1.1 INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

A los señores
Presidente y Miembros del Consejo de Administración
Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta
"EDUCADORES GRAN CHACO" R.L.
Yacuiba - Tarija - Bolivia

1. Opinión

Hemos auditado los estados financieros de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "EDUCADORES GRAN CHACO" R.L.**, (la Entidad) que comprenden los estados de situación patrimonial al 31 de diciembre de 2023, 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 de la Entidad al 31 de diciembre de 2023, 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).

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 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.

3. Párrafos de énfasis

a. Tal como se menciona en la Nota 2., a los estados financieros, en la que se describe el marco de referencia para la preparación y presentación de los estados financieros, 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.

b. En la gestión auditada, los informes de seguimiento a las observaciones producto de las visitas de inspección realizadas por la ASFI y las emitidas por anteriores auditores externos, no han sido subsanadas en su totalidad, aspecto que incrementa el riesgo operativo al que se encuentra expuesta la Entidad.

LA PAZ: Av. 6 de Agosto Nº 2464 Edificio "Los Jardines" Piso 5, Of. "H" • Telfs.: (591-2) 2 444241 - 715 88938
E-mail: info@audinaco.org.bo / jpndp@hotmail.com

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 2023. 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 lo siguiente:

a. Diferimiento de la cartera de créditos

En aplicación de las disposiciones legales emitidas por el Gobierno nacional y la normativa emitida por la ASFI, motivadas por la pandemia derivada del COVID 19, el estado de situación patrimonial de la Entidad al 31 de diciembre de 2023, incluye una cartera diferida de Bs2.833.355 que representa el 4.58% del total de la cartera bruta y el 4.86% del total de la cartera vigente (incluida la reprogramada). El resultado del ejercicio terminado en esa fecha que alcanza a Bs141.019 incorpora productos devengados por cobrar por Bs10.566.462 de los cuales Bs4.887.957 corresponden a productos devengados y no cobrados por la cartera diferida.

No obstante, lo descrito en el párrafo anterior, considerando las posibles pérdidas por el deterioro de la cartera de créditos y el castigo de productos diferidos que afectaron a los resultados de la gestión 2023, la Entidad ha procedido con la contabilización de una previsión genérica por incobrabilidad de cartera por otros riesgos por un importe de Bs545.370.

b. Concentración en depositantes

- Se tiene alta concentración de saldos en los Depósitos a Plazo Fijo, las primeras cincuenta (50) personas con depósitos mayores o iguales a Bs230.000 poseen el 42.61% del total de los activos líquidos, y el 52.46% del total de estas captaciones.

- Tomando en cuenta los mayores cincuenta (50) ahorristas en Cajas de Ahorro, se evidencia que éstos poseen el 30.03% del total captado bajo esta modalidad.

- Tomando en cuenta los mayores cincuenta (50) ahorristas entre Depósitos a Plazo fijo y Cajas de Ahorro, se evidencia que éstos poseen aproximadamente Bs30.436.476 que representan el 46.34% del total captado, el saldo de la cuenta 210000 "Obligaciones con el Público" alcanza a Bs 65.680.723

Efectuados escenarios de estrés y tomando en cuenta la situación que se viene atravesando, el retiro de estos depósitos, podría tener efecto en la liquidez de la Cooperativa.

5. Otras cuestiones

Los estados financieros de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "EDUCADORES GRAN CHACO" R.L.**, correspondientes al ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2022, fueron examinados por otros auditores independientes, cuyo dictamen emitido el 11 de febrero de 2023, expresó opinión sin salvedades.

LA PAZ: Av. 6 de Agosto Nº 2464 Edificio "Los Jardines" Piso 5, Of. "H" • Telfs.: (591-2) 2 444241 - 715 88938
E-mail: info@audinaco.org.bo / jpndp@hotmail.com

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 2023. 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 lo siguiente:

a. Diferimiento de la cartera de créditos

En aplicación de las disposiciones legales emitidas por el Gobierno nacional y la normativa emitida por la ASFI, motivadas por la pandemia derivada del COVID 19, el estado de situación patrimonial de la Entidad al 31 de diciembre de 2023, incluye una cartera diferida de Bs2.833.355 que representa el 4.58% del total de la cartera bruta y el 4.86% del total de la cartera vigente (incluida la reprogramada). El resultado del ejercicio terminado en esa fecha que alcanza a Bs141.019 incorpora productos devengados por cobrar por Bs10.566.462 de los cuales Bs4.887.957 corresponden a productos devengados y no cobrados por la cartera diferida.

No obstante, lo descrito en el párrafo anterior, considerando las posibles pérdidas por el deterioro de la cartera de créditos y el castigo de productos diferidos que afectaron a los resultados de la gestión 2023, la Entidad ha procedido con la contabilización de una previsión genérica por incobrabilidad de cartera por otros riesgos por un importe de Bs545.370.

b. Concentración en depositantes

- Se tiene alta concentración de saldos en los Depósitos a Plazo Fijo, las primeras cincuenta (50) personas con depósitos mayores o iguales a Bs230.000 poseen el 42.61% del total de los activos líquidos, y el 52.46% del total de estas captaciones.

- Tomando en cuenta los mayores cincuenta (50) ahorristas en Cajas de Ahorro, se evidencia que éstos poseen el 30.03% del total captado bajo esta modalidad.

- Tomando en cuenta los mayores cincuenta (50) ahorristas entre Depósitos a Plazo fijo y Cajas de Ahorro, se evidencia que éstos poseen aproximadamente Bs30.436.476 que representan el 46.34% del total captado, el saldo de la cuenta 210000 "Obligaciones con el Público" alcanza a Bs 65.680.723

Efectuados escenarios de estrés y tomando en cuenta la situación que se viene atravesando, el retiro de estos depósitos, podría tener efecto en la liquidez de la Cooperativa.

5. Otras cuestiones

Los estados financieros de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "EDUCADORES GRAN CHACO" R.L.**, correspondientes al ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2022, fueron examinados por otros auditores independientes, cuyo dictamen emitido el 11 de febrero de 2023, expresó opinión sin salvedades.

LA PAZ: Av. 6 de Agosto Nº 2464 Edificio "Los Jardines" Piso 5, Of. "H" • Telfs.: (591-2) 2 444241 - 715 88938
E-mail: info@audinaco.org.bo / jpndp@hotmail.com

- 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, 2 de febrero de 2024

COLEGIO DE AUDITORES DE LA PAZ
CAULP
EMPRESARIAL
BOLIVIA

COLEGIO DE AUDITORES LA PAZ
La Solvencia Profesional certifica que la Empresa de Auditoria esta Registrada en el Colegio de Auditores o Contadores Públicos de Bolivia, no certifica la responsabilidad de opinión.
La Paz, 21 de FEB. 2024

LA PAZ: Av. 6 de Agosto N° 2464 Edificio "Los Jardines" Piso 5, Of. "H" • Telfs.: (591-2) 2 444241 - 715 88938
E-mail: info@audinaco.org.bo / jpndp@hotmail.com

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "EDUCADORES GRAN CHACO RL"
NIT: 1011631028
Tarija-Yacuiba-Bolivia

ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL
Practicado al 31 de Diciembre de 2022 y 2023
(Expresado en Bolivianos)

	Nota		44,896		45,261
Disponibilidades	8 a)		7,848,053		8,706,552
Inversiones temporarias	8 c)		2,620,116		2,533,787
Cartera	8 b)		70,474,127		69,406,525
Cartera vigente		40,100,127		36,457,117	
Cartera vencida		792		279,990	
Cartera en ejecución		263,471		220,790	
Cartera reprogramada o reestructurada vigente		22,310,659		24,638,641	
Cartera reprogramada o reestructurada vencida		18,382		135,033	
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución		317,728		84,763	
Productos devengados por cobrar		10,424,892		10,566,462	
Previsión para cartera incobrable		- 2,961,922		- 2,976,272	
Otras cuentas por cobrar	8 d)		1,234,693		1,231,821
Bienes realizables	8 e)		64,660		207,836
Inversiones permanentes	8 c)		1,049,711		1,053,292
Bienes de uso	8 f)		1,589,560		1,785,580
Otros activos	8 g)		573,831		520,359
Fideicomisos Constituidos	8 h)		-		-
TOTAL DEL ACTIVO			**85,454,751**		**85,445,750**
PASIVO					
Obligaciones con el público	8 i)		68,576,259		65,680,723
Obligaciones con instituciones fiscales	8 j)		1,473		772
Obligaciones c/bancos y entidades de financiamiento	8 k)		3,534,523		6,388,457
Otras cuentas por pagar	8 l)		993,434		1,112,171
Previsiones	8 m)		951,849		931,730
Valores en Circulación	8 n)		-		
Obligaciones subordinadas	8 o)		-		-
Obligaciones con Empresas con Participacion Estatal	8 p)		70,664		125,659
TOTAL DEL PASIVO			**74,128,201**		**74,239,514**
PATRIMONIO					
Capital social	9 a)		2,893,219		2,899,927
Aportes no capitalizados	9 b)		154,136		168,136
Ajustes al Patrimonio	9 c)		-		-
Reservas	9 d)		8,980,833		8,279,195
Resultados Acumulados	9 e)		- 701,639		- 141,019
TOTAL DEL PATRIMONIO			**11,326,550**		**11,206,237**
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO			**85,454,751**		**85,445,751**
Cuentas contingentes	8 w)		-		-
Cuentas de orden	8 x)		**145,838,794**		**147,960,018**

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

Ing.Roxana Garcia de Vaca
Presidente del Consejo de Administracion

Jeaneth Shirley Grimaldo Gareca
Presidente del Consejo de Vigilancia

Lic.Margarita Flores Vilte
Contadora Gneral

Lic. Heman Ramos Ballesteros
Gerente General

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "EDUCADORES GRAN CHACO RL"
NIT: 1011631028
Tarija-Yacuiba-Bolivia

ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS
Por los ejercicios finalizados el 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2023
(Expresado en Bolivianos)

	Nota	dic-22	dic-23
		Bs	Bs
Ingresos financieros	8 q)	11,193,511	11,545,602
Gastos financieros	8 q)	(3,612,081)	(3,753,691)
Resultado Financiero Bruto		**7,581,431**	**7,791,910**
Otros ingresos operativos	8 t)	193,260	717,954
Otros gastos operativos	8 t)	(186,823)	(298,804)
Resultado de Operación Bruto		**7,587,868**	**8,211,061**
Recuperación de activos financieros	8 r)	3,691,753	5,024,197
Cargos p/incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	8 s)	(4,934,695)	(6,111,236)
Resultado de Operación después de Incobrables		**6,344,926**	**7,124,022**
Gastos de administración	8 v)	(6,973,026)	(7,200,903)
Resultado de Operación Neto		**-628,101**	**-76,881**
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor		296	-1,803
Resultado Después de Ajuste por Inflación		**-627,805**	**-78,684**
Ingresos extraordinarios	8 u)	20	15
Gastos extraordinarios	8 u)	(7,115)	(2,931)
Resultado Neto del Ejercicio Antes de Ajustes de Gestiones Anteriores		**-634,900**	**-81,600**
Ingresos de gestiones anteriores	8 u)	41,133	172,599
Gastos de gestiones anteriores	8 u)	(107,872)	(232,018)
Resultados antes de Impuestos y ajuste contable por efecto de inflacion		**-701,639**	**-141,019**
Ajuste contable por efecto de la inflacion		0	0
Resultados antes de Impuestos		**-701,639**	**-141,019**
Impuestos sobre las Utilidades de las Empresas (IUE)		0	0
Resultado Neto de la Gestión		**-701,639**	**-141,019**

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

Ing.Roxana Garcia de Vaca
Presidente del Consejo de Administracion

Jeaneth Shirley Grimaldo Gareca
Presidente del Consejo de Vigilancia

Lic.Margarita Flores Vilte
Contadora Gneral

Lic. Hernan Ramos Ballesteros
Gerente General

Formas C

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "EDUCADORES GRAN CHACO" R.L.
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
Por el ejercicio terminado el: 31 de diciembre 2023 y 2022

FLUJO DE FONDOS EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:	31-dic-22	31-dic-23
	Bs	Bs
Utilidad (pérdida) neta del ejercicio	-701,639.00	-141,019.00
Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio		
que no han generado movimiento de fondos:		
Productos devengados no cobrados	-10,424,892.00	-10,566,462.00
Cargos devengados no pagados	1,261,913.00	1,442,633.00
Productos devengados cobrados en ejercicios anteriores	-	
Previsiones para Incobrables	183,565.00	73,335.00
Previsiones para desvalorización	92,767.00	67,263.00
Provisiones o previsiones para beneficios sociales	235,150.00	256,070.00
Provisiones para impuestos y otras cuentas por pagar	190,833.00	172,061.00
Depreciaciones y amortizaciones	361,448.00	351,295.00
Otros	30,456	20,708
Fondos obtenidos en (aplicados) la utilidad (pérdida) del ejercicio	**(8,770,399)**	**(8,324,117)**
Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en		
ejercicios anteriores sobre:		
Cartera de préstamos	10,829,419.00	10,424,892.00
Disponibilidades, inversiones temporarias y pemanentes	0.00	0.00
Otras cuentas por cobrar	0.00	0.00
Obligaciones con el público	-1,015,228.00	-1,230,310.00
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	-41,207.00	-31,603.00
Otras obligaciones	0.00	0.00
Otras cuentas por pagar	0.00	0.00
Incremento (disminución) neto de otros activos y pasivos:		
Otras cuentas por cobrar - pagos anticipados, diversas	201,208	(75,181)
Bienes realizables-vendidos	-	119,488
Otros activos-partidas pendientes de imputación	(73,524)	51,304
Otras cuentas por pagar-diversas y provisiones	(348,329)	(309,393)
Previsiones	-	11,082
Flujo neto en actividades de operación-excepto actividades de intermediacion	**781,939**	**636,162**
FLUJO DE FONDOS EN ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION:		
Incremento (disminución) de captaciones y obligaciones por intermediacion		
Obligaciones con el público		
Depósitos a la vista y en cajas de ahorro	(276,635)	(3,322,655)
Depósitos a plazo hasta 360 días	10,518,983	3,361,023
Depósitos a plazo por más de 360 días	-6,160,208	-3,048,776
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento:		
A corto plazo	(1,839,250)	-
A mediano y largo plazo	216,684	3,000,000
Otras operaciones de intermediación:		(66,776)
Depositos en cuentas corrientes de traspaso	-	-
Cuotas de participacion Fondo Ral de traspaso	-	-
Obligaciones con instituciones fiscales	-956.00	-701.00
Otras cuentas por pagar por intermediación financiera	-	-
(Incremento) disminución de colocaciones:		
Créditos colocados en el ejercicio		
A corto plazo	(32,850)	(128,875)
A mediano y largo plazo - más de 1 año	(17,471,473)	(61,687,460)
Créditos recuperados en el ejercicio	16,592,866.00	62,671,786.00
Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera	-	-
Flujo neto en actividades de intermediación	**1,547,161**	**777,566**
FLUJO DE FONDOS EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:		
Incremento (disminución) de préstamos:		
A corto plazo	-	-
Obligaciones con el BCB-excepto financiamiento para creditos-	354,783	(90,143)
Creditos recuperados en el ejercio	-	-
Obligaciones subordinadas	-	-
Cuentas de los accionistas:		
Aportes de Capital	0.00	0.00
Pago de Dividendos	-	-
Flujo neto en actividades de financiamiento	**354,783**	**(90,143)**

Formas C

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "EDUCADORES GRAN CHACO" R.L.
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
Por el ejercicio terminado el: 31 de diciembre 2023 y 2022

FLUJO DE FONDOS EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:	31-dic-22	31-dic-23
	Bs	Bs
FLUJO DE FONDOS EN ACTIVIDADES DE INVERSION:		
(Incremento) disminución neto en:		
Inversiones temporarias	381,405	85,939
Inversiones permanentes	(581,070)	(3,581)
Bienes de uso	(60,516)	(410,206)
Bienes diversos	28,319	28,231
Cargos diferidos	(96,040)	(165,469)
Flujo neto en actividades de inversión	**(327,902)**	**(465,085)**
Incremento (disminución) de fondos durante el ejercicio	**2,355,981**	**858,500**
Disponibilidades al inicio del ejercicio	5,492,069	7,848,053
Disponibilidades al cierre del ejercicio	**7,848,050**	**8,706,553**

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

Ing. Roxana Garcia de Vaca
PRESIDENTE DEL CONSEJO ADMINISTRACION

Lic. Jeaneth Shirley Grimaldo Gareca
PRESIDENTE CONSEJO DE VIGILANCIA

Lic.Margarita Flores Vilte
CONTADOR GENERAL

Lic. Hernan Ramos Ballesteros
GERENTE GENERAL

FORMA D

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "EDUCADORES GRAN CHACO" R.L.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Por los ejercicios finalizados el 31 de Diciembre de 2023 y 2022
(Presentado en Bolivianos)

CONCEPTO	Total del Patrimonio	Capital Social	Aportes no Capitalizados	Ajustes al Patrimonio	Reservas	Resultados acumulados
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
Saldos al 01 de enero de 2022	**11,997,732**	**2,862,763**	**154,136**	**-**	**9,860,096**	**- 879,263**
Resultado del ejercicio	- 701,639	-	-	-	-	- 701,638.66
Aumento o Disminucion de Capital Social	30,456	30,456.40	-	-	-	-
Distribucion de Utilidades	-	-	-	-	-	-
Capitalizacion de aportes, Ajustes al Patrimonio y Utilidades Acumuladas	-	-	-	-	-	-
Aportes a capitalizar	-	-	-	-	-	-
Traspaso a Provision para Fondo de Educacion y Asistencia y Prevision Social gestión 2019 y 2020	-	-	-	-	-	-
Otros: Absorción de Pérdidas Acumuladas de la gestion 2021 con Reservas Voluntarias autorizada mediante Asamblea General de Socios de 26-3-2022	-	-	-	-	- 879,262.69	879,263
Saldos al 31 de diciembre de 2022	**11,326,549.73**	**2,893,219.13**	**154,136.00**	**-**	**8,980,833.64**	**- 701,638.84**
Saldos al 01 de enero de 2023						
Resultado del ejercicio	- 141,019.21	-	-	-	-	- 141,019.21
Distribución de Utilidades	6,707.57	6,707.57	-	-	-	-
Capitalizacion de aportes, Ajustes al Patrimonio y Utilidades Acumuladas						
Aportes a capitalizar						
Donociones no capitalizables- "Módulo de Transferencia Electrónica para habilitación de OETF del sistema ACH -Cliente por la Fundación "Ayuda en Accion".	14,000.00	-	14,000.00	-	-	-
Traspaso a Provision para Fondo de Educacion y Asistencia y Prevision Social	-	-	-	-	-	-
Otros: Absorción de Pérdidas Acumuladas de la gestion 2022 con Reservas Voluntarias autorizada mediante Asamblea General de Socios de 31-3-2023	-	-	-	-	- 701,638.66	701,638.84
Saldos al 31 de diciembre de 2023	**11,206,238.09**	**2,899,926.70**	**168,136.00**	**-**	**8,279,194.98**	**- 141,019.21**

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

Ing. Roxana Garcia de Vaca
PRESIDENTE DEL CONSEJO ADMINISTRACION

Lic. Jeaneth Shirley Grimaldo Gareca
PRESIDENTE CONSEJO DE VIGILANCIA

Lic.Margarita Flores Vilte
CONTADOR GENERAL

Lic. Hernan Ramos Ballesteros
GERENTE GENERAL