

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EDE-COOP
ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS
AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021**



Jesús M. Mora Nieves, CPA, CFE

Certified Public Accountant and Business Consultant

www.jmoracpa.com

Tel. 787.612.5104 / Fax 787.775.1294

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EDE-COOP
ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS
AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021**

TABLA DE CONTENIDO

	<u>PÁGINA</u>
INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE	1-4
CERTIFICACIÓN SOBRE LOS CONTROLES INTERNOS	5
NARRATIVA SOBRE EL RESULTADO DE LAS OPERACIONES	6-8
ESTADOS FINANCIEROS:	
ESTADOS DE CONDICIÓN FINANCIERA	9
ESTADOS DE INGRESOS Y GASTOS.....	10
ESTADOS DE CAMBIOS EN LA PARTICIPACIÓN DE LOS SOCIOS	11
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO.....	12-13
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS.....	14-40
INFORMACIÓN SUPLEMENTARIA:	
ESTADOS DE OPERACIONES.....	41-42





Jesús M. Mora Nieves, CPA

Certified Public Accountant and Business Consultant

PO Box 367101
San Juan, PR 00936-7101
787.612.5104
787.775.1294
cpajesusmora@gmail.com

Member of



American Institute
of Certified Public
Accountants

Puerto Rico
Society of CPAs

Association of
Certified Fraud
Examiners

The Institute of
Internal Auditors

Association of
Professional in
Business
Management

Internal Control
Institute

Forensic CPA
Society

The Institute for
Internal Controls

Junta de Directores Cooperativa de Ahorro y Crédito EDE-COOP San Juan, Puerto Rico

INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

Informe sobre los Estados Financieros

He auditado los estados financieros que se acompañan de la Cooperativa de Ahorro y Crédito EDE-COOP ("la Cooperativa) que consisten en los estados de situación al 31 de diciembre de 2022 y 2021, y los correspondientes estados de ingresos y gastos, estados de economía neta comprensiva, estados de cambios en la participación de los socios y estados de flujos de efectivo para los años terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021, y las correspondientes notas a los estados financieros.

Opinión sin salvedades sobre la base regulatoria de contabilidad

Mi opinión sobre los estados financieros que se acompañan presenta razonablemente, en todos los aspectos significativos, la posición financiera de la Cooperativa al 31 de diciembre de 2022 y 2021, y el resultado de sus operaciones, cambios en la participación de los socios y flujos de efectivo para los años terminados en dichas fechas, de conformidad con la base regulatoria descrita en la Nota 1 de los estados financieros.

Opinión Cualificada sobre Los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en los Estados Unidos de América

En mi opinión, excepto por los efectos en los estados financieros de lo descrito en los párrafos que dan la base para mi cualificación, los estados financieros mencionados en el primer párrafo, reflejan razonablemente, en todos los aspectos significativos, la situación financiera de la Cooperativa al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el resultado de sus operaciones y la economía neta comprensiva, cambios en la participación de los socios y flujos de efectivo de para los años terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021, de conformidad con los principios de contabilidad generalmente aceptados en los Estados Unidos de América (US GAAP), por sus siglas en inglés).

Bases para las opiniones

Realicé mi auditoría de acuerdo con las normas de auditoría generalmente aceptadas en los Estados Unidos de América (GAAS por sus siglas en inglés). Mi responsabilidad en virtud de esas normas se describe con más detalle en la sección *Responsabilidades del auditor por la auditoría de los Estados Financieros* de mi informe. Estoy obligado a ser independiente de la Cooperativa y cumplir con mis otras responsabilidades éticas, de acuerdo con aquellos requisitos éticos relacionados con mi auditoría. Considero que la evidencia de auditoría que he obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para mi opinión de auditoría.

Base para la Opinión Cualificada sobre los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en los Estados Unidos de América

La gerencia de la Cooperativa decidió continuar con la presentación promulgada por la Corporación Pública para la Supervisión y Seguro de Cooperativas de Puerto Rico (COSSEC) en conformidad con la Ley Núm. 255 del 28 de octubre de 2002, enmendada por la Ley Núm. 220 del 15 de diciembre de 2015 del Estado Libre Asociado de Puerto Rico (base regulatoria), la cual se considera una base de contabilidad diferente a los principios de contabilidad generalmente aceptados en los Estados Unidos de América. El efecto en los estados financieros de las varianzas entre la base regulatoria y los principios de contabilidad generalmente aceptados en los Estados Unidos de América son significativos. Si las partidas descritas en la Nota 1 se hubieran clasificado de conformidad con los principios de contabilidad generalmente aceptados, los pasivos aumentarían y la participación de los socios disminuiría por \$3,946,178 y \$4,115,937 al 31 de diciembre de 2022 y 2021, respectivamente.

Responsabilidad de la Gerencia por los Estados Financieros

La gerencia de la Cooperativa es responsable por la preparación y presentación de estos estados financieros de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados en los Estados Unidos de América; esto incluye el diseño, implementación y mantenimiento de un sistema de controles internos relevantes, a la preparación y presentación adecuada de los estados financieros que estén libres de errores materiales, debido a fraude o algún otro error.

Al preparar los estados financieros, se requiere que la administración evalúe si existen condiciones o eventos, considerados en conjunto, que generen dudas sustanciales sobre la capacidad de la Cooperativa para continuar como negocio en marcha dentro de un (1) año después de la fecha que los estados financieros están disponibles para ser emitidos.



Responsabilidades del auditor por la auditoría de los estados financieros

Mis objetivos son obtener una certeza razonable de que los estados financieros como un todo se encuentran libres de errores materiales, ya sea por fraude o por error, y emitir un informe de auditoría que contiene mi opinión. La certeza razonable es un alto nivel de seguridad, pero no es una certeza absoluta y, por lo tanto, no es una garantía de que una auditoría realizada de acuerdo con GAAS siempre detectará un error material cuando exista. El riesgo de no detectar un error material que resulte de un fraude es mayor que uno que resulte de un error, ya que el fraude puede incluir colusión, falsificación, omisiones intencionales, tergiversaciones o la anulación del control interno. Los errores se consideran materiales si, individualmente o en agregado, podría esperarse de manera razonable, el que pudiera influir en las decisiones económicas que un usuario de los estados pudiera tener sobre las bases de estos estados financieros.

Al realizar una auditoría de acuerdo con GAAS, yo:

- Ejerceré mi juicio profesional y mantengo el escepticismo profesional durante los procesos de auditoría.
- Identifico y evalúo los riesgos de errores materiales en los estados financieros, ya sea por fraude o error, y diseño y aplico procedimientos de auditoría que responden a esos riesgos. Dichos procedimientos incluyen el examinar, a base de pruebas, la evidencia sobre las cantidades y las divulgaciones en los estados financieros.
- Obtengo un entendimiento de los controles internos relevantes a la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados para las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la Cooperativa. En consecuencia, no se expresa tal opinión.
- Evalúo la adecuación de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de los estimados contables significativos realizadas por la administración, así como la presentación general de los estados financieros.
- Concluyo si, a mi juicio, existen condiciones o eventos, considerados en su conjunto, que plantean dudas sustanciales sobre la capacidad de la Cooperativa para continuar como negocio en marcha durante un período de tiempo razonable.

Estoy obligado a comunicar a aquellos encargados de la gobernanza de la Cooperativa con respecto a, entre otros asuntos, la planificación del alcance y el tiempo de la auditoría, los hallazgos significativos encontrados y ciertos asuntos relacionados con el control interno que identificamos durante la auditoría.

Junta de Directores
Cooperativa de Ahorro y Crédito
EDE-COOP
San Juan, Puerto Rico
Página 4

Otro Asunto

Mi auditoría se llevó a cabo con el propósito de formar una opinión sobre estos estados financieros. La Certificación sobre los Controles Internos y la Narrativa Sobre el Resultado de las Operaciones presentadas en las páginas 5–8, se presenta para propósitos de análisis adicional como lo requiere el Reglamento Número 8665 “Reglamento sobre las Normas de Contabilidad para las Cooperativas de Ahorro y Crédito” de COSSEC. Esta información no es parte necesaria de los estados financieros básicos. He aplicado ciertos procedimientos limitados a la información suplementaria requerida de conformidad con las normas de auditoría generalmente aceptados en los Estados Unidos de América, que consistía en indagaciones con la Gerencia acerca de los métodos de preparación de la información y la comparación de la información para mantener la coherencia con las respuestas de la Gerencia a mis indagaciones, los estados financieros básicos, y otro conocimiento que se obtuvo durante mi auditoría de los estados financieros básicos. No expreso una opinión sobre dicha información o representaciones.

Información Suplementaria

Mi examen de los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito EDE-COOP para los años terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021 fue realizado con el propósito de expresar una opinión sobre los estados financieros básicos tomados en conjunto. Los estados de operaciones presentados en las páginas 41 y 42 se incluyen para propósitos de análisis adicional y no forman parte de los estados financieros básicos. Dicha información ha estado sujeta a los procedimientos de auditoría aplicados en mi examen de los estados financieros, y en mi opinión, con excepción del efecto en los estados financieros de lo descrito en la sección Base para la Opinión Cualificada de este informe, la información suplementaria está presentada razonablemente, en todos sus aspectos materiales en relación a los estados financieros tomados en conjunto.



A handwritten signature in blue ink that reads "Jesus M. Mora Nieves".

27 de marzo de 2023
Guaynabo, Puerto Rico

La estampilla Núm. E517227 del
Colegio de Contadores Públicos
Autorizados de Puerto Rico fue
adherida al original de este informe.

Licencia Núm. 4290
Expira el 1 de diciembre de 2025.





COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO EDE-COOP

CERTIFICACION DE CONTROLES INTERNOS DE LA GERENCIA

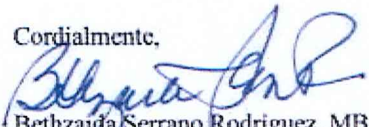
La Gerencia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito EDECOOP (en adelante "La Cooperativa") es responsable de establecer y mantener un control interno adecuado sobre los reportes financieros. El control interno sobre la información financiera de la Cooperativa es un proceso diseñado para proveer seguridad respecto a la confiabilidad de los reportes financieros y la preparación de estados financieros para propósitos externos, acorde a los principios de contabilidad generalmente aceptados en los Estados Unidos de América e incluye controles sobre la preparación de estados financieros en conformidad con los Reglamentos establecidos por la Corporación Pública para la Supervisión y Seguro de Cooperativas de Puerto Rico (COSSEC).


El control interno de la Cooperativa sobre los reportes financieros incluye las políticas y procedimientos que:

1. Pertenecen al mantenimiento de archivos, que en detalles precisos y justos reflejan las transacciones y planes de los activos de la institución.
2. Provee seguridad de que las transacciones son registradas para permitir la preparación de estados financieros acorde con los principios de contabilidad generalmente aceptados en los Estados Unidos de América y con las prácticas contables permitidas por COSSEC, y los ingresos y gastos de la Cooperativa son realizados solo en conformidad con las autorizaciones de la Gerencia y los directores de la Cooperativa.
3. Provee seguridad sobre la prevención o detección oportuna de la adquisición, uso o disposición de activos de la Cooperativa que podrían tener un efecto significativo en los estados financieros. Debido a sus limitaciones inherentes, el control interno sobre la información financiera puede no prevenir errores. Además, las proyecciones de cualquier evaluación de efectividad para periodos futuros están sujetas al riesgo de que los controles puedan resultar inadecuados debido a cambios en las condiciones, o que el grado de cumplimiento de las políticas o procedimientos pueda alterarse.

La Gerencia entiende que la Cooperativa mantuvo un control interno efectivo de la información financiera al 31 de diciembre de 2022, sobre la base de los criterios mencionados anteriormente.

Cordialmente,


Bethzaida Serrano Rodriguez, MBA
Presidenta Ejecutiva


Angel L. Rodriguez Negrón
Contador

Calle O'Neill #5 Hato Rey P.R.
Tel: (787) 520-7111 Fax: (787) 520-7112
Apartado 11359 Caparra Heights Station San Juan P.R. 00922-1359



NARRATIVA SOBRE EL RESULTADO DE LAS OPERACIONES

La narrativa y análisis que se presenta a continuación ofrece una visión general de las operaciones de la Cooperativa para el año terminado el 31 de diciembre de 2022. El propósito de esta narrativa es proveer información que ayude a analizar los resultados de las operaciones y los cambios en la posición financiera de la Cooperativa. Esta sección debe ser leída en conjunto con los estados financieros básicos, para obtener un mejor entendimiento de los resultados operacionales de la Cooperativa.

ASPECTOS FINANCIEROS MÁS DESTACADOS AL CIERRE DEL AÑO FISCAL 2022:

- Los activos de la Cooperativa totalizaron \$9,690,033 para el 2022, presentando una disminución de \$824,014 al compararlo con el año anterior.
- Los pasivos de la Cooperativa totalizaron \$5,341,130 para el 2022, presentando una disminución por la cantidad de \$559,349 en comparación con el año anterior.
- La participación de los socios de la Cooperativa totalizó \$4,348,903 para el 2022, presentando una disminución por la cantidad de \$264,665 en comparación con el año anterior.
- El total de ingresos (ingreso de interés y otros ingresos) totalizó \$601,233 para el 2022, presentando una disminución de \$10,128 en comparación con el año anterior.
- El total de gastos (gasto de interés, provisión para préstamos incobrables y generales y administrativos) totalizó \$696,139 para el 2022, presentando una disminución por la cantidad de \$100,620 en comparación con el año anterior.
- El total de la pérdida neta totalizó \$94,906 para el 2022, presentando una disminución por la cantidad de \$90,492 en comparación con el año anterior.
- La Cooperativa mantiene una excelente liquidez, teniendo fondos líquidos en exceso de lo requerido por ley por la cantidad de \$1,355,689 para el 2022. El total de fondos requeridos por ley totalizó la cantidad de \$1,195,656 para el 2022, según se detalla en las notas de los estados financieros.
- La Cooperativa mantiene una excelente razón de capital indivisible a total de activos sujetos a riesgo de 10.84% para el 2022, lo que representó una disminución de 4.41%, en comparación con el año anterior.
- Al 31 de diciembre de 2022, la morosidad en los préstamos era de un 4.04%, una disminución de 2.68% en comparación con el año anterior que fue de 6.72%. Además, la Cooperativa mantiene una provisión muy adecuada para afrontar el riesgo de posibles pérdidas en el futuro por préstamos morosos.



Análisis financiero de la Cooperativa

La tabla a continuación presenta un resumen del Estado de Situación de la Cooperativa para los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021:

Estado de Situación		
	2022	2021
Total de Activos	\$ 9,690,033	\$ 10,514,047
Total de pasivos	\$ 5,341,130	\$ 5,900,479
Total de participación de los socios	\$ 4,348,903	\$ 4,613,568

El total de los activos de la Cooperativa reflejó una disminución de \$824,014 al comparar el año 2022 con el 2021.

La tabla a continuación presenta un resumen del Estado de Ingresos y Gastos de la Cooperativa para los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021:

Estado de Ingresos y Gastos		
	2022	2021
Total de ingresos	\$ 601,233	\$ 611,361
Total de gastos	\$ 696,139	\$ 796,759
Pérdida neta	(\$ 94,906)	(\$ 185,398)

Los ingresos recibidos disminuyeron por \$10,128 y los gastos bajaron por \$100,630, lo que ocasionó que la **Cooperativa** tuviera una **pérdida neta al 31 de diciembre de 2022 de \$94,906.**



Objetivos y nuevos proyectos para el próximo año 2023:

- Aumentar la cartera de préstamos a través de ofertas para generar más ingresos por concepto de intereses.
- Examinar el mercado regularmente para obtener el mejor rendimiento posible para los Certificados de Depósitos que posee nuestra Cooperativa.
- Establecer un plan de mercadeo para promocionar la Cooperativa.
- Ofrecer nuevos productos.



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EDE-COOP
ESTADOS DE CONDICIÓN FINANCIERA
31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<u>ACTIVOS</u>		
PRÉSTAMOS POR COBRAR , neto de provisión acumulada para posibles pérdidas (Notas 1 y 3)	\$ 5,455,962	\$ 5,349,498
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO (NOTAS 1 y 2):	401,416	2,611,636
CERTIFICADOS DE AHORRO (con vencimiento mayor de tres meses) (Nota 2)	2,149,292	898,853
INVERSIONES (NOTAS 1 Y 5):		
Entidades cooperativas	359,203	340,876
PROPIEDAD Y EQUIPO, NETO (NOTAS 1 Y 6)	1,157,672	1,233,274
OTROS ACTIVOS:		
Intereses acumulados por cobrar	32,543	35,129
Cuentas por cobrar	91,804	156
Gastos pagados por adelantado	39,640	42,600
Otros (Nota 7)	2,501	2,025
	<u>166,488</u>	<u>79,910</u>
Total de activos	<u>\$ 9,690,033</u>	<u>\$ 10,514,047</u>

PASIVOS Y PARTICIPACIÓN DE LOS SOCIOS

PASIVOS

DEPÓSITOS (NOTA 4):		
Cuentas de ahorro	\$ 2,955,686	\$ 2,881,433
Certificados de ahorro	2,253,462	2,903,462
Planes de ahorro navideño y verano	<u>88,969</u>	<u>69,303</u>
Total de depósitos	5,298,117	5,854,198
CUENTAS Y GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR (NOTA 8)		
	<u>43,013</u>	<u>46,281</u>
Total de pasivos	<u>5,341,130</u>	<u>5,900,479</u>

PARTICIPACIÓN DE LOS SOCIOS (NOTA 1)

Acciones, valor par \$10	3,946,177	4,115,937
Reserva para capital indivisible	583,277	583,277
Reserva pro-edificio	60,000	60,000
Reserva de capital social	50,000	50,000
Reserva de contingencia	60,000	60,000
Sobrantes / (déficit) acumulado	<u>(350,551)</u>	<u>(255,646)</u>
Total de participación de los socios	<u>4,348,903</u>	<u>4,613,568</u>
Total, de pasivos y participación de los socios	<u>\$ 9,690,033</u>	<u>\$ 10,514,047</u>

Las notas que se acompañan forman parte integral de los estados financieros.



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EDE-COOP
ESTADOS DE INGRESOS Y GASTOS
AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
INGRESOS DE INTERESES:		
Préstamos	\$ 546,995	\$ 596,384
Cuentas y certificados de ahorro	11,858	8,201
Inversiones	18,608	682
	<u>577,461</u>	<u>605,267</u>
GASTOS DE INTERESES:		
Depósitos	13,853	23,182
Certificados	24,634	40,124
	<u>38,487</u>	<u>63,306</u>
INGRESO NETO DE INTERESES ANTES DE PROVISIÓN PARA PRÉSTAMOS INCOBRABLES	538,974	541,961
PROVISIÓN PARA PRÉSTAMOS INCOBRABLES	<u>32,335</u>	<u>90,391</u>
INGRESO NETO DE INTERESES DESPUÉS DE PROVISIÓN PARA PRÉSTAMOS INCOBRABLES	<u>506,639</u>	<u>451,570</u>
GASTOS OPERACIONALES, GENERALES Y ADMINISTRATIVOS:		
Salarios y gastos relacionados	191,306	226,752
Servicios profesionales	63,084	61,460
Promoción y educación cooperativa	9,627	8,998
Facilidades, equipo y mantenimiento	175,110	129,933
Efectos y otros gastos de oficina	38,868	45,992
Seguros y fianzas	96,455	91,866
Cuerpos directivos	8,517	50,512
Otros y misceláneos	42,350	27,549
	<u>625,317</u>	<u>643,062</u>
TOTAL DE GASTOS OPERACIONALES, GENERALES Y ADMINISTRATIVOS	<u>625,317</u>	<u>643,062</u>
PERDIDA DE OPERACIONES	<u>(118,678)</u>	<u>(191,492)</u>
OTROS INGRESOS (GASTOS):		
Gastos ATM – neto	(8,759)	(17,401)
Cargos por demora	11,430	11,350
Comisiones seguros y servicios	3,245	6,495
Otros ingresos	17,856	5,650
	<u>23,772</u>	<u>6,094</u>
TOTAL DE OTROS INGRESOS / (GASTOS)	<u>23,772</u>	<u>6,094</u>
PERDIDA NETA	<u>(\$ 94,906)</u>	<u>(\$ 185,398)</u>

Las notas que se acompañan forman parte integral de los estados financieros.



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EDE-COOP
ESTADOS DE CAMBIOS EN LA PARTICIPACIÓN DE LOS SOCIOS
AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021**

	Acciones	Reserva de Capital Indivisible	Reserva Contingencia	Reserva Pro-Edificio	Reserva Capital Social	Déficit Acumulado	Total
BALANCE AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020	\$ 4,327,192	\$ 545,000	\$ 60,000	\$ 60,000	\$ 50,000	(\$ 70,248)	\$ 4,971,944
Inversión adicional en acciones de los socios	388,309	-	-	-	-	-	388,309
Retiro de acciones de los socios	(599,564)	-	-	-	-	-	(599,564)
Transferencia de cuentas a pagar	-	38,277	-	-	-	-	38,277
Pérdida neta	-	-	-	-	-	(185,398)	(185,398)
BALANCE AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021	4,115,937	583,277	60,000	60,000	50,000	(255,646)	4,613,568
Inversión adicional en acciones de los socios	383,655	-	-	-	-	-	383,655
Retiro de acciones de los socios	(553,415)	-	-	-	-	-	(553,415)
Transferencia de cuentas a pagar	-	-	-	-	-	1	1
Pérdida neta	-	-	-	-	-	(94,906)	(94,906)
BALANCE AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022	\$ 3,946,179	\$ 583,277	\$ 60,000	\$ 60,000	\$ 50,000	(\$ 350,551)	\$ 4,348,903

Las notas que se acompañan forman parte integral de los estados financieros.



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EDE-COOP
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO
AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:		
Pérdida neta	(\$ 94,906)	(\$ 185,398)
AJUSTES PARA RECONCILIAR LA PERDIDA NETA CON EL EFECTIVO NETO PROVISTO / (USADO) POR LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:		
Depreciación y amortización	67,529	63,111
Provisión para posibles pérdidas en préstamos	32,335	90,391
Dividendos capitalizados en acciones de Cooperativas	(18,608)	(682)
(Aumento) / disminución en: Otros activos	(86,578)	18,738
Aumento (disminución) en: Cuentas y gastos acumulados por pagar	<u>(3,267)</u>	<u>44,611</u>
EFFECTIVO NETO PROVISTO / (USADO) POR LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	<u>(103,495)</u>	<u>30,771</u>
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:		
Disminución / (Aumento) en préstamos, neto (Aumento) / disminución en certificados de Ahorros (mayor de tres meses)	(138,799)	585,402
Disminución / (Aumento) en inversiones en otras cooperativas	(1,250,439)	75,000
Compra de activos fijos	281	(6,775)
	<u>8,073</u>	<u>(219,626)</u>
EFFECTIVO NETO PROVISTO POR LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	<u>(1,380,884)</u>	<u>434,001</u>

Las notas que se acompañan forman parte integral de los estados financieros.

(Continúa)



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EDE-COOP
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO (CONTINUACIÓN)
AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:		
Aumento (disminución) en depósitos	(556,081)	209,155
Inversión adicional de los socios	383,655	388,309
Retiro de acciones de los socios	<u>(553,415)</u>	<u>(599,564)</u>
EFFECTIVO NETO USADO POR LAS ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	<u>(725,841)</u>	<u>(2,100)</u>
AUMENTO EN EFECTIVO O SU EQUIVALENTE	(2,210,220)	462,672
EFFECTIVO O SU EQUIVALENTE AL PRINCIPIO	<u>2,611,636</u>	<u>2,148,964</u>
EFFECTIVO O SU EQUIVALENTE AL FINAL	<u>\$ 401,416</u>	<u>\$ 2,611,636</u>
DIVULGACION SUPLEMENTARIA:		
Pago en efectivo por concepto de intereses	<u>\$ 38,487</u>	<u>\$ 63,306</u>
INFORMACIÓN SUPLEMENTARIA DE ACTIVIDADES QUE NO AFECTAN EL FLUJO DE EFECTIVO:		
Transferencia de cuentas a pagar a Reservas	<u>\$ -</u>	<u>\$ 38,277</u>

Las notas que se acompañan forman parte integral de los estados financieros.



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EDE-COOP
ESTADOS DE OPERACIONES
AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

	<u>2022</u>	<u>2021</u>	<u>VARIANZA</u>
Intereses de préstamos	\$ 550,414	\$ 601,115	(\$ 50,701)
Menos: gastos de informes de crédito	(3,419)	(4,731)	1,312
Intereses de préstamos	546,995	596,384	(49,389)
Intereses de certificados y ahorros	11,858	8,201	3,657
Intereses y dividendos de inversiones	18,608	682	17,926
TOTAL INGRESOS DE INTERESES	577,461	605,267	(27,806)
Depósitos	13,853	23,182	(9,329)
Certificados de ahorros	24,634	40,124	(15,490)
TOTAL GASTOS DE INTERESES	38,487	63,306	(24,819)
Ingreso de intereses, antes de la provisión para préstamos incobrables	538,974	541,961	(2,987)
Menos: provisión para préstamos incobrables	(32,335)	(90,391)	58,056
INGRESO DE INTERESES NETO	506,639	451,570	55,069
Salarios, vacaciones y bonos	166,077	193,492	(27,415)
Impuestos sobre salarios	17,265	23,185	(5,920)
Seguro médico	5,821	10,075	(4,254)
Plan de retribución	2,143	-	2,143
Salarios y gastos relacionados	191,306	226,752	(35,446)
Abogados	8,483	1,575	6,908
Otros	54,601	59,885	(5,284)
Servicios profesionales	63,084	61,460	1,624
Promoción y anuncios	5,243	3,338	1,905
Educación cooperativa	4,384	5,660	(1,276)
Donativos	-	-	-
Promoción y educación cooperativa	9,627	8,998	629
Depreciación	67,529	63,111	4,418
Reparación y mantenimiento	107,581	66,822	40,759
Facilidades, equipo y mantenimiento	175,110	129,933	45,177

