INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

A los Señores Presidente y Miembros del Consejo de Administración 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 el estado de situación patrimonial al 31 de diciembre de 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 "EDUCADORES GRAN CHACO" R.L., al 31 de diciembre de 2022, 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 auditoría 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 "EDUCADORES GRAN CHACO" R.L., correspondiente al ejercicio terminado al 31 de diciembre del 2021 fueron auditados por otros auditores, cuyo informe de fecha 12 de febrero de 2022 presenta una opinión sin salvedades.

Párrafo de énfasis

Como se menciona en la 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 que la recesión se mantiene desde la gestión 2015.

Las consecuencias del Covid-19 continúan afectando a la situación económica y financiera de la Entidad, hecho que se refleja en los resultados de los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2022, teniendo el mayor impacto por la cartera de créditos diferida reprogramada, mismo que se convierte en un activo improductivo e inmovilizado, asumiendo la Cooperativa su costo financiero.

A pesar de las circunstancias ocurridas la Entidad se mantiene financieramente estable, al mantener su solvencia patrimonial, que se refleja en el Coeficiente de Adecuación Patrimonial del 16.26%, por encima del límite legal que es el 10%.

La Entidad para mejorar su situación económica y financiera, ha establecido en su Plan Financiero Reformulado 2022, estrategias, para lograr el crecimiento sostenible de la cartera de créditos, siendo una de ellas, mejorar las condiciones de financiamiento a los prestatarios con cartera diferida, mediante operaciones de refinanciamiento y reprogramaciones, priorizar la cobranza de la cartera en ejecución y la venta de los bienes inmuebles adjudicados que mantiene a la fecha la Cooperativa y que por factores externos no se ha logrado concretar la venta.

Como se menciona en la nota 8 a los Estados Financieros, la composición de los rubros de los Estados Financieros, inciso "k)" obligaciones con bancos y entidades de financiamiento, la entidad mantiene las siguientes obligaciones.

1) Créditos de liquidez con el Banco Central de Bolivia Bs. 816.640.
2) Obligaciones con el Banco Central de Desarrollo Productivo a Corto Plazo Bs. 2.179.750.
3) Obligaciones con bancos y otras entidades financieras del país Bs. 506.530

Cuestiones clave de la auditoria

En nuestro trabajo de auditoría, hemos determinado que no existen riesgos significativos. Ni aspectos considerados "clave" que ameriten ser revelados en este informe.

Otros asuntos

Este informe ha sido emitido solamente para información y usc del Directorio y de los ejecutivos de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA "EDUCADORES GRAN CHACO" 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 "EDUCADORES GRAN CHACO" R.L., son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la Entidad.

Responsabilidad del auditor en relación con la auditoria 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 Auditoria 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 auditoria de acuerdo con Norma de Auditoria Generalmente Aceptadas en Bolivia, aplicamos el juicio profesional y mantenemos el escepticismo profesional durante la auditoria, Asimismo.

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorreción 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 incorreción 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.

- Obtuvimos una comprensión del control interno relevante para la auditoria 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 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 auditoria 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.

Informe sobre otros requerimientos legales y reglamentarios.

Nuestro trabajo fue desarrollado de conformidad con Normas de Auditoria Generalmente Aceptadas en Bolivia (NAGA) y con las Normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financieros (ASFI), contenidas en el Libro 6, Título I – Auditoría Externa de la Recopilación de Normas para Servicio Financieros (RNSF) y la Circular ASFI/609/2019 del 15 de mayo de 2019.

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

Yacuiba, 6 de febrero de 2023

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA "EDUCADORES GRAN CHACO" R.L.
NIT: 1011631028
Tarija - Yacuiba - Bolivia

ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL
PRACTICADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021
(Expresado en bolivianos)

	NOTAS	31/12/2022 Bs		31/12/2021 Bs	
ACTIVO					
Disponibilidades	8 a)		7.848.053		5.492.069
Inversiones temporarias	8 c)		2.620.116		3.001.764
Cartera	8 b)		70.474.127		70.048.897
Cartera vigente		40.100.127		37.702.313	
Cartera vencida		792		15.227	
Cartera en ejecucion		263.471		-	
Cartera reprogramada vigente		22.310.659		24.081.382	
Cartera reprogramada vencida		18.382		226.139	
Cartera reprogramada en ejecucion		317.728		82.209	
Productos devengados por cobrar cartera		10.424.892		10.829.419	
Previsión para incobrabilidad de cartera		(2.961.922)		(2.560.850)	
Otras cuentas por cobrar	8 d)		1.234.693		1.509.439
Bienes realizables	8 e)		64.660		154.360
Inversiones permanentes	8 c)		1.049.711		468.641
Bienes de uso	8 f)		1.589.560		1.746.320
Otros activos	8 g)		573.831		579.582
Fideicomisos constituidos	8 h)		-		-
TOTAL ACTIVO			85.454.751		83.001.072
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	8 x)		145.838.794		134.901.887
PASIVO Y PATRIMONIO					
PASIVO					
Obligaciones con el público	8 i)		68.576.259		64.263.521
Obligaciones con instituciones fiscales	8 j)		1.473		2.429
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	8 k)		3.534.523		4.811.910
Otras cuentas por pagar	8 l)		993.434		915.781
Previsiones	8 m)		951.849		923.521
Valores de circularización	8 n)		-		-
Obligaciones subordinadas	8 o)		-		-
Obligaciones con empresas públicas	8 p)		70.664		86.179
TOTAL PASIVO			74.128.202		71.003.341
PATRIMONIO					
Fondo social cooperativo	9 a)		2.893.219		2.862.763
Aportes no capitalizados	9 b)		154.136		154.136
Ajuste al patrimonio	9c)		-		-
Reservas	9 d)		8.980.833		9.860.096
Resultados acumulados	9 e)		(701.639)		(879.263)
TOTAL PATRIMONIO			11.326.549		11.997.732
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO			85.454.751		83.001.072
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	8 x)		145.838.794		134.901.887

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

Ing. Roxana Garcia de Vaca
Presidente del Consejo de Administración

Lic. Jeaneth Shirley Grimaldo Gareca
Presidente del Consejo de Vigilancia

Lic. Margarita Flores Vilte
Contadora General

Lic. Hernán Ramos Ballesteros
Gerente General

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA "EDUCADORES GRAN CHACO" R.L.
NIT: 1011631028
Tarija - Yacuiba - Bolivia

ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS
POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021
(Expresado en bolivianos)

	NOTAS	31/12/2022 Bs	31/12/2021 Bs
Ingresos financieros	8 q)	11.193.511	9.763.664
Gastos financieros	8 q)	(3.612.081)	(3.276.864)
Resultado financiero bruto		7.581.430	6.486.800
Otros ingresos operativos	8 t)	193.260	399.950
Otros gastos operativos	8 t)	(186.823)	(191.617)
Resultado de operación bruto		7.587.867	6.695.132
Recuperaciones de activos financieros	8 r)	3.691.753	2.706.818
Cargos por incobrabilidad y desvalor de activos financieros	8 s)	(4.934.695)	(2.680.687)
Resultados de operación después de incobrables		6.344.925	6.721.262
Gastos de administracion	8 v)	(6.973.026)	(7.401.039)
Resultado de operación neto		(628.101)	(679.777)
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor		296	2.272
Resultados después de ajuste p/diferencia de cambio y mantenimiento de valor		(627.805)	(677.505)
Ingresos extraordinarios	8 u)	20	4.873
Gastos extraordinarios	8 u)	(7.115)	(42.449)
Resultado neto del ejercicio antes de ajuste de gestiones anteriores		(634.900)	(715.081)
Ingresos de gestiones anteriores	8 u)	41.133	113.320
Gastos de gestiones anteriores	8 u)	(107.872)	(277.502)
Resultados antes de impuestos y ajuste contable por efecto de la inflación		(701.639)	(879.263)
Ajuste contable por efecto de inflación		-	-
Resultados antes de impuestos		(701.639)	(879.263)
Impuestos sobre las utilidades de las empresas (IUE)		-	-
Resultados neto del ejercicio		(701.639)	(879.263)

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

Ing. Roxana García de Vaca
Presidente del Consejo de Administración

Lic. Jeaneth Shirley Grimaldo Gareca
Presidente del Consejo de Vigilancia

Lic. Margarita Flores Vilte
Contadora General

Lic. Hernán Ramos Ballesteros
Gerente General