidad, la región en la que la Cooperativa desarrolla sus actividades y operaciones registra una marcada recesión económica desde las gestiones pasadas, que tiene su origen en la baja de los precios del petróleo y la consiguiente disminución de regalías por explotación del gas, así como el cierre de frontera con la República Argentina y su constante devaluación de la moneda Argentina.

A pesar del evento tan extraordinario como es el COVID-19, la Cooperativa mantiene niveles razonables de Liquidez, ya que el hecho de mantener Bs10.703.186.- impagos entre capital e intereses diferidos, continua provocado problemas de liquidez por el retraso del retorno de los recursos provenientes de la cartera de créditos, que además se ha convertido en un monto congelado e improductivo, que tiene un fuerte impacto en la situación financiera de la Cooperativa; al respecto, la entidad está trabajando para afrontar estos hechos extraordinarios e imprevistos, implementando y aplicando estrategias y acciones tendientes a paliar la situación y mantenernos sólidos y estables en el mercado financiero regional, gracias a su fortaleza patrimonial.

Como se menciona en nota 8 a los estados financieros composición de rubros de los estados financieros, inciso k) Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento, al 31 de diciembre de 2021, la entidad presenta las siguientes obligaciones:

1) Créditos de Liquidez en el Banco Central de Bolivia en moneda nacional Bs. 461.857 destinado a mejorar la Liquidez, por los efectos de la pandemia del Covid-19. Créditos solicitados con garantía del Fondo para Crédito destinado al Sector Productivo y Vivienda de Interés Social (CPVIS III) y con la garantía del Fondo de Cuotas de Participación del Fondo CAPROSEN.
2) Obligaciones con el Banco de Desarrollo Productivo a corto plazo Bs. 4.019.000.
3) Obligaciones con Bancos y Entidades Financieras del País Bs. 289.846.

Cuestión clave de la auditoria

Las cuestiones clave de la auditoria son aquellas cuestiones que según juicio profesional, han sido de mayor significatividad en nuestra auditoría de los estados financieros del periodo actual, estas cuestiones han sido tratadas en el contexto de nuestra auditoria de los estados financieros en su conjunto y en la formación de nuestra opinión sobre estos y no expresamos una opinión por separado sobre estas cuestiones

Responsabilidades 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 Normas Contables 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 incorrección material, ya sea por fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de evaluar la capacidad de la Entidad para continuar como Empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con la empresa en funcionamiento y utilizando el principio contable de empresa en funcionamiento, 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 del Gobierno de la Entidad, son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la Entidad.

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, ya sea por fraude o error y emitir un informe de auditoría que incluya 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 detectará 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 una auditoría de conformidad con las normas internacionales de auditoría, aplicamos nuestro juicio profesional y mantuvimos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría, así como también:

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtuvimos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión.

El riesgo de no detectar una incorrección material debido a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debido a fraude o error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.

- Obtuvimos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el 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 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 dirección.

- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la dirección, del principio contable de empresa en funcionamiento y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la entidad para continuar como empresa en funcionamiento. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuras pueden ser causa de que la entidad deje de ser una empresa en funcionamiento.

- 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 logren la presentación fiel.

Comunicamos con los responsables del gobierno y/o dirección de la entidad en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría planificada y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier diferencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

También proporcionamos a los responsables del gobierno y/o dirección de la entidad una declaración de que hemos cumplido los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia y les hemos comunicado 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.

CIE ASOCIADOS
NIT 1007439023

LIC. AUD. JUAN R. ESPADA F. (Socio)
MAT. PROF. Nº CAUB - 0873
COLEGIO DEPTAL CBBA. – 79 A57
Cochabamba, febrero 12 de 2022

FORMA I

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "EDUCADORES GRAN CHACO" R.L.
ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL
Al 31 de Diciembre de 2021 y 2020
(Expresado en Bolivianos)

	Nota		dic-21		dic-20
Disponibilidades	8 a)		5,492,069.31		5,280,271.28
Inversiones temporarias	8 c)		3,001,764.19		2,688,186.04
Cartera	8 b)		70,048,896.52		65,629,799.43
Cartera vigente		37,717,514		58,030,045	
Cartera vencida		0		0	
Cartera en ejecución		271,014		568,028	
Cartera reprogramada o reestructurada vigente		23,819,378		2,510,894	
Cartera reprogramada o reestructurada vencida		217,129		0	
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución		82,209		186,389	
Productos devengados por cobrar		10,829,419		7,255,335	
Previsión para cartera incobrable		-2,887,766		-2,920,891	
Otras cuentas por cobrar	8 d)		1,509,438.81		1,244,000.48
Bienes realizables	8 e)		154,359.95		114,106.09
Inversiones permanentes	8 c)		468,641.28		464,811.15
Bienes de uso	8 f)		1,746,320.40		1,862,709.13
Otros activos	8 g)		579,581.89		318,437.96
Fideicomisos Constituidos	8 h)		-		-
TOTAL DEL ACTIVO			83,001,072.35		77,602,321.56
PASIVO					
Obligaciones con el público	8 i)		64,263,520.97		59,705,861.57
Obligaciones con instituciones fiscales	8 j)		2,429.41		615.64
Obligaciones c/bancos y entidades de financiamiento	8 k)		4,811,909.52		2,312,178.80
Otras cuentas por pagar	8 l)		915,780.76		1,591,653.00
Previsiones	8 m)		923,520.96		890,530.36
Valores en Circulación	8 n)		-		-
Obligaciones subordinadas	8 o)		-		-
Obligaciones con Empresas con Participacion Estatal	8 p)		86,178.91		163,590.62
TOTAL DEL PASIVO			71,003,340.53		64,664,429.99
PATRIMONIO					
Capital social	9 a)		2,862,762.73		2,918,412.80
Aportes no capitalizados	9 b)		154,136.00		154,136.00
Ajustes al Patrimonio	9 c)		-		-
Reservas	9 d)		9,860,095.93		9,812,873.11
Resultados Acumulados	9 e)		- 879,262.70		52,469.66
TOTAL DEL PATRIMONIO			11,997,731.96		12,937,891.57
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO			83,001,072.49		77,602,321.56
Cuentas contingentes	8 w)		-		-
Cuentas de orden	8 x)		134,901,887.08		145,959,355.29

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

Lic. Vicente Avila Ruiz
PDTE. CONSEJO DE ADMINISTRACION

Lic. Jane Britt Coronado Rodas
PDTE. CONSEJO DE VIGILANCIA

Lic. Heidran Yovana Coronado Prieto
CONTADORA GENERAL a.i.

Lic. Hernan 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 2021 y 31 de diciembre de 2020

	Nota	dic-21	dic-20
		Bs	Bs
Ingresos financieros	8 q)	9,763,664	11,009,440
Gastos financieros	8 q)	(3,276,864)	(2,905,461)
Resultado Financiero Bruto		**6,486,800**	**8,103,978**
Otros ingresos operativos	8 t)	399,950	203,359
Otros gastos operativos	8 t)	(191,617)	(124,956)
Resultado de Operación Bruto		**6,695,132**	**8,182,382**
Recuperación de activos financieros	8 r)	2,706,818	2,889,058
Cargos p/incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	8 s)	(2,680,687)	(3,263,943)
Resultado de Operación después de Incobrables		**6,721,262**	**7,807,496**
Gastos de administración	8 v)	(7,401,039)	(7,534,731)
Resultado de Operación Neto		**-679,776**	**272,765**
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor		2,272	1,375
Resultado Después de Ajuste por Inflación		**-677,504**	**274,140**
Ingresos extraordinarios	8 u)	4,873	2,648
Gastos extraordinarios	8 u)	(42,449)	(118,551)
Resultado Neto del Ejercicio Antes de Ajustes de Gestiones Anteriores		**-715,081**	**158,237**
Ingresos de gestiones anteriores	8 u)	113,320	83,175
Gastos de gestiones anteriores	8 u)	(277,502)	(204,430)
Resultados antes de Impuestos y ajuste contable por efecto de inflacion		**-879,263**	**36,982**
Ajuste contable por efecto de la inflacion		0	0
Resultados antes de Impuestos		**-879,263**	**36,982**
Impuestos sobre las Utilidades de las Empresas (IUE)		0	(7,396)
Resultado Neto de la Gestión		**-879,263**	**29,586**

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

Lic. Vicente Avila Ruiz
PDTE. CONSEJO DE ADMINISTRACION

Lic. Jane B. Coronado Rodas
PDTE. CONSEJO DE VIGILANCIA

Lic. Heldran Y. Coronado Prieto
CONTADOR GENERAL a.i.

Lic. Hernán Ramos Ballesteros
GERENTE GENERAL