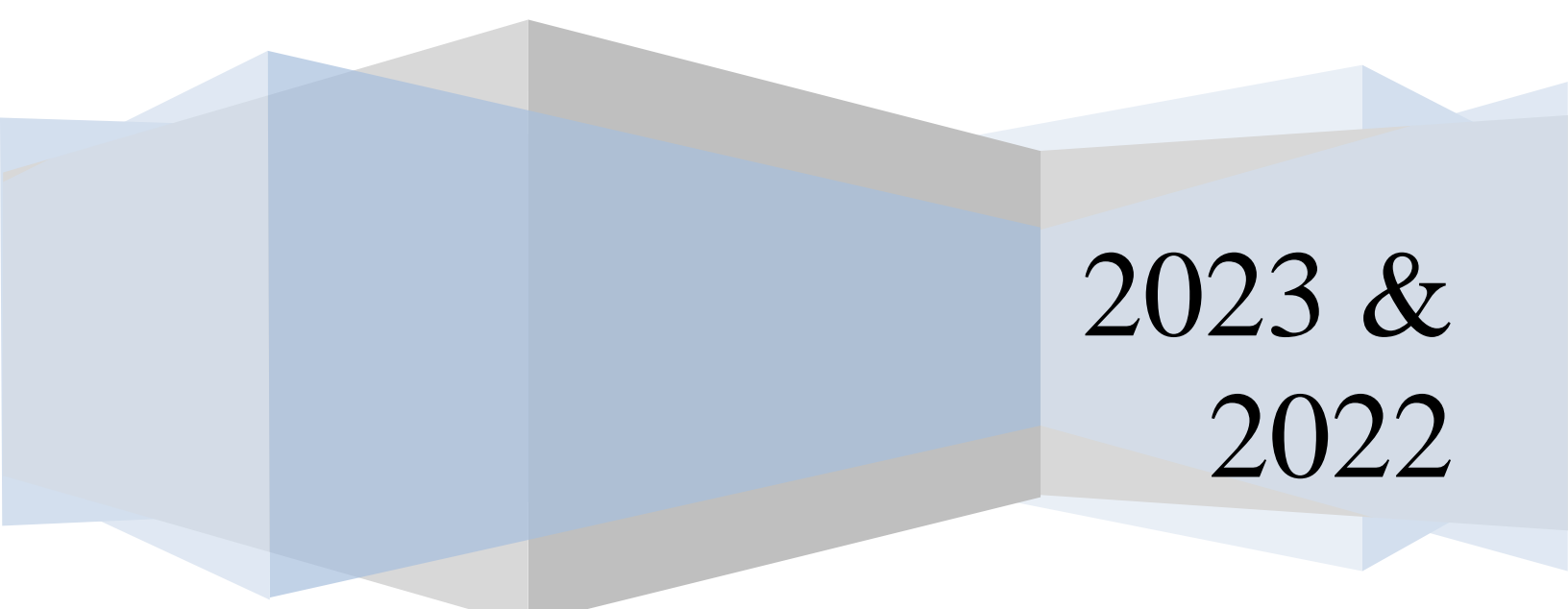


# **COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE RINCÓN Y SUBSIDIARIA**

**ESTADOS FINANCIEROS  
AUDITADOS CONSOLIDADOS E  
INFORMACIÓN SUPLEMENTARIA**



**2023 &  
2022**

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
DE RINCÓN Y SUBSIDIARIA  
ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS  
30 DE JUNIO DE 2023 Y 2022**

**CONTENIDO**

<b><u>DESCRIPCIÓN</u></b>	<b><u>PÁGINAS</u></b>
INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE -----	1-6
CERTIFICACIÓN DE CONTROLES INTERNOS -----	7
NARRATIVA SOBRE LOS RESULTADOS DE LAS OPERACIONES -----	8-11
<b><u>ESTADOS FINANCIEROS:</u></b>	
ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA -----	12
ESTADOS DE INGRESOS Y GASTOS -----	13
ESTADOS DE CAMBIO EN LA PARTICIPACIÓN DE SOCIOS -----	14
OTROS INGRESOS COMPRENSIVOS	15
ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO -----	16-17
<b><u>NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS:</u></b>	
REGLAMENTACIÓN -----	18-29
PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD DE ACEPTACIÓN GENERAL Y DETALLES DE PARTIDAS FINANCIERAS -----	30-55
ANEJOS DE ENTRADAS DE CONSOLIDACIÓN Y OTROS DETALLES-----	56-62



**Benjamín Rosario Rosario, CPA**

PO Box 29428  
65<sup>th</sup> Infantry Station  
San Juan P.R. 00929

AUDITORIA  
CONSULTORIA  
CONTABILIDAD

Cel. 787-922-6222  
Fax 787-746-3913  
E-Mail: cpa\_benjamin\_rosario@yahoo.com

## **INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE**

A: Junta de directores y socios de la  
Cooperativa De Ahorro y Crédito de Rincón y Subsidiaria  
Rincón, Puerto Rico

### **Opinión Adversa de acuerdo con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en los Estados Unidos de América.**

He auditado los estados consolidados que se acompañan de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de Rincón y Subsidiaria al 30 de junio de 2023 los cuales consisten del estado de situación financiera, y los correspondientes estados relacionados de ingresos y gastos, Participación de los socios, Otros ingresos comprensivos y flujos de efectivo para el año terminado al 30 de junio de 2023 y las notas correspondientes a los estados financieros.

En mi opinión, debido a lo significativo de los asuntos discutidos en la sección de Base para la Opinión Adversa de Acuerdo con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en los Estados Unidos de América, los estados financieros que se acompañan no presentan razonablemente, de acuerdo a los principios de contabilidad generalmente aceptados en los Estados Unidos de América, la posición financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de Rincón y Subsidiaria al 30 de junio de 2023 y el resultado de sus operaciones y cambios en la participación de los socios y flujos de efectivo para el año terminado al 30 de junio de 2023.

### **Base para la Opinión Adversa de acuerdo con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en los Estados Unidos de América.**

- 1. Los principios de contabilidad generalmente aceptados en los Estados Unidos de América establecen que las acciones de los socios deben incluirse como depósitos y los pagos por dividendos se presenten como gastos de intereses. Los principios de contabilidad dictados por la Corporación Pública para la Supervisión y Seguro de Cooperativas de Puerto Rico (conocida como COSSEC) establecen que las acciones y dividendos se presenten como parte de la participación de los socios. La Gerencia de la cooperativa, adoptó los principios de contabilidad que promulga la Corporación. Si estas partidas se hubiesen clasificado en conformidad con los principios de contabilidad generalmente aceptados en los Estados Unidos de América, el total de depósitos aumentaría y la participación de los socios disminuiría por \$253,458,277 al 30 de junio de 2023.*

## **INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE (CONTINUACIÓN)**

2. *Según se describe en la nota 1, la Ley 220 del 15 de diciembre de 2015 enmendó la Ley 255 de 28 de octubre de 2002, para proveer un tratamiento contable distinto a los bonos de Puerto Rico y no según lo requerido por los principios de contabilidad generalmente aceptados en los Estados Unidos de América. La Gerencia de la cooperativa, adoptó los principios de contabilidad que establece la Ley 220. Si estas partidas se hubiesen clasificado en conformidad con los principios de contabilidad generalmente aceptados en los Estados Unidos de América, el total de activos y la participación de los socios disminuirían por \$5,341,987 al 30 de junio de 2023. Además, el estado de ingresos y gastos incluirían como pérdida por inversiones el total del menoscabo de los bonos presentada en otros activos en consonancia con la Ley 220. El total de la amortización registrado del menoscabo en el estado de ingresos y gastos, a base de la Ley 220, asciende a \$3,794,383 al 30 de junio de 2023.*
3. *La cooperativa no ha implantado ASC 310-20 que requiere el presentar ingresos y gastos relacionados al proceso de otorgamiento de préstamos otorgados. Los costos se difieren y se registran netos de comisiones. La administración considera que la cantidad no es significativa para los estados financieros, pero debido a la cantidad significativa que representan los préstamos al total de los activos, el cómputo y registro debe incluirse como parte de los préstamos de la cooperativa. Los principios de contabilidad generalmente aceptados en los Estados Unidos de América establecen la implantación de ese pronunciamiento como parte de la cartera de los préstamos.*

Realicé mi auditoría de acuerdo con las normas de auditoría generalmente aceptadas en los Estados Unidos de América (GAAS por sus siglas en inglés). Mis responsabilidades según esas normas se describen con más detalle en la sección de mi informe "Responsabilidades del auditor para la auditoría de los estados financieros". Estoy requerido a ser independiente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de Rincón y Subsidiaria y cumplir con mis otras responsabilidades éticas de acuerdo con los requisitos éticos relevantes relacionados con mi auditoría. Considero que la evidencia obtenida es suficiente y apropiada para proveer una base razonable para mi opinión de auditoría.

### **Información suplementaria**

La información suplementaria que se incluye en los Anejos 1 hasta el 7 (presentados en las páginas 56 hasta la 62) que incluye información financiera de los periodos fiscales terminados el 30 de junio de 2023 y 2022 se presenta para propósitos de análisis adicional y no son parte requerida de los estados financieros consolidados. Dicha información, es responsabilidad de la gerencia y fue obtenida para la preparación de los estados financieros consolidados. La información suplementaria del 30 de junio de 2023 ha sido sometida a procedimientos de auditoría aplicados a los estados financieros consolidados y otros procedimientos utilizados en la preparación de los estados financieros consolidados. En mi opinión, la información que se acompaña se presenta razonablemente, en todos los aspectos significativos, en relación a los estados financieros consolidados tomados en conjunto para el año terminado el 30 de junio de 2023, en conformidad con la base regulatoria descrita en la Nota 1 de los estados financieros consolidados.

# **INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE (CONTINUACIÓN)**

## **Opinión de la información suplementaria**

En mi opinión, debido a lo significativo de los asuntos discutidos en la sección de Base para la Opinión Adversa de Acuerdo con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en los Estados Unidos de América, la información suplementaria al que se incluye en los Anejos 1,3,5 y 6 no presentan razonablemente, de acuerdo a los principios de contabilidad generalmente aceptados en los Estados Unidos de América, la posición financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de Rincón y Subsidiaria al 30 de junio de 2023 y el resultado de sus operaciones y cambios en la participación de los socios y flujos de efectivo para el año terminado el 30 de junio de 2023.

## **Énfasis de Asunto – Inversiones de Puerto Rico**

Según se describe en la nota 12, las principales agencias de calificación crediticia clasificaron los bonos del Estado Libre Asociado de Puerto Rico, sus agencias y Corporaciones Públicas a grado de especulación y han rebajado en más de una ocasión la calificación del crédito de estos bonos. Al 30 de junio de 2023 la Cooperativa posee inversiones en instrumentos de deuda emitidos por el gobierno de Puerto Rico y/o sus agencias que, a su costo amortizado, neto de pérdidas, ascienden a \$24,708,636.

La gerencia realizó análisis y ventas de los bonos emitidos por el gobierno de Puerto Rico, esto ocasionó una pérdida real que fue registrada de acuerdo con la ley 220 del 15 de diciembre de 2015 (ver notas 1 y 9). El total de estas pérdidas son parte del activo de pérdidas bajo amortización presentada en otros activos con un saldo por amortizar que asciende a \$5,341,987 al 30 de junio de 2023.

Los principios de contabilidad generalmente aceptados en los Estados Unidos de América establecen el reconocimiento de cualquier devaluación considerada permanente en el periodo en que se determina la devaluación. La gerencia clasificó estas pérdidas según establece la Ley 220 del 15 de diciembre de 2015 y optó por amortizarla en un periodo máximo de quince años. El impacto del reconocimiento de esta pérdida es significativo para los estados financieros. Además, existe incertidumbre si el gobierno de Puerto Rico podrá cumplir con las obligaciones reestructuradas, como consecuencia de la inestabilidad económica de Puerto Rico. De surgir incumplimiento en el futuro, habría que evaluar si es necesario el reconocer pérdidas adicionales a las que ya se han reconocido. La realización de estas pérdidas y los requisitos reglamentarios de liquidez, podrían impactar la condición financiera de la Cooperativa y afectar los indicadores de capital establecidos por el Regulador o causar que COSSEC ordene otras medidas reglamentarias. Sin embargo, la gerencia fortaleció las reservas requeridas que están ubicadas en la sección de Participación de los socios para amortiguar cualquier impacto futuro que pueda surgir y cumple con el capital indivisible requerido por la Ley 255.

# **INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE (CONTINUACIÓN)**

## **Otro asunto - Estados financieros del 30 de junio de 2022**

Los estados financieros con fecha de 30 de junio de 2022 fueron auditados por otro Contador Público Autorizado, quien expresó una opinión adversa con fecha de 12 de octubre de 2022 porque la cooperativa presentó sus estados financieros en consonancia con los principios promulgados por la Corporación Pública para la Supervisión y Seguro de Cooperativas de Puerto Rico (COSSEC) y no como está establecido por los principios de contabilidad generalmente aceptados en los Estados Unidos de América. Esos estados se presentan para fines comparativos.

## **Otro asunto – Divulgaciones requeridas por el Reglamento 8665.**

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 incluidas páginas siete hasta la once (7-11), 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. Por lo tanto, no expreso una opinión ni proveo ninguna garantía sobre la información presentada, debido a que los procedimientos que se aplican son limitados y no proporcionan pruebas suficientes para expresar una opinión o garantía.

## **Responsabilidad de la Gerencia para con los Estados Financieros**

La Gerencia es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados en los Estados Unidos de América y de acuerdo con las provisiones de la Ley 255 del 28 de octubre de 2002, enmendada por la Ley 220 del 15 de diciembre de 2015 del Estado Libre Asociado de Puerto Rico (base regulatoria). Además, es responsable del diseño, implementación y mantenimiento de los controles internos relevantes para la preparación y presentación razonable de las divulgaciones que estén libres de errores materiales, ya sea debido a fraude o error.

Al preparar los estados financieros, la gerencia debe evaluar si existen condiciones o eventos, que, considerados en su totalidad, generen dudas razonables sobre la capacidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de Rincón y Subsidiaria para continuar como una Cooperativa en funcionamiento dentro de un año después de la fecha en que los estados financieros están disponibles para ser emitidos.

## **Responsabilidad del Auditor**

Mis objetivos son obtener una certeza razonable sobre si los estados financieros considerados en su totalidad están libres de errores materiales (significativos), ya sea debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que incluya mi opinión. La certeza razonable es un alto nivel de certeza, pero no es una certeza absoluta y, por lo tanto, no es una garantía de que una auditoría realizada de acuerdo con las normas de auditoría generalmente aceptadas en los Estados Unidos de América siempre detectará errores significativos cuando existan.

## **INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE (CONTINUACIÓN)**

El riesgo de no detectar diferencias significativas provenientes de fraude es mayor que el de uno resultante de un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones intencionales, declaraciones falsas o la invalidación de los controles internos. Los errores se consideran materiales (significativos) si existe una probabilidad sustancial de que, individualmente o considerados en su totalidad, influyan en el juicio y las decisiones financieras realizadas por un usuario a base de lo presentado en estos estados financieros.

Al realizar una auditoría financiera de acuerdo con las normas de auditoría de aceptación general en los Estados Unidos de América, yo:

- *Ejerczo el juicio profesional y mantengo el escepticismo profesional durante toda la auditoría.*
- *Identifico y evalúo los riesgos de errores significativos en los estados financieros, ya sea debido a fraude o error, y diseño y ejecuto procedimientos de auditoría que respondan a esos riesgos. Dichos procedimientos incluyen examinar, sobre una base de prueba, la evidencia con respecto a las cantidades y divulgaciones en los estados financieros.*
- *Obtengo un entendimiento de los controles internos relevantes para la auditoría, con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad de los controles internos de la cooperativa. En consecuencia, no se expresa tal opinión.*
- *Evalúo la calidad y relevancia de las políticas de contabilidad utilizadas y la razonabilidad de los estimados más significativos realizados por la gerencia, así como evalúo la presentación general de los estados financieros.*
- *Concluyo si a mi juicio, existen condiciones o eventos, considerados en su totalidad, que generen dudas sustanciales sobre la capacidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de Rincón y Subsidiaria de continuar como empresa en funcionamiento durante un periodo de tiempo razonable.*

Estoy requerido a comunicarme con aquellos a cargo de la administración de la Cooperativa con relación, entre otras cosas, a la planificación del alcance y el tiempo de la auditoría, hallazgos significativos encontrados durante el trabajo, y ciertos asuntos relacionados con los controles internos identificados durante la auditoría.

## INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE (CONTINUACIÓN)

### Opinión sobre la base regulatoria de contabilidad

La cooperativa no ha implantado el ASC 310-20 que requiere el presentar ingresos y gastos relacionados al proceso de otorgamiento de préstamos otorgados. Los costos se difieren y se registran netos de comisiones. La administración considera que la cantidad no es significativa para los estados financieros, pero debido a la cantidad significativa que representan los préstamos al total de los activos, el cómputo y registro debe incluirse como parte de los préstamos de la cooperativa. El Reglamento #8665 establece la implantación de ese pronunciamiento como parte de la cartera de los préstamos.

En mi opinión, excepto por lo descrito en el párrafo anterior, los estados financieros que se acompañan presentan razonablemente, en todos los aspectos significativos, la situación financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de Rincón y Subsidiaria y el resultado de sus operaciones, Participación de los socios y flujos de efectivo para el año terminado el 30 de junio de 2023 en conformidad con la base regulatoria descrita en la Nota 1 de los estados financieros.



Benjamín Rosario Rosario, CPA  
Licencia 4727  
Expira el 1 de diciembre de 2023  
El sello #E530150 fue adherido  
al original de este informe  
Gurabo, Puerto Rico  
25 de octubre de 2023





## CERTIFICACION DE CONTROLES INTERNOS DE LA GERENCIA

La Gerencia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de Rincón (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. 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 30 de junio de 2023 sobre la base de los criterios mencionados anteriormente.

Cordialmente,

A handwritten signature in blue ink that reads "Carmelo Rosario Nieves".

Carmelo Rosario Nieves, CPA  
Presidente Ejecutivo

A handwritten signature in blue ink that reads "Héctor Torres".

Héctor Torres  
Auditor Interno

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE RINCÓN Y SUBSIDIARIA**  
**ANÁLISIS DE LOS CAMBIOS EN LOS ELEMENTOS DE LOS**  
**INFORMES FINANCIEROS Y EN CIERTOS INDICADORES FINANCIEROS**  
**AÑOS TERMINADOS EL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 2022**

A continuación, un análisis de la situación financiera de la cooperativa al 30 de junio de 2023 y 2022.

<b>AL 30 DE JUNIO DE</b>	<b><u>2023</u></b>	<b><u>2022</u></b>	<b><u>Variación</u></b>
<b>ACTIVOS</b>			
Equivalentes de efectivo y efectivo restringido	\$16,151,663	\$22,924,668	(\$6,773,005)
Certificados con vencimiento de tres meses o más	54,050,015	121,381,637	(67,331,622)
Inversiones en valores negociables			
<i>Inversiones clasificadas como Retenidas hasta su vencimiento</i>	203,103,207	224,897,598	(21,794,391)
<i>Inversiones Especiales</i>	24,708,636	25,366,552	(657,916)
<i>Inversiones disponibles para la venta</i>	12,730,395	-	12,730,395
Préstamos por Cobrar netos de provisión	475,392,843	399,579,092	75,813,751
Intereses acumulados y cuentas por cobrar netas	16,249,309	35,939,787	(19,690,478)
Propiedad y Equipo neto	16,498,392	17,242,023	(743,631)
Inversiones en organismos del movimiento cooperativo	21,667,018	21,368,668	298,350
Inventarios	503,866	588,890	(85,024)
Otros bienes inmuebles y activos poseídos	7,090,762	7,772,076	(681,314)
Otros activos	9,276,177	12,616,232	(3,340,055)
<b>Total Activos</b>	<b><u>\$857,422,283</u></b>	<b><u>\$889,677,223</u></b>	<b><u>(\$32,254,940)</u></b>
<b>PASIVOS Y PARTICIPACIÓN DE SOCIOS</b>			
<b>Pasivos</b>			
Depósitos de socios y no socios	\$536,887,776	\$556,281,548	(\$19,393,772)
Línea de crédito por pagar	6,300,000	-	6,300,000
Cuentas por pagar y gastos acumulados	10,145,015	8,639,022	1,505,993
<b>Total Pasivos</b>	<b><u>\$553,332,791</u></b>	<b><u>\$564,920,570</u></b>	<b><u>(\$11,587,779)</u></b>
<b>Participación de los socios</b>			
Acciones	\$253,458,277	\$277,388,636	(\$23,930,359)
Sobrante sin asignar	4,800,000	4,300,000	500,000
Pérdida no realizada en inversiones	(964,604)	-	(964,604)
Reserva de capital indivisible	30,025,453	29,500,000	525,453
Otras Reservas	16,770,366	13,568,017	3,202,349
<b>Total Participación de los socios</b>	<b><u>\$304,089,492</u></b>	<b><u>\$324,756,653</u></b>	<b><u>(\$20,667,161)</u></b>
<b>Total Pasivos y Participación de socios</b>	<b><u>\$857,422,283</u></b>	<b><u>\$889,677,223</u></b>	<b><u>(\$32,254,940)</u></b>

**Aspectos relevantes de la información financiera**

- Disminución en el total de los activos por \$32,254,940. La disminución principal se refleja en el efectivo y equivalentes y en certificados. La variación en el efectivo no afectó la liquidez requerida, la Cooperativa cumple con la regulación y mantiene fondos líquidos en exceso de los requerido por ley por la cantidad de \$168,721,281 para el 2023, presentando una disminución de \$96,686,638, en comparación con el año anterior.

- 2) El total de los préstamos netos aumentó por \$75,813,751. Este es el activo de mayor concentración y provee el mejor rendimiento para las operaciones. Además, se está evaluando alternativas con el objetivo de proveer productos beneficiosos para los socios.
- 3) La partida de otros activos incluye principalmente la cantidad de las pérdidas por amortizar relacionadas a los bonos de Puerto Rico. La cooperativa ha ido eliminando esas pérdidas de inversiones para culminar antes de lo permitido por ley.
- 4) Los depósitos de los socios disminuyeron por \$19,393,772 y las acciones de los socios disminuyeron por \$23,930,359.
- 5) El capital de la cooperativa se fortaleció como consecuencia de las ganancias generadas para el 2023. La cooperativa tiene un 26.46% en el cómputo del capital indivisible a los activos riesgosos. La ley establece un 8% en este renglón, por lo tanto, la cooperativa tiene más del triple de lo requerido.

A continuación, nuestro análisis de los resultados operacionales del año 2023, comparado con el 2022, de acuerdo con los estados de ingresos y gastos auditados para esos años.

AÑOS TERMINADOS AL 30 DE JUNIO DE	<u>2023</u>	<u>2022</u>	<u>Variación</u>
<b><u>INGRESOS DE OPERACIONES FINANCIERAS:</u></b>			
<b>Intereses</b>			
Intereses sobre préstamos	\$26,763,285	\$21,468,263	\$5,295,022
Intereses sobre ahorros e Inversiones	<u>6,088,980</u>	<u>6,922,941</u>	(833,961)
Total de Intereses	<u>32,852,265</u>	<u>28,391,204</u>	<u>4,461,061</u>
<b>Gastos de Intereses</b>			
Ahorros y Certificados	(3,850,716)	(3,673,221)	(177,495)
Ingreso Neto de Intereses	29,001,549	24,717,983	4,283,566
Menos provisión para posibles pérdidas en préstamos	(3,000,000)	(2,000,000)	(1,000,000)
<i>Economía antes de otros ingresos y gastos operacionales</i>	26,001,549	22,717,983	3,283,566
Otros Ingresos	<u>3,655,561</u>	<u>5,594,136</u>	(1,938,575)
Economía antes de gastos generales y administrativos	29,657,110	28,312,119	1,344,991
Gastos Generales y Administrativos	<u>(17,782,478)</u>	<u>(15,707,761)</u>	<u>(2,074,717)</u>
Economía antes de pérdidas en inversiones bajo amortización especial	11,874,632	12,604,358	(729,726)
Pérdidas en inversiones bajo amortización especial (Ley 220)	(3,794,383)	(4,961,050)	1,166,667
Pérdidas por la Subsidiaria	<u>(370,336)</u>	<u>(49,420)</u>	<u>(320,916)</u>
<b><i>ECONOMIA NETA CONSOLIDADA</i></b>	<b><u>\$7,709,913</u></b>	<b><u>\$7,593,888</u></b>	<b><u>\$116,025</u></b>

### **Aspectos relevantes de la información financiera**

- 1) Los ingresos por intereses, que son la fuente principal, aumentaron por \$5,295,022. Esto tiene relación directa con el aumento de la cartera de préstamos.
- 2) El total de gastos por intereses aumentó debido a cambios en las tasas a pesar de la disminución en las cuentas de ahorros de socios. La administración continuará evaluando las tasas que ofrecerá tomando en consideración la liquidez y el costo del dinero.
- 3) El gasto por la provisión de cuentas incobrables aumentó al compararlo con el 2022, debido a que la cartera de préstamos es mayor.
- 4) Los gastos generales y administrativos aumentaron por \$242,936 principalmente en salarios y beneficios y otros gastos agrupados que incluyen cargos por servicios bancarios que fueron mayor al 2022.
- 5) La subsidiaria terminó con una pérdida de \$370,336 que es mayor a la presentada en el 2022.
- 6) La cooperativa terminó con una Economía neta consolidada de \$7,709,913 que es mayor al 2022 por \$116,025. Es importante mencionar que la ganancia antes de reconocer la amortización por las pérdidas de los bonos es significativa durante ambos años. La cooperativa está sólida y refleja rentabilidad constante a pesar de los retos.

### **COMENTARIOS FINALES:**

Nuestra cooperativa cumple con el capital regulatorio, liquidez requerida y tiene rentabilidad constante. Además, contamos con un gran equipo de trabajo y el patrocinio de nuestros socios. Consideramos que económicamente hay solidez financiera, pero tenemos que mantenernos atentos a los retos futuros.

### **LEYES Y REGLAMENTOS QUE IMPACTARON LAS OPERACIONES DURANTE EL AÑO 2022**

Ley 220 de 2015 – Esta ley detalla el proceso a realizar para reconocer la pérdida en inversiones especiales en las Cooperativas. Una vez determinada la pérdida la Junta de directores de la Cooperativa, bajo la recomendación del presidente ejecutivo y el analista financiero, determinarán el periodo a amortizar esta pérdida.

Ley 255 del 28 de octubre de 2002 – Ley que rige el manejo, administración y ejecución de los objetivos de las cooperativas de Ahorro y Crédito de Puerto Rico.

Reglamento 8665 del 20 de noviembre de 2015 – Reglamento de contabilidad que describe las normas de contabilidad que deben aplicarse en las cooperativas de Ahorro y Crédito de Puerto Rico.

### **OBJETIVOS Y NUEVOS PROYECTOS**

- 1) Continuaremos con las campañas publicitarias, para mercadear más efectivamente nuestros servicios financieros y captar nuevos socios.
- 2) Las normas prestatarias serán evaluadas de manera adecuada para integrar nuevos productos y así cubrir las necesidades de los socios. Además, mantener la morosidad de los préstamos controlada y darle el apoyo necesario al Departamento.
- 3) Continuamos con la capacitación de nuestro personal a todos los niveles enfocados en optimizar nuestra eficiencia en todos los servicios que ofrecemos.
- 4) Monitoreamos nuestra liquidez financiera, morosidad, cartera de inversiones y los resultados operacionales periódicos, de acuerdo con sanos principios de administración.

- 5) En relación con la utilización y seguridad de nuestros sistemas de información hemos realizado cambios y continuaremos evaluando maneras de fortalecer los procesos relacionados.
- 6) Continuaremos analizando el impacto de los cambios futuros que surgirán con la aplicación de los principios de contabilidad de Estados Unidos.

Finalmente, el que suscribe este informe desea reconocer que los logros y resultados operacionales para el año 2023, como aquí se ha informado, no hubieran sido posibles sin la colaboración plena de todo el personal operacional, administrativo y gerencial de nuestra Cooperativa; igualmente, la intervención acertada con las políticas establecidas por la Junta de directores, pero muy importante, el apoyo y patrocinio de todos ustedes los socios. A todos, muchas gracias.

Cooperativamente,

Carmelo Rosario  
Presidente Ejecutivo

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE RINCÓN Y SUBSIDIARIA****ESTADOS CONSOLIDADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA****AL 30 DE JUNIO DE** **2023** **2022****ACTIVOS**

Equivalentes de efectivo y efectivo restringido (Ver notas 1 y 2)	\$16,151,663	\$22,924,668
Certificados con vencimiento de tres meses o más (Ver nota 3)	54,050,015	121,381,637
Inversiones en valores negociables (Ver notas 1 y 4)		
<i>Inversiones clasificadas como Retenidas hasta su vencimiento</i>	203,103,207	224,897,598
<i>Inversiones Especiales</i>	24,708,636	25,366,552
<i>Inversiones disponibles para la venta</i>	12,730,395	-
Préstamos por Cobrar netos de provisión (Ver notas 1 y 5)	475,392,843	399,579,092
Intereses acumulados y cuentas por cobrar netas (Ver nota 6)	16,249,309	35,939,787
Propiedad y Equipo neto (Ver notas 1 y 7)	16,498,392	17,242,023
Inversiones en organismos del movimiento cooperativo (Ver nota 8)	21,667,018	21,368,668
Inventarios (Ver nota 1)	503,866	588,890
Otros bienes inmuebles y activos reposeídos (Ver nota 9)	7,090,762	7,772,076
Otros activos (Ver nota 9)	<u>9,276,177</u>	<u>12,616,232</u>
<b>Total Activos</b>	<b><u>\$857,422,283</u></b>	<b><u>\$889,677,223</u></b>

**PASIVOS Y PARTICIPACIÓN DE SOCIOS****Pasivos**

Depósitos de socios y no socios (Ver notas 1 y 10)	\$536,887,776	\$556,281,548
Línea de crédito por pagar (Ver nota 11)	6,300,000	-
Cuentas por pagar y gastos acumulados (Ver nota 11)	<u>10,145,015</u>	<u>8,639,022</u>
<b>Total Pasivos</b>	<b><u>\$553,332,791</u></b>	<b><u>\$564,920,570</u></b>

**Participación de los socios**

Acciones	\$253,458,277	\$277,388,636
Sobrante sin asignar	4,800,000	4,300,000
Otro ingreso comprensivo - Pérdida no realizada en inversiones	(964,604)	-
Reserva de capital indivisible	30,025,453	29,500,000
Otras Reservas	<u>16,770,366</u>	<u>13,568,017</u>
<b>Total Participación de los socios</b>	<b><u>\$304,089,492</u></b>	<b><u>\$324,756,653</u></b>

**Total Pasivos y Participación de socios** **\$857,422,283** **\$889,677,223****Véase las notas que se acompañan, las mismas son parte integral de los estados financieros**

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE RINCÓN Y SUBSIDIARIA**  
**ESTADOS CONSOLIDADOS DE INGRESOS Y GASTOS**

**AÑOS TERMINADOS AL 30 DE JUNIO DE**

**2023**

**2022**

**INGRESOS DE OPERACIONES FINANCIERAS:**

**Intereses**

Intereses sobre préstamos	\$26,763,285	\$21,468,263
Intereses sobre ahorros e Inversiones	<u>6,088,980</u>	<u>6,922,941</u>
Total de Intereses	<u>32,852,265</u>	<u>28,391,204</u>

**Gastos de Intereses**

Ahorros y Certificados	(3,850,716)	(3,673,221)
Ingreso Neto de Intereses	29,001,549	24,717,983
Menos provisión para posibles pérdidas en préstamos	(3,000,000)	(2,000,000)
<b><i>Economía antes de otros ingresos y gastos operacionales</i></b>	26,001,549	22,717,983

Otros Ingresos (Ver Anejo 5)	<u>3,655,561</u>	<u>5,594,136</u>
Economía antes de gastos generales y administrativos	29,657,110	28,312,119
Gastos Generales y Administrativos (Ver anejos 6 y 7)	(17,782,478)	(15,707,761)
Economía antes de pérdidas en inversiones bajo amortización especial	11,874,632	12,604,358
Pérdidas en inversiones bajo amortización especial (Ley 220)	(3,794,383)	(4,961,050)

***ECONOMÍA NETA DE LAS OPERACIONES FINANCIERAS***

**\$8,080,249**

**\$7,643,308**

***INGRESOS DE OPERACIONES NO FINANCIERAS - SUBSIDIARIA***

Ventas	\$7,312,870	\$4,505,598
Costo de venta	(5,805,009)	(3,434,536)
Ingreso neto de operaciones no financieras antes de otros ingresos	1,507,861	1,071,062
Otros ingresos (Ver anejo 5)	75,426	112,355
Ingreso antes de gastos generales y administrativos	1,583,287	1,183,417
Gastos generales y administrativos (Ver anejos 6 y 7)	(1,953,623)	(1,232,837)

***PÉRDIDA NETA DE LAS OPERACIONES NO FINANCIERAS***

**(\$370,336)**

**(\$49,420)**

***ECONOMIA NETA CONSOLIDADA***

**\$7,709,913**

**\$7,593,888**

**Véase las notas que se acompañan, las mismas son parte integral de los estados financieros**

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE RINCÓN Y SUBSIDIARIA

ESTADOS CONSOLIDADOS DE PARTICIPACIÓN DE LOS SOCIOS

AÑOS TERMINADOS AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 2022

	<u>Acciones</u>	<u>Sobrante Acumulado</u>	<u>Reserva Capital Indivisible</u>	<u>Reserva Capital Social</u>	<u>Reserva de Contingencias</u>	<u>Reservas Regulatorias por Cossec</u>	<u>Pérdidas no realizadas en inversiones</u>	<u>Total</u>
<b>Balance al 30 de junio de 2021</b>	<b>\$238,052,327</b>	<b>\$4,000,000</b>	<b>\$29,000,000</b>	<b>\$219,217</b>	<b>\$2,167,101</b>	<b>\$8,387,811</b>	-	<b>\$281,826,456</b>
Inversión en acciones	115,256,507	-	-	-	-	-	-	115,256,507
Retiro de acciones	(79,920,198)	-	-	-	-	-	-	(79,920,198)
Dividendos Capitalizados	4,000,000	(4,000,000)	-	-	-	-	-	-
Transferencias a reservas	-	(3,293,888)	500,000	-	1,826,265	967,623	-	-
Economía neta consolidada	-	7,593,888	-	-	-	-	-	7,593,888
<b>Balance al 30 de junio de 2022</b>	<b>\$277,388,636</b>	<b>\$4,300,000</b>	<b>\$29,500,000</b>	<b>\$219,217</b>	<b>\$3,993,366</b>	<b>\$9,355,434</b>	-	<b>\$324,756,653</b>
Inversión en acciones	49,838,727	-	-	-	-	-	-	49,838,727
Retiro de acciones	(78,069,086)	-	-	-	-	-	-	(78,069,086)
Dividendos Capitalizados	4,300,000	(4,300,000)	-	-	-	-	-	-
Pagos por cuentas inactivas	-	-	-	(685)	-	-	-	(685)
Transferencia fondos CDFI	-	-	-	-	676,530	-	-	676,530
Aportación por fusión de cooperativa	-	-	139,957	-	-	2,087	-	142,044
Pérdidas no realizadas en inversiones	-	-	-	-	-	-	(964,604)	(964,604)
Transferencias a reservas	-	(2,909,913)	385,496	-	1,753,426	770,991	-	-
Economía neta consolidada	-	7,709,913	-	-	-	-	-	7,709,913
<b>Balance al 30 de junio de 2023</b>	<b>\$253,458,277</b>	<b>\$4,800,000</b>	<b>\$30,025,453</b>	<b>\$218,532</b>	<b>\$6,423,322</b>	<b>\$10,128,512</b>	<b>(\$964,604)</b>	<b>\$304,089,492</b>

Véase las notas que se acompañan, las mismas son parte integral de los estados financieros



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE RINCÓN Y SUBSIDIARIA**

**ESTADOS CONSOLIDADOS DE OTROS INGRESOS (GASTOS) COMPRENSIVOS**

<b>AÑOS TERMINADOS AL 30 DE JUNIO DE</b>	<b><u>2023</u></b>	<b><u>2022</u></b>
Economía Neta consolidada	\$7,709,913	\$7,593,888
<i>Otros ingresos o gastos comprensivos:</i>		
Ganancia (Pérdida) no realizada en inversiones clasificadas como Disponibles para la venta	<u>(964,604)</u>	-
<b>Total</b>	<b><u>\$6,745,309</u></b>	<b><u>\$7,593,888</u></b>

**Véase las notas que se acompañan, las mismas son parte integral de los estados financieros**

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE RINCÓN Y SUBSIDIARIA**  
**ESTADOS CONSOLIDADOS DE FLUJO DE EFECTIVO**

**AÑOS TERMINADOS AL 30 DE JUNIO DE** **2023** **2022**

*Flujo de efectivo de las operaciones*

<b>Economía neta consolidada</b>	<b>\$7,709,913</b>	<b>\$7,593,888</b>
Ajustes para conciliar la Economía neta consolidada al efectivo provisto de las operaciones:		
Depreciación	1,254,953	1,074,778
Provisión para posibles pérdidas en préstamos	3,000,000	2,000,000
Dividendos capitalizados en acciones	(298,350)	(238,175)
Pérdida en disposición de activos repositados	(76,192)	(299,249)
Amortización Plusvalía	432,267	371,511
Disminución / (Aumento) en inventarios	85,024	(419,291)
Disminución / (Aumento) en otros bienes inmuebles y activos repositados	681,314	(5,893,875)
Pérdida en amortización especial de bonos (Ley 220)	3,794,383	4,961,050
Disminución / (Aumento) en otros activos y cuentas por cobrar	18,880,075	(32,362,970)
Aumento en cuentas por pagar y gastos acumulados	<u>2,182,523</u>	<u>5,000,119</u>
Total de Ajustes	29,935,997	(25,806,102)
<b>Efectivo neto provisto / (usado) por las operaciones</b>	<b>\$37,645,910</b>	<b>(\$18,212,214)</b>

*Flujo de efectivo de actividades de inversiones*

Compras de propiedad y equipos	(511,322)	(11,039,167)
Disminución / (Aumento) en préstamos por cobrar netos	(78,813,751)	(97,711,996)
Compras de inversiones	(7,364,679)	(37,341,238)
Cancelaciones de inversiones negociables	16,121,987	6,130,000
Inversiones en otras entidades cooperativas	-	(8,541,180)
Disminución / (Aumento) en certificados de ahorro	<u>67,331,622</u>	<u>(14,255,001)</u>
<b>Efectivo neto usado de actividades de inversiones</b>	<b>(\$3,236,143)</b>	<b>(\$162,758,582)</b>

Continúa en la próxima página

Véase las notas que se acompañan, las mismas son parte integral de los estados financieros

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE RINCÓN Y SUBSIDIARIA**  
**ESTADOS CONSOLIDADOS DE FLUJO DE EFECTIVO (CONTINUACIÓN)**

<b>AÑOS TERMINADOS AL 30 DE JUNIO DE</b>	<b><u>2023</u></b>	<b><u>2022</u></b>
<i>Flujo de efectivo de actividades de financiamiento</i>		
(Disminución) / Aumento en depósitos de socios y no socios	(19,393,772)	103,693,596
Transferencias por cuentas inactivas	(685)	-
Aportación por fusión de cooperativa	142,044	-
Adelantos de la línea de crédito	6,300,000	-
Inversión en acciones	49,838,727	115,256,507
Retiro de acciones	(78,069,086)	(79,920,198)
<b>Efectivo neto (usado) / provisto por actividades de financiamiento</b>	<b>(41,182,772)</b>	<b>\$139,029,905</b>
Disminución en el efectivo y sus equivalentes	(6,773,005)	(41,940,891)
Efectivo y sus equivalentes al principio del año	<u>22,924,668</u>	<u>64,865,559</u>
<b>Efectivo y sus equivalentes al cierre del año</b>	<b>\$16,151,663</b>	<b>\$22,924,668</b>
<b>Divulgación suplementaria a los Estados de Flujo de Efectivo:</b>		
El pago en efectivo por intereses sobre las cuentas de ahorro de socios	\$3,541,906	\$3,744,998
Dividendos capitalizados	\$4,300,000	\$4,000,000
Préstamos cargados contra la reserva de cuentas incobrables	\$2,232,364	\$6,554,594
Transferencia fondos CDFI	\$676,530	\$1,826,265
Activos reposeídos adquiridos	\$571,329	\$5,893,875
Transferencias a reservas	\$2,909,913	\$1,467,623

**Véase las notas que se acompañan, las mismas son parte integral de los estados financieros**

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE RINCÓN Y SUBSIDIARIA**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**  
**30 DE JUNIO DE 2023 Y 2022**

**Nota 1: NATURALEZA DEL NEGOCIO, REGLAMENTACIÓN Y PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD DE ACEPTACIÓN GENERAL EN LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA**

**NATURALEZA DEL NEGOCIO**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito de Rincón y Subsidiaria es una organización sin fines de lucro reglamentada de acuerdo con la ley 255 del 28 de octubre de 2002, que se dedica principalmente a recibir y administrar los depósitos, acciones, hacer préstamos y procesar distintas transacciones de socios y no socios.

**REGLAMENTACIÓN**

**Corporación Pública para la Supervisión y Seguros de Cooperativas de Puerto Rico conocida como (COSSEC)**

La Cooperativa está reglamentada por la Ley Núm. 114 del 17 de agosto de 2001, conocida como la Ley de la Corporación Pública para la Supervisión y Seguro de Cooperativas de Puerto Rico. Además, sigue los requerimientos del Reglamento 7051 conocido como el Reglamento de la Ley de Sociedades Cooperativas, Ley número 255 del 28 de octubre de 2002.

Las acciones y depósitos de la Cooperativa están aseguradas hasta \$250,000 por la Corporación Pública para la Supervisión y Seguros de Cooperativas de Puerto Rico (conocida como COSSEC) a tenor con las disposiciones de la ley 114 de 2001. Cada cooperativa asegurada deberá mantener como aportación de capital una cantidad igual al 1% del total de acciones y depósitos que posea al 30 de junio de cada año. COSSEC establecerá las normas y procedimientos para determinar el incremento anual que deba requerirse en el monto de la aportación de capital por razón de un aumento en las acciones y depósitos asegurados.

Cada cooperativa asegurada tiene que pagar una prima anual, cuya cantidad se determina a base del riesgo y el tipo tarifario aprobado por la Junta de directores de COSSEC, basado en estudios actuariales.

**Cuentas No Reclamadas**

El artículo 6.09 establece que las cantidades de dinero y otros bienes líquidos en poder de una cooperativa que no hayan sido reclamados o que no hayan sido objeto de transacción alguna durante los cinco (5) años previos, pasarán a una reserva de capital social de la cooperativa o a su partida de capital indivisible, a opción de la cooperativa.

Estas cantidades no incluyen las acciones y se puede hacer mientras se cumpla con los procedimientos establecidos por la ley. Luego del cierre del año fiscal, la cooperativa tendrá la obligación de notificar a los socios que las mismas serán objeto de transferencia. Esto se hará en las facilidades de la cooperativa y a través de un periódico de circulación general en Puerto Rico. La cooperativa tiene que informarle al Regulador (COSSEC) las cuentas que serán transferidas acorde con la ley.

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE RINCÓN Y SUBSIDIARIA**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**  
**30 DE JUNIO DE 2023 Y 2022**

A los fines de este Artículo, la imposición de cargos por servicio ni el pago de intereses o dividendos se considerarán como una transacción o actividad en la cuenta. Luego de efectuada la transferencia de una cuenta u otros bienes líquidos a las reservas de capital, sólo se admitirán reclamaciones presentadas no más tarde de cinco (5) años a partir de la transferencia. En dichos casos la cooperativa podrá imponer cargos administrativos correspondientes a las notificaciones, los trámites de investigación y análisis de la reclamación. La cooperativa tiene la obligación de informarles a los socios nuevos las disposiciones de este artículo de la ley 255.

**Exenciones Contributivas**

El artículo 6.08 de la ley 255 establece que las cooperativas, sus subsidiarias o afiliadas, estarán exentos de toda clase de tributación sobre ingresos, propiedad, arbitrio, patente o cualquiera otra contribución impuesta. El 30 de junio de 2013 se aprobó la Ley 40-2013 conocida como la "Ley de Redistribución y Ajuste de la Carga Contributiva" ("Ley 40") que establece cambios al sistema del Impuesto sobre Ventas y Uso. El artículo 6.08 de la ley 255 fue enmendado para incluir que las Cooperativas no pagarán ningún tipo de contribución, excepto el Impuesto sobre Ventas y Uso establecido en las Secciones 4020.01 y 4020.02, el impuesto autorizado por la Sección 6080.14 y los arbitrios impuestos bajo el Capítulo 2, del Subtítulo C de la Ley 1-2011, según enmendada.

**Aportación a la Liga de Cooperativas**

El artículo 6.10 de la ley 255 establece que toda cooperativa estará obligada por ley a pagar no menos de un décimo de uno por ciento (0.1%) del volumen total de negocios hasta un máximo de cuatro mil (\$4,000) dólares, para fines educativos e integración del cooperativismo en Puerto Rico. De exceder el volumen los \$4 millones de dólares vendrá obligada a aportar una cantidad adicional de cinco por ciento (5%) de su sobrante neto anual hasta un máximo de seis mil (6,000) dólares adicionales. Para fines de este Artículo, el volumen total de negocios se computará sumando el total de préstamos concedidos por la cooperativa al cierre de sus operaciones más el total de ingresos por intereses en ahorros e inversiones a dicha fecha.

**Sobrantes**

La distribución del sobrante lo aprueba la Junta de directores y podría estar sujeta a la autorización de COSSEC. Estos sobrantes podrán ser distribuidos después de hacer aportaciones a la reserva de capital indivisible, otras reservas requeridas por el Regulador o reservas voluntarias que se utilizarán a base de los planes de la Institución. La cantidad de dividendos a ser distribuidos se harán tomando en consideración el patrocinio y el balance promedio de las acciones. Los dividendos se efectúan mediante la acreditación a las acciones y no en efectivo.

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE RINCÓN Y SUBSIDIARIA**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**  
**30 DE JUNIO DE 2023 Y 2022**

**Reserva de Capital Indivisible**

El artículo 6.02 de la Ley 255 dispone que las cooperativas mantendrán una reserva irrepartible de capital que se conocerá como capital indivisible. Además, establece que toda cooperativa cuya reserva de capital indivisible sea menor del 8%, separará e incorporará el 25% de sus economías netas hasta que la reserva haya alcanzado el 8% de los activos riesgosos. Toda cooperativa cuyo capital indivisible haya alcanzado y se mantenga en el 8%, tendrá discreción para reducir hasta no menos de un 5% la aportación que habrá de incorporar al capital indivisible. A partir del 1 de enero del 2011, se deberá mantener un capital indivisible mínimo de un ocho por ciento (8%) del total de sus activos sujetos a riesgo.

Los elementos de la reserva de capital indivisible son los siguientes:

1. *La reserva de capital indivisible, incluye capital que proviene de la ley 6 de 1990.*
2. *Cualesquiera reservas de capital que haya hecho la cooperativa, excepto la reserva de pérdidas o ganancias no realizadas en valores mercadeables disponibles para venta según los principios de contabilidad generalmente aceptados en los Estados Unidos de América.*
3. *El quince por ciento (15%) de las ganancias retenidas por la cooperativa no distribuidas.*
4. *La porción de reservas establecidas por la cooperativa para absorber posibles pérdidas futuras en préstamos o financiamientos que no estén morosos.*
5. *Las obligaciones de capital emitidas por la cooperativa y aquellos otros instrumentos financieros autorizados por la Corporación expresamente para su inclusión como parte del capital indivisible.*
6. *Otros elementos que la Corporación establezca.*

Según la reglamentación de COSSEC las cooperativas deben informar a sus socios la situación referente al ocho por ciento (8%). A continuación, se incluye la determinación del capital indivisible sobre los activos sujetos a riesgo.

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Reserva de Capital Indivisible	\$30,025,453	\$29,500,000
15% de sobrantes sin asignar	720,000	645,000
Otras Reservas	16,770,366	13,568,017
Porción de la reserva para préstamos no morosos	14,906,589	10,369,689
<b>Total de capital indivisible</b>	<b>(A) \$62,422,408</b>	<b>\$54,082,706</b>

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE RINCÓN Y SUBSIDIARIA**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**  
**30 DE JUNIO DE 2023 Y 2022**

**ELEMENTOS DE ACTIVOS SUJETOS A RIESGO**

<b>Total de activos</b>	<b>\$857,422,283</b>	<b>\$889,677,223</b>
más provisión de cuentas incobrables	19,026,488	16,092,925
<b>Total de activos ajustados</b>	<b>\$876,448,771</b>	<b>\$905,770,148</b>

**Menos:**

**Activos sin riesgo con ponderación de 0.00%**

100% efectivo de caja en sus oficinas o en tránsito	(2,947,228)	(3,232,436)
---	-------------	-------------

100% Préstamos y valores de deuda, incluyendo porciones de todos éstos, que sean emitidos, asegurados o garantizados incondicionalmente por el Estado Libre Asociado de Puerto Rico o sus agencias, o por el Gobierno de Estados Unidos o sus agencias	(188,494,322)	(186,446,297)
--	---------------	---------------

100% de préstamos completamente garantizados por primeras hipotecas sobre propiedades residenciales de una a cuatro familias. Estos préstamos deben cualificar para ser vendidos en el mercado secundario hipotecario.	(127,576,980)	(103,181,499)
--	---------------	---------------

100% Préstamos incluyendo porciones de estos emitidos, asegurados y garantizados incondicionalmente por el Gobierno de Puerto Rico o sus agencias o por el Gobierno de los Estados Unidos o sus agencias.	(4,959,438)	(4,294,077)
---	-------------	-------------

100% de la porción de los préstamos de los socios garantizada por acciones, depósitos o ambos que no puedan retirarse de la cooperativa	(83,489,021)	(74,845,237)
---	--------------	--------------

100% la inversión en la Corporación (COSSEC)	(10,421,400)	(10,386,796)
--	--------------	--------------

**Activos sujetos a riesgo con ponderación de 20%**

80% de los efectos en proceso de cobro	(10,506,192)	(13,633,786)
--	--------------	--------------

80% Intereses en proceso de cobro	(1,304,098)	(1,436,562)
-----------------------------------	-------------	-------------

80% de obligaciones y valores de deuda, incluyendo porciones de todos estos, que sean emitidos, asegurados o garantizados por el Estado Libre Asociado de Puerto Rico o sus agencias, o por el Gobierno de Estados Unidos cuyos instrumentos no están respaldados explícitamente por la entera fe y crédito del Gobierno de Estados Unidos o de Puerto Rico.	(41,638,333)	(51,054,282)
--	--------------	--------------

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE RINCÓN Y SUBSIDIARIA**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**  
**30 DE JUNIO DE 2023 Y 2022**

80% de los depósitos, préstamos, obligaciones y valores de deuda, incluyendo porciones de éstos, que sean emitidos, asegurados o garantizados por instituciones depositarias de Estados Unidos y Puerto Rico, incluyendo el Banco Cooperativo de Puerto Rico. Se excluyen acciones de entidades con fines de lucro.	(46,288,012)	(99,225,310)
80% del costo histórico de la propiedad inmueble o el valor de tasación según certificado por un tasador debidamente cualificado, lo que sea menor, que se esté utilizando o se proyecte utilizar como oficinas, sucursales, centros de servicios, áreas de estacionamiento u otras.	(8,333,544)	(8,333,544)
80% de los seguros prepagados que correspondan a riesgos de la institución	(204,572)	(199,614)
80% de las acciones comunes o preferidas respaldadas por inversiones en el Banco Cooperativo, Cooperativa de Seguros Múltiples y Cooperativa de Seguros de Vida (COSVI), sujeto a que mantengan su valor par, según reflejado en sus estados financieros y que las mismas sean redimibles.	(6,878,510)	(6,675,558)
<b><u>Activos sujetos a riesgo con ponderación de 50%</u></b>		
50% de préstamos completamente garantizados por primeras hipotecas sobre propiedades residenciales de una a cuatro familias.	(74,190,904)	(60,720,042)
50% de aquella inversión que represente participación en préstamos.	(663,827)	(834,903)
50% de los préstamos totalmente garantizados por propiedades comerciales. Estos préstamos no tienen que calificar para ser vendidos en los mercados secundarios de hipotecas, pero no pueden estar en delincuencia.	(4,993,128)	(4,635,285)
50% de préstamos de autos que no presenten morosidad en exceso de noventa (90) días.	(27,644,710)	(15,605,478)
50% de la inversión en acciones de los Organismos Cooperativos Centrales siempre que no tengan pérdidas.	(5,040)	(5,040)
<b>Total de activos sujetos a riesgo</b>	<b>(B) \$235,909,512</b>	<b>\$252,832,590</b>
<b><u>Razón de Capital Indivisible a total de activos riesgosos (A / B)</u></b>	<b><u>26.46%</u></b>	<b><u>21.39%</u></b>



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE RINCÓN Y SUBSIDIARIA**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**  
**30 DE JUNIO DE 2023 Y 2022**

**Efectivo restringido - Requisito mínimo de liquidez.**

El artículo 6.07 de la ley 255 establece que toda cooperativa mantendrá siempre una cantidad mínima requerida de activos en estado líquido que se computará en proporción a la composición y vencimiento de sus depósitos y certificados. El reglamento 7051 emitido por COSSEC establece los requisitos mínimos de liquidez. Estos se desglosan a continuación:

1. *El treinta y cinco por ciento de la reserva de capital indivisible, en activos líquidos.*
2. *El 15% de los depósitos a la demanda y cuentas de ahorro.*
3. *El 15% de certificados de depósitos, excepto por aquellos vencidos y los que sean pagaderos en los próximos treinta (30) días, en cuyo caso se mantendrá el 25%. No habrá que mantener reserva de fondos líquidos para aquellos certificados que estén pignorados a favor de la cooperativa en garantía de un préstamo.*
4. *Se mantendrá en fondos líquidos para eventos determinados (Club de Navidad y Verano) el ocho punto treinta y tres por ciento (8.33%) mensual acumulativo hasta alcanzar el cien por ciento (100%) en el mes anterior a la devolución.*
5. *El 15% para cualquier otro instrumento financiero no incluido en las anteriores.*

La información relacionada a la liquidez requerida es la siguiente:

<b>Descripción</b>	<b><u>2023</u></b>	<b><u>2022</u></b>
<i>Fondos Disponibles</i>		
Efectivo y Cuentas de Ahorro	\$16,151,663	\$22,924,668
Certificados de Ahorro	54,050,015	121,381,638
Inversiones Negociables	203,988,923	220,628,550
Intereses por Cobrar	1,630,122	1,795,702
Inversiones Cruzadas y ahorros pignorados	(14,273,144)	(5,150,000)
<b>Total de Fondos Disponibles</b>	<b>\$261,547,579</b>	<b>\$361,580,558</b>
<i>Liquidez Requerida</i>		
35% de la Reserva de Capital Indivisible	10,508,909	10,325,000
15% de los Depósitos a la demanda netos de depósitos pignorados e inversiones cruzadas	78,265,025	60,000,233
25% de los certificados que vencen en 30 días	1,741,599	22,163,820
Plan de ahorro de navidad y verano acumulado	2,310,765	3,683,586
<b>Total de Fondos Requeridos</b>	<b>\$92,826,298</b>	<b>\$96,172,639</b>
<b>Exceso en Fondos Líquidos</b>	<b>\$168,721,281</b>	<b>\$265,407,919</b>

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE RINCÓN Y SUBSIDIARIA**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**  
**30 DE JUNIO DE 2023 Y 2022**

**Principios de contabilidad estatutarios**

Los estados que se acompañan se prepararon de acuerdo con los principios de contabilidad dictados por la Corporación Pública para la Supervisión y Seguros de Cooperativas de Puerto Rico (COSSEC) que difieren en varios aspectos con los principios de contabilidad de aceptación general en los Estados Unidos de América. Dichos principios establecen que las acciones deben presentarse como capital de los socios y no como ahorros según lo requieren la contabilidad de Estados Unidos. Además, la Ley 220 presenta una diferencia en el tratamiento contable de las inversiones emitidas por el gobierno de Puerto Rico.

Ley de Inversiones Especiales

La Ley 220 del 15 de diciembre de 2015 enmendó la Ley 255 de 28 de octubre de 2002, para proveer un tratamiento contable distinto a lo requerido por los principios de contabilidad generalmente aceptado en los Estados Unidos de América. La Gerencia de la cooperativa adoptó los principios de contabilidad que establece la ley 220. Los requerimientos establecidos por la Ley son los siguientes:

- 1) *Clasificación de las inversiones en instrumentos de deuda emitidos por el Estado Libre Asociado de Puerto Rico, sus agencias y corporaciones públicas como "Inversiones Especiales".*
- 2) *Registro de las inversiones Especiales en los libros de las cooperativas a su costo amortizado independientemente de su clasificación en los estados financieros. Se define como costo amortizado el monto pagado por la inversión, más el monto de los costos incidentales en la adquisición. Además, no se presentarán pérdidas no realizadas relacionadas a las inversiones Especiales.*
- 3) *Cualquier pérdida atribuible a las inversiones Especiales podrá ser amortizada por un periodo que no exceda 15 años. El período de amortización será definido por la Junta de Directores de cada cooperativa, tomando en consideración las recomendaciones del(la) Presidente(a) Ejecutivo(a) y de los asesores financieros y contables de la institución, siempre que dichos asesores no hayan participado en la venta y colocación de las Inversiones Especiales.*
- 4) *Divulgación en las notas a los estados financieros consolidados sobre el valor de mercado de estas inversiones y la forma en que la Cooperativa aplicará la Ley 220 a las denominadas "Inversiones Especiales".*
- 5) *La Junta de Directores de cada cooperativa que mantenga Inversiones Especiales designará un Comité de Inversiones Especiales que incluirá a tres (3) miembros de la Junta de Directores, al(la) Presidente(a) Ejecutivo(a) y a otro(a) funcionario(a) gerencial designado(a) por el(la) Presidente(a) Ejecutivo(a). El Comité será responsable de monitorear el desempeño de estos instrumentos.*
- 6) *Establecimiento de una Reserva Temporal Especial de un diez por ciento (10%) de la pérdida no realizada de las Inversiones Especiales, más aportaciones mínimas que se calcularán dependiendo del porcentaje sobre el capital indivisible que representen las pérdidas no realizadas y de la clasificación CAEL que tenga la Cooperativa según definido por el Reglamento 7790.*

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE RINCÓN Y SUBSIDIARIA**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**  
**30 DE JUNIO DE 2023 Y 2022**

7) *La Corporación (COSSEC) no impondrá sanciones ni restricciones operacionales a ninguna cooperativa, miembro de cuerpo directivo, funcionario(a) ejecutivo(a), ni empleado(a) de ninguna cooperativa, por razón de la existencia de Inversiones Especiales, ni por la existencia de pérdidas realizadas o no realizadas en dichas Inversiones Especiales, salvo por casos en que demuestre un patrón de incumplimiento reiterado con lo dispuesto en la Ley 220 o la Ley 255.*

Divulgación requerida por la Ley 220

La cartera de inversiones de la cooperativa incluye una cuantía material de instrumentos emitidos por el Gobierno del Estado Libre Asociado de Puerto Rico y/o sus instrumentalidades. A la fecha de estos estados financieros, el valor de mercado de dichas inversiones es de \$24,547,643. Para atender dichas circunstancias, la Corporación Pública para la Supervisión y Seguro de Cooperativas de Puerto Rico ha adoptado una regla especial que dispone que las cooperativas contabilicen los bonos del Gobierno del Estado Libre Asociado de Puerto Rico y sus instrumentalidades de manera uniforme como inversiones a retenerse hasta su vencimiento y que en caso de que se realice alguna pérdida en estas inversiones, la misma podrá ser amortizada por un período de hasta quince (15) años. La cooperativa tiene una pérdida acumulada de \$25,138,400 en sus inversiones como consecuencia de análisis realizados, reestructuraciones y venta de bonos que ocasionaron unas pérdidas consideradas permanente. Para atender la situación especial que presentan estas inversiones, la cooperativa tendrá que establecer un Comité de Inversiones Especiales, según establecido en la Ley 255-2002, según enmendada, conocida como la "Ley de Sociedades Cooperativas de Ahorro y Crédito de 2002", el cual monitoreará y evaluará de forma continua la cartera de bonos del Estado Libre Asociado de Puerto Rico. Además, realizará una aportación adicional a la estructura de capital de la cooperativa. A continuación se presenta un detalle de la pérdida reconocida según la ley 220 del 2015.

<b>Menoscabo Ley 220 (Ver nota 9)</b>	<b><u>2023</u></b>	<b><u>2022</u></b>
Pérdidas por inversiones especiales	\$25,138,400	\$25,138,400
Más ajuste por menoscabo adicional	776,350	-
<i>Total de pérdidas por amortizar</i>	<i>25,914,750</i>	<i>25,138,400</i>
 <i>Menos:</i>		
Amortización acumulada al principio del año	(16,778,380)	(11,817,330)
Gasto registrado en el periodo fiscal	(3,794,383)	(4,961,050)
Amortización acumulada al final del año	(20,572,763)	(16,778,380)
 <b>Balance por amortizar al final del año</b>	<b>\$5,341,987</b>	<b>\$8,360,020</b>

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE RINCÓN Y SUBSIDIARIA**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**  
**30 DE JUNIO DE 2023 Y 2022**

A continuación, se presenta un estado de situación y un estado de ingresos y gastos que incluye las diferencias entre las partidas según requerido por los principios de contabilidad de los Estados Unidos de América y las partidas según requerido por la contabilidad estatutaria.

<b>AL 30 DE JUNIO DE 2023</b>	<b><u>Estatutarios</u></b>	<b><u>Ajustes</u></b>	<b><u>"US GAAP"</u></b>
<b>ACTIVOS</b>			
Efectivo, cuentas y certificados de ahorros	\$70,201,678	-	\$70,201,678
Inversiones en valores negociables:			
<i>Inversiones clasificadas como Retenidas hasta su vencimiento</i>	203,103,207	24,547,643	227,650,850
<i>Inversiones Especiales</i>	24,708,636	(24,708,636)	-
<i>Inversiones disponibles para la venta</i>	12,730,395	-	12,730,395
Préstamos por Cobrar netos de provisión	475,392,843	-	475,392,843
Propiedad y Equipo neto	16,498,392	-	16,498,392
Inversiones en organismos del movimiento cooperativo	21,667,018	-	21,667,018
Intereses acumulados, cuentas por cobrar y otros activos	<u>33,120,114</u>	<u>(5,341,987)</u>	<u>27,778,127</u>
<b>Total Activos</b>	<b><u>\$857,422,283</u></b>	<b><u>(\$5,502,980)</u></b>	<b><u>\$851,919,303</u></b>
<b>PASIVOS Y PARTICIPACIÓN DE SOCIOS</b>			
<b>Pasivos</b>			
Depósitos de socios y No socios	\$536,887,776	\$253,458,277	\$790,346,053
Línea de crédito, cuentas por pagar y gastos acumulados	<u>16,445,015</u>	-	<u>16,445,015</u>
<b>Total Pasivos</b>	<b><u>\$553,332,791</u></b>	<b><u>\$253,458,277</u></b>	<b><u>\$806,791,068</u></b>
<b>Participación de socios</b>			
Acciones	253,458,277	(253,458,277)	-
Sobrante / (Déficit) acumulado	4,800,000	(4,540,689)	259,311
Ingreso comprensivo -Pérdida no realizada en inversiones	(964,604)	(160,993)	(1,125,597)
Reserva de capital indivisible	30,025,453	(267,100)	29,758,353
Otras Reservas	<u>16,770,366</u>	<u>(534,198)</u>	<u>16,236,168</u>
<b>Total Participación de socios</b>	<b><u>\$304,089,492</u></b>	<b><u>(\$258,961,257)</u></b>	<b><u>\$45,128,235</u></b>
<b>Total Pasivos y Participación de socios</b>	<b><u>\$857,422,283</u></b>	<b><u>(\$5,502,980)</u></b>	<b><u>\$851,919,303</u></b>

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE RINCÓN Y SUBSIDIARIA**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**  
**30 DE JUNIO DE 2023 Y 2022**

<b>AL 30 DE JUNIO DE 2022</b>	<b><u>Estatutarios</u></b>	<b><u>Ajustes</u></b>	<b><u>"US GAAP"</u></b>
<b>ACTIVOS</b>			
Efectivo, cuentas y certificados de ahorros	\$144,306,305	-	\$144,306,305
Inversiones en valores negociables:			
<i>Inversiones clasificadas como Retenidas hasta su vencimiento</i>	224,897,598	25,375,460	250,273,058
<i>Inversiones Especiales</i>	25,366,552	(25,366,552)	-
<i>Inversiones disponibles para la venta</i>	-	-	-
Préstamos por Cobrar netos de provisión	399,579,092	-	399,579,092
Propiedad y Equipo neto	17,242,023	-	17,242,023
Inversiones en organismos del movimiento cooperativo	21,368,668	-	21,368,668
Intereses acumulados, cuentas por cobrar y otros activos	<u>56,916,985</u>	<u>(8,360,020)</u>	<u>48,556,965</u>
<b>Total Activos</b>	<b><u>\$889,677,223</u></b>	<b><u>(\$8,351,112)</u></b>	<b><u>\$881,326,111</u></b>
<b>PASIVOS Y PARTICIPACIÓN DE SOCIOS</b>			
<b>Pasivos</b>			
Depósitos de socios y No socios	\$556,281,548	\$16,445,015	\$572,726,563
Línea de crédito, cuentas por pagar y gastos acumulados	<u>8,639,022</u>	<u>-</u>	<u>8,639,022</u>
<b>Total Pasivos</b>	<b><u>\$564,920,570</u></b>	<b><u>\$16,445,015</u></b>	<b><u>\$581,365,585</u></b>
<b>Participación de socios</b>			
Acciones	277,388,636	(16,445,015)	260,943,621
Sobrante / (Déficit) acumulado	4,300,000	(7,558,722)	(3,258,722)
Pérdidas no realizadas en inversiones	-	8,908	8,908
Reserva de capital indivisible	29,500,000	(267,100)	29,232,900
Otras Reservas	<u>13,568,017</u>	<u>(534,198)</u>	<u>13,033,819</u>
<b>Total Participación de socios</b>	<b><u>\$324,756,653</u></b>	<b><u>(\$24,796,127)</u></b>	<b><u>\$299,960,526</u></b>
<b>Total Pasivos y Participación de socios</b>	<b><u>\$889,677,223</u></b>	<b><u>(\$8,351,112)</u></b>	<b><u>\$881,326,111</u></b>

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE RINCÓN Y SUBSIDIARIA**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**  
**30 DE JUNIO DE 2023 Y 2022**

La primera vez que se determinó un menoscabo en los bonos de Puerto Rico fue para el periodo fiscal terminado al 30 de junio de 2016. Después de esa fecha han surgido cambios en el estimado de las pérdidas en estos instrumentos. De haber un registro, según requerido por los principios de contabilidad generalmente aceptados por los Estados Unidos de América no se reconocería una amortización de la pérdida anualmente y solo se reconocerían devaluaciones adicionales o los ingresos o pérdidas por la disposición de estos instrumentos.

<b>AÑO TERMINADO AL 30 DE JUNIO DE 2023</b>	<b><u>Estatutarios</u></b>	<b><u>Ajustes</u></b>	<b><u>"US GAAP"</u></b>
<b>Intereses</b>			
Intereses sobre préstamos	\$26,763,285	-	\$26,763,285
Intereses sobre ahorros e Inversiones negociables	<u>6,088,980</u>	-	<u>6,088,980</u>
Total de Intereses	<u>32,852,265</u>	-	<u>32,852,265</u>
<b>Gastos de Intereses</b>			
Ahorros y Certificados (Dividendos pagados)	(3,850,716)	(4,300,000)	(8,150,716)
Ingreso Neto de Intereses	29,001,549	(4,300,000)	24,701,549
Menos provisión para posibles pérdidas en préstamos	(3,000,000)	-	(3,000,000)
Economía antes de otros ingresos	26,001,549	(4,300,000)	21,701,549
Otros Ingresos	<u>3,655,561</u>	-	<u>3,655,561</u>
Economía antes de gastos generales y administrativos	29,657,110	(4,300,000)	25,357,110
Gastos Generales y Administrativos y subsidiaria	(18,152,814)	-	(18,152,814)
Devaluación considerada permanente en inversiones	<u>(3,794,383)</u>	<u>(5,341,987)</u>	<u>(9,136,370)</u>
<b>Economía / (Pérdida) Neta</b>	<b><u>\$7,709,913</u></b>	<b><u>(\$9,641,987)</u></b>	<b><u>(\$1,932,074)</u></b>

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE RINCÓN Y SUBSIDIARIA**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**  
**30 DE JUNIO DE 2023 Y 2022**

<b>AÑO TERMINADO AL 30 DE JUNIO DE 2022</b>	<b><u>Estatutarios</u></b>	<b><u>Ajustes</u></b>	<b><u>"US GAAP"</u></b>
<b>Intereses</b>			
Intereses sobre préstamos	\$21,468,263	-	\$21,468,263
Intereses sobre ahorros e Inversiones negociables	<u>6,922,941</u>	-	<u>6,922,941</u>
Total de Intereses	<u>28,391,204</u>	-	<u>28,391,204</u>
<b>Gastos de Intereses</b>			
Ahorros y Certificados (Dividendos pagados)	<u>(3,673,221)</u>	<u>(4,000,000)</u>	<u>(7,673,221)</u>
Ingreso Neto de Intereses	24,717,983	(4,000,000)	20,717,983
Menos provisión para posibles pérdidas en préstamos	<u>(2,000,000)</u>	-	<u>(2,000,000)</u>
Economía antes de otros ingresos	22,717,983	(4,000,000)	18,717,983
Otros Ingresos	<u>5,594,136</u>	-	<u>5,594,136</u>
Economía antes de gastos generales y administrativos	28,312,119	(4,000,000)	24,312,119
Gastos Generales y Administrativos y subsidiaria	<u>(15,757,181)</u>	-	<u>(15,757,181)</u>
Devaluación considerada permanente en inversiones	<u>(4,961,050)</u>	<u>(8,360,020)</u>	<u>(13,321,070)</u>
<b>Economía / (Pérdida) Neta</b>	<b><u>\$7,593,888</u></b>	<b><u>(\$12,360,020)</u></b>	<b><u>(\$4,766,132)</u></b>

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE RINCÓN Y SUBSIDIARIA**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**  
**30 DE JUNIO DE 2023 Y 2022**

**PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD DE ACEPTACIÓN**  
**GENERAL EN LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA**

**Uso de estimados y su efecto en los estados financieros**

La preparación de los estados financieros, de acuerdo con los principios de contabilidad de aceptación general en los Estados Unidos de América, requieren a la gerencia que use estimados y supuestos que afectan las cantidades de los activos y pasivos y la información de contingencias a la fecha de los estados financieros y los ingresos y gastos para el período presentado. Los resultados reales que surjan posteriormente pueden ser distintos a los estimados.

**Principios de contabilidad estatutarios**

Los estados que se acompañan se prepararon de acuerdo con los principios de contabilidad dictados o permitidos por la Corporación Pública para la Supervisión y Seguros de Cooperativas de Puerto Rico (COSSEC) que difieren en varios aspectos con los principios de contabilidad de aceptación general en los Estados Unidos de América. Dichos principios establecen que las acciones deben presentarse como capital de los socios y no como ahorros según lo requieren los principios de contabilidad de Estados Unidos. Además, la Ley 220 presenta una diferencia en el tratamiento contable de las inversiones mercadeables.

**Principios de consolidación**

Las transacciones más significativas entre la Cooperativa y la Subsidiaria conocida como Multicoop del Oeste, inc. se han eliminado como parte de los estados consolidados.

**Reclasificaciones**

Ciertas reclasificaciones fueron realizadas a los estados financieros del año 2022 para conformarlos con la presentación de los estados financieros del 2023. Esto no cambió el total de los activos, pasivos y economías que tenía la Cooperativa a esa fecha.

**Equivalentes de efectivo**

Para propósitos del Estado de Flujo de Efectivo los equivalentes de efectivo consisten de certificados de ahorro depositados en bancos con vencimiento de tres meses o menos y todo instrumento de deuda altamente líquido con fecha de vencimiento de tres meses o menos.

**Inversiones**

Las inversiones se hicieron en consonancia con la política de la cooperativa, que incorpora las regulaciones de COSSEC. Estas inversiones están principalmente garantizadas por el gobierno estatal. Ganancias o pérdidas se reconocen por la diferencia entre el costo ajustado y la cantidad recibida por la disposición de las inversiones. Estas diferencias se registran en consonancia con la Ley 220 de 2015. El ingreso por intereses se reconoce a base del método de acumulación.



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE RINCÓN Y SUBSIDIARIA**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**  
**30 DE JUNIO DE 2023 Y 2022**

La cooperativa implantó los requerimientos según los Estándares de Codificación de Contabilidad que requiere que la gerencia clasifique sus inversiones en instrumentos de deuda en tres categorías: 1) Mercado inmediato (Trading), 2) Disponible para la venta y 3) Retenidas hasta su vencimiento.

Mercado inmediato (Trading) – Son ventas frecuentemente como parte de su operación recurrente. Estos instrumentos financieros se presentan a su valor en el mercado y las ganancias o pérdidas no realizadas se reportan en el estado de ingresos y gastos debido a la frecuencia en la venta o disposición de estos instrumentos financieros. La Cooperativa no mantiene inversiones para mercader.

Disponible para la venta – Pueden ser ventas en cualquier momento depende de factores económicos o estratégicos. Estos instrumentos financieros se presentan a su valor en el mercado y las ganancias o pérdidas no realizadas se reportan en la sección de participación de socios como un componente separado del capital identificado como otro ingreso extensivo.

Retenidas hasta su vencimiento – La gerencia tiene la capacidad y la intención de retenerlas hasta su vencimiento. Estas inversiones se reportan al costo amortizado por primas o descuentos, que son reconocidos como ajustes al ingreso por intereses.

Disminuciones no temporeras en el valor de mercado - Reducciones en el valor de mercado por debajo de su costo que se consideren no temporeras se reconocen como pérdidas realizadas en la inversión. Para determinar un menoscabo en la inversión que sea no temporero, la Cooperativa considera información pertinente y disponible sobre probabilidades de no recuperar la cantidad original invertida, incluyendo condiciones actuales del mercado, proyecciones y estimados razonables que evidencien el deterioro del instrumento financiero.

Justo Valor de Mercado La cooperativa adoptó el pronunciamiento de contabilidad que proporciona un marco para medir el valor de mercado, y define el valor de mercado como el precio de intercambio que sería recibido por un activo o pagado para transferir un pasivo en una negociación entre las partes involucradas. La cooperativa determina el valor de mercado de sus instrumentos financieros basados en datos confiables y a su alcance para determinar los valores de mercado. Este marco se divide en tres niveles que se pueden utilizar para medir el valor de mercado.

Nivel 1 - Corresponden a precios cotizados (sin ajustar) en mercados para activos o pasivos idénticos a los cuales la entidad tenga la capacidad de acceder a la fecha de medición. El mercado para el activo o pasivo es en el cual las transacciones ocurren con frecuencia y hay suficiente volumen para ofrecer información sobre precios.

Nivel 2 - Corresponden a precios cotizados para activos o pasivos similares en mercados activos, en los cuales hay pocas transacciones para el activo o pasivo, los precios no son corrientes, las cotizaciones del precio varían sustancialmente, ya sea en el tiempo o entre quienes hacen el mercado.

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE RINCÓN Y SUBSIDIARIA**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**  
**30 DE JUNIO DE 2023 Y 2022**

Nivel 3 - Son insumos no observables para el activo o pasivo. Este nivel se utiliza cuando hay poca actividad en el mercado del activo o el pasivo que provea información sobre el justo valor en el mercado del instrumento financiero. Por lo tanto, se utiliza el juicio administrativo y un estimado significativo.

**Pronunciamiento de valores de mercado**

Los principios de contabilidad generalmente aceptados en los Estados Unidos de América les permiten a las entidades escoger si presentan instrumentos financieros de activos y pasivos a su valor de mercado. Entidad que escoja la opción de valores de mercado debe regirse por ciertos requisitos que incluyen comparaciones con métodos alternos de presentación. La cooperativa no escogió la opción de valores de mercado, excepto por las inversiones reconocidas en la categoría de Valores disponibles para la venta. Esto no afecta de forma significativa los estados financieros de la cooperativa.

**Activos adquiridos en liquidación**

Las propiedades adquiridas por embargo o en otro tipo de liquidación se establecen al balance por cobrar del préstamo o al justo valor en el mercado de la propiedad recibida al momento de la adquisición, el que sea menor. El valor de mercado se ajusta por los costos estimados para vender la propiedad reposeída.

**Inversiones en el movimiento cooperativo**

Las inversiones en organismos del movimiento cooperativo no son negociables y se registran al costo menos cualquier reducción permanente que surja. Los dividendos se reciben mediante acciones y se presentan como un aumento a la inversión.

**Inventario**

Los inventarios de la Subsidiaria son presentados al valor menor del costo de adquisición o valor neto realizable. El costo es determinado mediante del método de promedio ponderado. El valor neto realizable representa el precio de venta estimado, menos los costos estimados necesarios para la venta al detal.

**Préstamos por cobrar y provisión para posibles pérdidas**

Los préstamos por cobrar se presentan al balance pendiente de pago menos un estimado para posibles pérdidas. Los intereses se reconocen durante el período de vigencia de cada préstamo y se utiliza el método simple calculado sobre el balance pendiente de pago. Excepto por los préstamos con morosidad de noventa días (90) o más, donde el cálculo simple no se realiza.

La provisión para posibles pérdidas es una cantidad estimada y se determina mediante una evaluación de los préstamos tomando en consideración los riesgos de la cartera, situaciones adversas de casos particulares, pérdida en el valor de alguna colateral y condiciones económicas. El cómputo de la provisión es en consonancia con los parámetros establecidos en el Reglamento de contabilidad emitido por COSSEC y las cartas circulares #2012-06 y #2012-04 que requieren evaluaciones de riesgos adicionales por morosidad.

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE RINCÓN Y SUBSIDIARIA**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**  
**30 DE JUNIO DE 2023 Y 2022**

Este cálculo se hace a préstamos con atrasos mayores de dos meses, neto de sus haberes, y se aplica un porcentaje que depende del tiempo de morosidad y el tipo de préstamo.

Los préstamos sin atrasos o con morosidad menor de dos meses se les aplica un porcentaje que fluctúa entre un .10% y un 1% a menos que el socio haya radicado solicitud de quiebra. La cuenta se aumenta por la provisión o estimado de pérdidas con cargo a las operaciones y por los recobros y se disminuye por aquellos balances de cuentas que según los criterios de la administración y los parámetros incluidos en el Reglamento de contabilidad deben ser eliminadas.

La acumulación de intereses en un préstamo se discontinúa cuando la gerencia determina, después de considerar condiciones económicas y esfuerzos de cobro, que la condición financiera del socio deudor es de tal situación que el cobro de intereses es dudoso. El interés incobrable acumulado se elimina contra una provisión por posibles pérdidas o se realizan cargos contra el ingreso por intereses. El ingreso por intereses en préstamos morosos se reconoce por pagos recibidos prospectivamente, hasta que la gerencia determine que el préstamo puede ser restituido como normal y registrado a base del método de acumulación.

**Divulgaciones en los estados financieros acerca de la calidad de crédito de la cartera de préstamos**

Al surgir préstamos comerciales, la Cooperativa tendría que aplicar las siguientes clasificaciones para evaluar su riesgo dentro de la cartera:

Sin Excepción – El deudor posee capital adecuado y la habilidad para repagar la deuda en el curso normal de las operaciones.

Seguimiento – El préstamo se encuentra protegido con sus garantías, pero tiene el potencial de deterioro. Esta categoría establece que el préstamo se encuentra al día y el recobro se entiende que no está en duda, pero la frecuencia de los pagos pudiera afectarse.

Bajo Estándar – El deudor presenta debilidades en su condición financiera las cuales afectan el recobro del préstamo. Es probable que la Cooperativa no recupere la totalidad del préstamo. Los préstamos clasificados en esta categoría incluyen una devaluación o menoscabo y no acumulan intereses, por lo que los pagos recibidos son aplicados a principal.

Dudoso – El préstamo posee las deficiencias de aquellos presentados en la categoría de “Bajo Estándar”. Además, la posibilidad de pérdida es significativa, pero existen algunas condiciones específicas que pudieran resolverse a favor del deudor y por tanto fortalecer la probabilidad de recobro del préstamo. El préstamo no ha sido llevado a pérdida, pero incluyen una devaluación o menoscabo y no acumulan intereses, por lo que los pagos recibidos son aplicados a principal.

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE RINCÓN Y SUBSIDIARIA**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**  
**30 DE JUNIO DE 2023 Y 2022**

**Propiedad y equipo**

La propiedad y equipo se presentan al costo menos la depreciación acumulada. Los equipos y las mejoras se deprecian sobre su vida útil estimada y se usa el método de línea recta. Las Reparaciones y mantenimiento son cargados a las operaciones y mejoras o reemplazos son capitalizados. Cuando la propiedad o el equipo son vendidas, el activo y su depreciación acumulada son eliminadas y cualquier ganancia o pérdida es incluida en las operaciones.

**Activos de Larga Vida**

Los activos de larga vida que posee la Cooperativa consisten principalmente de propiedad y equipo. Según los requerimientos de contabilidad, la Cooperativa debe evaluar periódicamente los activos de larga vida cuando existan eventos o circunstancias que indiquen que el valor en los libros de un activo de esta naturaleza no pueda ser recobrada. Al 30 de junio de 2023 y 2022 no se había determinado la existencia de algún menoscabo en algunos de los activos de larga vida.

**Depósitos de socios y no socios**

Las cuentas y certificados de ahorro de los socios devengan un pago de interés que fluctúa entre un .16% y un 2.81% o según el mercado y es calculado diariamente. Es la norma de la cooperativa permitir retiros de ahorro en cualquier día laborable. El por ciento de interés en los certificados varía de acuerdo con la cantidad y tiempo negociado. Los balances de ahorro mantenidos en el plan de ahorro navideño y de verano son pagaderos en noviembre y mayo respectivamente y devengan un interés anual de un 1.23%.

**Acciones**

Las cláusulas de incorporación establecen que el capital es limitado y el valor par de las acciones es \$10. En virtud del reglamento interno, todo socio deberá suscribir, por lo menos 12 acciones al año. La cooperativa no emite certificados de acciones, pero mantiene un histórico de todas las cuentas de cada socio, incluyendo las acciones que reflejan la participación del socio en la cooperativa. Las acciones de los socios están subordinadas a las deudas de la cooperativa en caso de liquidación.

**Reconocimiento de Ingresos y Gastos**

La cooperativa informa sus ingresos y gastos de acuerdo con el método de acumulación. Dicho método reconoce los ingresos cuando se generan, indistintamente de su cobro y los gastos cuando se incurren indistintamente de su pago. El ingreso por intereses se reconoce por el método de acumulación hasta los 90 días de atraso en los préstamos.

**Economía neta extensiva**

La gerencia aplicó el pronunciamiento de contabilidad que requiere la divulgación de la economía extensiva. Esta información incluye el beneficio operacional y otros cambios en el capital que surgen de otras fuentes. La economía extensiva para el año terminado al 30 de junio de 2023 incluye a la economía neta del estado de ingresos y gastos y la variación en las pérdidas no realizadas en las inversiones clasificadas como disponibles para la venta.

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE RINCÓN Y SUBSIDIARIA**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**  
**30 DE JUNIO DE 2023 Y 2022**

**Nota 2: Efectivo y sus equivalentes.**

El efectivo y sus equivalentes al 30 de junio de 2023 y 2022 son los siguientes:

<b>Descripción</b>	<b><u>2023</u></b>	<b><u>2022</u></b>
Fondo de cambio	\$2,947,228	\$3,265,330
Cuentas de cheques y ahorros	5,091,097	11,276,027
Efectivo en casas de corretaje ("Money Market")	1,230,194	3,422,273
Certificados de ahorro con vencimiento menor a los tres meses	3,810,000	2,650,000
	<hr/>	<hr/>
<i>Total de efectivo y sus equivalentes</i>	13,078,519	20,613,630
Más efectivo restringido	3,073,144	2,311,038
	<hr/>	<hr/>
<b>Equivalentes de efectivo y efectivo restringido</b>	<b><u>\$16,151,663</u></b>	<b><u>\$22,924,668</u></b>

Fondos restringidos

El efectivo en las cuentas de cheques incluye \$3,073,144 y 42,311,038 al 30 de junio de 2023 y 2022 respectivamente, en fondos restringidos para uso exclusivo en el manejo de los fondos de plica de préstamos hipotecarios.

**Nota 3: Certificados de ahorro con Vencimientos mayor de tres meses.**

Los certificados de ahorro con vencimiento original de tres meses o más consisten de fondos invertidos en bancos y cooperativas de ahorro y crédito con un rendimiento promedio de 1.58%. Los vencimientos se desglosan de la siguiente manera:

<b>Descripción</b>	<b><u>2023</u></b>	<b><u>2022</u></b>
Un año o menos	\$5,854,015	\$15,234,913
Más de un año menos de tres	48,196,000	54,376,165
Más de tres menos de cinco	-	51,770,559
	<hr/>	<hr/>
<b>Total de Certificados</b>	<b><u>\$54,050,015</u></b>	<b><u>\$121,381,637</u></b>

**Nota 4: Inversiones en valores negociables**

La tasa de rendimiento promedio de las inversiones es de 2.91%. El valor en libros y mercado de las inversiones al 30 de junio de 2023 y 2022 eran los siguientes:

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE RINCÓN Y SUBSIDIARIA**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**  
**30 DE JUNIO DE 2023 Y 2022**

**30 de junio de 2023**

<u>Inversiones clasificadas como</u> <u>Retenidas hasta su vencimiento</u>	Costo Amortizado	Ganancias no Realizadas	Pérdidas no Realizadas	Valor de Mercado
Federal Farm Credit Bank	\$34,355,000	-	(\$6,382,937)	\$27,972,063
Federal Home Loan Bank	36,437,692	-	(6,390,090)	30,047,602
Federal Home Loan Mortgage	2,700,000	-	(511,137)	2,188,863
Federal National Mortgage Association	1,257,135	-	(258,288)	998,847
Government National Mortgage Association	75,697	-	(10,298)	65,399
Bonos Corporativos	1,306,743	7,241	(98,063)	1,215,921
Bonos Municipales	113,017,914	-	(19,294,990)	93,722,924
US Treasury Notes	13,953,026	-	(3,453,760)	10,499,266
<b>Totales</b>	<b>\$203,103,207</b>	<b>\$7,241</b>	<b>(\$36,399,563)</b>	<b>\$166,710,885</b>

**30 de junio de 2022**

<u>Inversiones clasificadas como</u> <u>Retenidas hasta su vencimiento</u>	Costo Amortizado	Ganancias no Realizadas	Pérdidas no Realizadas	Valor de Mercado
Federal Farm Credit Bank	\$34,355,000	-	(\$4,476,860)	\$29,878,140
Federal Home Loan Bank	36,437,692	-	(4,294,159)	32,143,533
Federal Home Loan Mortgage	2,700,000	-	(425,439)	2,274,561
Federal National Mortgage Association	1,309,011	-	(252,544)	1,056,467
Bonos Corporativos	17,620,913	-	(1,208,687)	16,412,226
Government National Mortgage Association	98,110	-	(6,334)	91,776
Bonos Municipales	119,451,028	-	(16,834,892)	102,616,136
US Treasury Notes	12,925,844	-	(2,145,593)	10,780,251
<b>Totales</b>	<b>\$224,897,598</b>	<b>-</b>	<b>(\$29,644,508)</b>	<b>\$195,253,090</b>

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE RINCÓN Y SUBSIDIARIA**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**  
**30 DE JUNIO DE 2023 Y 2022**

**30 de junio de 2023**

<u>Inversiones clasificadas como Especiales Ley 220</u>	Costo Amortizado	Ganancias no Realizadas	Pérdidas no realizadas	Valor de Mercado
Gubernamental de Fomento	\$414,744	\$91,848	(\$19,375)	\$487,217
Autoridad de Energía Eléctrica	465,777	226,988	-	692,765
Corporación Fondo de Interés Apremiante (COFINA)	23,123,766	422,924	(901,810)	22,644,880
Obligaciones Generales	704,349	126,572	(108,140)	722,781
<b>Totales</b>	<b>\$24,708,636</b>	<b>\$868,332</b>	<b>(\$1,029,325)</b>	<b>\$24,547,643</b>

**30 de junio de 2022**

<u>Inversiones clasificadas como Especiales Ley 220</u>	Costo Amortizado	Ganancias no Realizadas	Pérdidas no realizadas	Valor de Mercado
Gubernamental de Fomento	\$503,821	\$113,127	(\$17,438)	\$599,510
Autoridad de Energía Eléctrica	1,211,350	164,950	-	1,376,300
Corporación Financiamiento Público	5,934	-	(1,134)	4,800
Corporación Fondo de Interés Apremiante (COFINA)	22,837,788	(272,573)	-	22,565,215
Obligaciones Generales	807,659	21,976	-	829,635
<b>Totales</b>	<b>\$25,366,552</b>	<b>\$27,480</b>	<b>(\$18,572)</b>	<b>\$25,375,460</b>

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE RINCÓN Y SUBSIDIARIA**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**  
**30 DE JUNIO DE 2023 Y 2022**

**30 de junio de 2023**

<u>Inversiones clasificadas como Disponibles para la venta</u>	Costo Amortizado	Ganancias no Realizadas	Pérdidas no Realizadas	Valor de Mercado
Bonos Municipales	\$1,000,000	-	(\$177,840)	\$822,160
Bonos Corporativos	12,695,000	-	(786,765)	11,908,235
<b>Totales</b>	<b>\$13,695,000</b>	<b>-</b>	<b>(\$964,605)</b>	<b>\$12,730,395</b>

Las fechas de vencimiento pueden variar porque en algunos casos el deudor tiene el derecho de redimir la deuda antes de su vencimiento o pagar por adelantado. Los vencimientos de las inversiones en valores negociables se desglosan de la siguiente manera:

	<b>30 de junio de 2023</b>		<b>30 de junio de 2022</b>	
<u>Inversiones clasificadas como Especiales y Retenidas hasta su vencimiento</u>	Costo Amortizado	Valor de Mercado	Costo Amortizado	Valor de Mercado
Hasta cinco años	\$53,835,638	\$50,211,122	\$36,394,608	\$34,531,047
Más de cinco años menos de diez	128,483,908	105,521,027	119,913,115	105,397,100
Más de diez años	45,492,297	35,526,379	93,956,427	80,700,403
<b>Totales</b>	<b>\$227,811,843</b>	<b>\$191,258,528</b>	<b>\$250,264,150</b>	<b>\$220,628,550</b>

	<b>30 de junio de 2023</b>		<b>30 de junio de 2022</b>	
<u>Inversiones clasificadas como Disponibles para la venta</u>	Costo Amortizado	Valor de Mercado	Costo Amortizado	Valor de Mercado
Hasta cinco años	\$12,695,000	\$11,908,235	-	-
Más de cinco años menos de diez	-	-	-	-
Más de diez años	1,000,000	822,160	-	-
<b>Totales</b>	<b>\$13,695,000</b>	<b>\$12,730,395</b>	<b>-</b>	<b>-</b>



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE RINCÓN Y SUBSIDIARIA**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**  
**30 DE JUNIO DE 2023 Y 2022**

**Nota 5: Préstamos por cobrar**

La siguiente tabla presenta el total de la cartera de préstamos de la Cooperativa por tipo y clase de financiamiento al 30 de junio de 2023 y 2022:

<b>Descripción</b>	<b><u>2023</u></b>	<b><u>2022</u></b>
<i>Comerciales</i>		
Empresas con fines de lucro	\$36,649,189	\$40,954,033
Organizaciones sin fines de lucro	988,639	1,184,100
<b>Total cartera comercial</b>	<b>\$37,637,828</b>	<b>\$42,138,133</b>
<i>Consumo</i>		
Personales	\$72,570,924	\$67,036,305
Emergencia	4,043,242	3,992,187
Tarjetas de crédito	2,964,774	3,162,350
Garantizados por haberes	4,371,516	5,466,110
Garantía Hipotecaria	317,301,680	262,729,987
Autos	55,529,367	31,146,945
<b>Total cartera de consumo</b>	<b>\$456,781,503</b>	<b>\$373,533,884</b>
<b>Total Préstamos</b>	<b>\$494,419,331</b>	<b>\$415,672,017</b>
Provisión de préstamos incobrables	(19,026,488)	(16,092,925)
<b>Préstamos netos</b>	<b>\$475,392,843</b>	<b>\$399,579,092</b>

**Metodología utilizada para el cómputo de la provisión para posibles pérdidas en préstamos de consumo**

Para la cartera de consumo, el estimado utilizó las guías del método porcentual que establece el reglamento 8665 ("Reglamento sobre las normas de contabilidad para las Cooperativas de Ahorro y Crédito"). Además, se compararon los análisis de experiencia y factores de riesgo desarrollados por la gerencia.

El movimiento de la provisión para posibles pérdidas en la cartera de préstamos de la Cooperativa al 30 de junio de 2023 y 2022 es como sigue:

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE RINCÓN Y SUBSIDIARIA**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**  
**30 DE JUNIO DE 2023 Y 2022**

<b>30 de junio de 2023</b>	<b><u>Consumo</u></b>	<b><u>Comercial</u></b>	<b><u>Total</u></b>
Balance al Principio	\$13,592,925	\$2,500,000	\$16,092,925
Provisión cargada contra las operaciones	2,000,000	1,000,000	3,000,000
Préstamos eliminados	(2,232,364)	-	(2,232,364)
Recobros	2,165,927	-	2,165,927
<b>Balance final</b>	<b><u>\$15,526,488</u></b>	<b><u>\$3,500,000</u></b>	<b><u>\$19,026,488</u></b>
Reserva evaluada individualmente	-	\$3,500,000	\$3,500,000
Reserva evaluada colectivamente	15,526,488	-	15,526,488
<b>Totales</b>	<b><u>\$15,526,488</u></b>	<b><u>\$3,500,000</u></b>	<b><u>\$19,026,488</u></b>
Préstamos evaluados individualmente	-	\$37,637,828	\$37,637,828
Préstamos evaluados colectivamente	456,781,503	-	456,781,503
<b>Totales</b>	<b><u>\$456,781,503</u></b>	<b><u>\$37,637,828</u></b>	<b><u>\$494,419,331</u></b>
<b>30 de junio de 2022</b>	<b><u>Consumo</u></b>	<b><u>Comercial</u></b>	<b><u>Total</u></b>
Balance al Principio	\$8,509,381	\$1,500,000	\$10,009,381
Provisión cargada contra las operaciones	1,000,000	1,000,000	2,000,000
Préstamos eliminados	(6,554,594)	-	(6,554,594)
Recobros	10,638,138	-	10,638,138
<b>Balance final</b>	<b><u>\$13,592,925</u></b>	<b><u>\$2,500,000</u></b>	<b><u>\$16,092,925</u></b>
Reserva evaluada individualmente	-	\$62,871	\$62,871
Reserva evaluada colectivamente	4,172,233	-	4,172,233
<b>Totales</b>	<b><u>\$4,172,233</u></b>	<b><u>\$62,871</u></b>	<b><u>\$4,235,104</u></b>
Préstamos evaluados individualmente	-	\$42,138,133	\$42,138,133
Préstamos evaluados colectivamente	373,533,884	-	373,533,884
<b>Totales</b>	<b><u>\$373,533,884</u></b>	<b><u>\$42,138,133</u></b>	<b><u>\$415,672,017</u></b>

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE RINCÓN Y SUBSIDIARIA**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**  
**30 DE JUNIO DE 2023 Y 2022**

**Indicadores de Calidad de la Cartera de Préstamos Comerciales y de Consumo**

La Cooperativa posee varios tipos de préstamos de consumo los cuales posee diferentes riesgos de crédito. La morosidad, la empírica y el valor del préstamo con colateral son indicadores de calidad que la Cooperativa monitorea y utiliza en la evaluación de la provisión para préstamos incobrables en su cartera de préstamos de consumo. El principal factor en la evaluación de la provisión para préstamos incobrables en la cartera de consumo, es la morosidad que presenta dicha cartera.

Según el Reglamento 8665, el método porcentual, asigna el riesgo del producto de consumo a base de su envejecimiento. A continuación, se presenta la cartera de préstamos Comerciales según su categoría de riesgo:

<b>30 de junio de 2023</b>	<b>Sin Excepción</b>	<b>Seguimiento</b>	<b>Bajo Estándar</b>	<b>Dudoso</b>	<b>Total</b>
Empresas con fines de lucro	\$36,649,189	-	-	-	\$36,649,189
Organizaciones sin fines de lucro	988,639	-	-	-	988,639
<b>Totales</b>	<b>\$37,637,828</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>\$37,637,828</b>

<b>30 de junio de 2022</b>	<b>Sin Excepción</b>	<b>Seguimiento</b>	<b>Bajo Estándar</b>	<b>Dudoso</b>	<b>Total</b>
Empresas con fines de lucro	\$34,052,428	\$6,838,734	-	\$62,871	\$40,954,033
Organizaciones sin fines de lucro	1,184,100	-	-	-	1,184,100
<b>Totales</b>	<b>\$35,236,528</b>	<b>\$6,838,734</b>	<b>-</b>	<b>\$62,871</b>	<b>\$42,138,133</b>

A continuación, se presentan las categorías de envejecimiento de la cartera comercial y de consumo al 30 de junio de 2023 y 2022:

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE RINCÓN Y SUBSIDIARIA**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**  
**30 DE JUNIO DE 2023 Y 2022**

**Morosidad segregada por tipo de préstamo y tiempo**

30 de junio de 2023	Corriente o 0-60	61-180	181-364	365 o más	Total	90+ & No acumulando
<i>Comerciales</i>						
Empresas con fines de lucro	\$36,649,189	-	-	-	\$36,649,189	-
Organizaciones sin fines de lucro	988,639	-	-	-	988,639	-
<b>Total cartera comercial</b>	<b>\$37,637,828</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>\$37,637,828</b>	<b>-</b>
<i>Consumo</i>						
Personales, Emergencia y otros	\$79,807,569	\$649,507	\$528,606	-	\$80,985,682	\$853,360
Tarjetas de Crédito	2,802,564	44,451	117,759	-	2,964,774	139,985
Garantía Hipotecaria	314,982,306	1,129,375	525,156	664,843	317,301,680	1,754,687
Autos	55,376,082	125,406	27,879	-	55,529,367	90,582
<b>Total consumo</b>	<b>\$452,968,521</b>	<b>\$1,948,739</b>	<b>\$1,199,400</b>	<b>\$664,843</b>	<b>\$456,781,503</b>	<b>\$2,838,613</b>
<b>Total Préstamos</b>	<b>\$490,606,349</b>	<b>\$1,948,739</b>	<b>\$1,199,400</b>	<b>\$664,843</b>	<b>\$494,419,331</b>	<b>\$2,838,613</b>

**Morosidad segregada por tipo de préstamo y tiempo**

30 de junio de 2022	Corriente o 0-60	61-180	181-364	365 o más	Total	90+ & No acumulando
<i>Comerciales</i>						
Empresas con fines de lucro	\$40,891,162	-	-	\$62,871	\$40,954,033	\$62,871
Organizaciones sin fines de lucro	1,184,100	-	-	-	1,184,100	-
<b>Total cartera comercial</b>	<b>\$42,075,262</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>\$62,871</b>	<b>\$42,138,133</b>	<b>\$62,871</b>
<i>Consumo</i>						
Personales, Emergencia y otros	\$75,055,425	\$1,079,951	\$354,750	\$4,476	\$76,494,602	\$683,282
Tarjetas de Crédito	3,001,613	45,385	28,610	86,742	3,162,350	141,580
Garantía Hipotecaria	260,270,114	1,090,047	441,588	928,238	262,729,987	1,750,147
Autos	31,034,499	65,921	43,896	2,629	31,146,945	102,267
<b>Total consumo</b>	<b>\$369,361,651</b>	<b>\$2,281,304</b>	<b>\$868,844</b>	<b>\$1,022,085</b>	<b>\$373,533,884</b>	<b>\$2,677,276</b>
<b>Total Préstamos</b>	<b>\$411,436,913</b>	<b>\$2,281,304</b>	<b>\$868,844</b>	<b>\$1,084,956</b>	<b>\$415,672,017</b>	<b>\$2,740,147</b>

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE RINCÓN Y SUBSIDIARIA**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**  
**30 DE JUNIO DE 2023 Y 2022**

La cartera hipotecaria incluye préstamos reestructurados que impactaron el balance del préstamo al valor de colateral, debido a la reducción en el mercado de bienes raíces. A continuación, presentamos un detalle de la cartera de préstamos hipotecarios según el por ciento de préstamo a valor de colateral:

**Balance de préstamo a valor de colateral (LTV)**

<b>30 de junio de 2023</b>	<b>0-80%</b>	<b>81-90%</b>	<b>91-100%</b>	<b>&gt;100%</b>	<b>Total</b>
Primera hipoteca	\$178,185,437	\$124,224,270	\$5,076,184	\$9,815,789	\$317,301,680

<b>30 de junio de 2022</b>	<b>0-80%</b>	<b>81-90%</b>	<b>91-100%</b>	<b>&gt;100%</b>	<b>Total</b>
Primera hipoteca	\$113,980,028	\$131,029,994	\$11,008,277	\$6,711,688	\$262,729,987

A continuación, presentamos un resumen de la cartera de préstamos morosos por tipo de préstamo:

	<b>Al final de año 2023</b>		<b>Al final de año 2022</b>	
<b>30 de junio de 2023 y 2022</b>	<b>Balance Principal no pagado</b>	<b>Reserva Específica</b>	<b>Balance Principal no pagado</b>	<b>Reserva Específica</b>
Personales, Emergencia y otros	\$1,178,113	\$572,341	\$1,439,177	\$792,878
Tarjetas de crédito	162,210	126,649	160,737	108,923
Garantía Hipotecaria	2,319,374	401,085	2,459,873	632,105
Autos	153,285	33,710	112,446	19,187
<b>Total préstamos morosos</b>	<b>\$3,812,982</b>	<b>\$1,133,785</b>	<b>\$4,172,233</b>	<b>\$1,553,093</b>

A continuación, se presenta un resumen de la distribución por tipo de los préstamos a base de cumplimiento o no con acuerdos:

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE RINCÓN Y SUBSIDIARIA**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**  
**30 DE JUNIO DE 2023 Y 2022**

<b>30 de junio de 2023</b>	<b>Cumple con pagos</b>	<b>No cumple</b>	<b><u>TOTAL</u></b>
<i><u>Comerciales</u></i>			
Empresas con fines de lucro	\$36,649,189	-	\$36,649,189
Organizaciones sin fines de lucro	988,639	-	988,639
Total cartera comercial	<u>\$37,637,828</u>	-	<u>\$37,637,828</u>
<i><u>Consumo</u></i>			
Personales, Emergencia y otros	\$79,807,569	\$1,178,113	\$80,985,682
Tarjetas de Crédito	2,802,564	162,210	2,964,774
Garantía Hipotecaria	314,982,306	2,319,374	317,301,680
Autos	55,376,082	153,285	55,529,367
Total cartera de consumo	<u>\$452,968,521</u>	<u>\$3,812,982</u>	<u>\$456,781,503</u>
<b>Total préstamos</b>	<b><u>\$490,606,349</u></b>	<b><u>\$3,812,982</u></b>	<b><u>\$494,419,331</u></b>
<b>30 de junio de 2022</b>	<b>Cumple con pagos</b>	<b>No cumple</b>	<b><u>TOTAL</u></b>
<i><u>Comerciales</u></i>			
Empresas con fines de lucro	\$40,891,162	\$62,871	\$40,954,033
Organizaciones sin fines de lucro	1,184,100	-	1,184,100
Total cartera comercial	<u>\$42,075,262</u>	<u>\$62,871</u>	<u>\$42,138,133</u>
<i><u>Consumo</u></i>			
Personales y otros	\$75,055,425	\$1,439,177	\$76,494,602
Tarjetas de Crédito	3,001,613	160,737	3,162,350
Garantía Hipotecaria	260,270,114	2,459,873	262,729,987
Autos	31,034,499	112,446	31,146,945
<b>Total cartera de consumo</b>	<b><u>\$369,361,651</u></b>	<b><u>\$4,172,233</u></b>	<b><u>\$373,533,884</u></b>
<b>Total préstamos</b>	<b><u>\$411,436,913</u></b>	<b><u>\$4,235,104</u></b>	<b><u>\$415,672,017</u></b>

A continuación, se presenta un resumen de la distribución de los préstamos reestructurados, el desglose de los que tienen atrasos y las concesiones otorgadas:

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE RINCÓN Y SUBSIDIARIA**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**  
**30 DE JUNIO DE 2023 Y 2022**

30 de junio de 2023	Préstamos Reestructurados			Préstamos Reestructurados Morosos		
	Número de préstamos	Balance de Principal	Reserva Asignada	Número de préstamos	Balance de Principal	Reserva Asignada
Personales, Emergencia y otros	243	\$6,165,703	\$4,757,527	20	\$529,015	\$258,520
Garantía Hipotecaria	103	9,399,304	1,870,805	1	229,904	106,580
<b>Total consumo</b>	<b>346</b>	<b>\$15,565,007</b>	<b>\$6,628,332</b>	<b>21</b>	<b>\$758,919</b>	<b>\$365,100</b>

30 de junio de 2022	Préstamos Reestructurados			Préstamos Reestructurados Morosos		
	Número de préstamos	Balance de Principal	Reserva Asignada	Número de préstamos	Balance de Principal	Reserva Asignada
Personales, Emergencia y otros	277	\$7,051,738	\$6,198,759	16	\$230,417	\$196,229
Garantía Hipotecaria	108	9,903,818	1,975,488	4	521,625	285,193
<b>Total consumo</b>	<b>385</b>	<b>\$16,955,556</b>	<b>\$8,174,247</b>	<b>20</b>	<b>\$752,042</b>	<b>\$481,422</b>

**TIPOS DE CONCESIÓN EN LOS REESTRUCTURADOS**

30 de junio de 2023	Fechas de Vencimiento y/o Tasas de interés	Reducción de Principal	Otros	Total
Personales, Emergencia y otros	\$6,165,703	-	-	\$6,165,703
Garantía Hipotecaria	9,399,304	-	-	9,399,304
<b>Total</b>	<b>\$15,565,007</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>\$15,565,007</b>

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE RINCÓN Y SUBSIDIARIA**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**  
**30 DE JUNIO DE 2023 Y 2022**

**TIPOS DE CONCESIÓN EN LOS REESTRUCTURADOS**

<b>30 de junio de 2022</b>	<b>Fechas de Vencimiento y/o Tasas de interés</b>	<b>Reducción de Principal</b>	<b>Otros</b>	<b>Total</b>
Personales, Emergencia y otros	\$7,051,738	-	-	\$7,051,738
Garantía Hipotecaria	9,903,818	-	-	9,903,818
<b>Total</b>	<b>\$16,955,556</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>\$16,955,556</b>

**Nota 6: Intereses acumulados y cuentas por cobrar netas**

Las partidas principales se resumen de la siguiente manera:

<b><u>Descripción</u></b>	<b><u>2023</u></b>	<b><u>2022</u></b>
Intereses por cobrar en préstamos	\$1,926,983	\$1,513,420
Intereses por cobrar en Inversiones	1,630,122	1,795,702
Cuentas por cobrar por fusiones	12,454,206	28,551,419
Cuentas por cobrar a clientes	109,538	140,016
Hipotecas en proceso y otras cuentas por cobrar	128,460	3,939,230
<b>Intereses y cuentas por cobrar netas</b>	<b>\$16,249,309</b>	<b>\$35,939,787</b>

**Nota 7: Propiedad y Equipos**

Las partidas principales de la propiedad y equipos se resumen de la siguiente manera:

<b><u>Descripción</u></b>	<b><u>2023</u></b>	<b><u>2022</u></b>
Edificios y Mejoras	\$17,928,432	\$17,839,237
Mobiliario y Equipo	3,103,143	2,958,354
Programación	4,755,630	4,478,292
Vehículos	119,430	119,430
Total	25,906,635	25,395,313
Menos depreciación acumulada	(11,451,408)	(10,196,455)
Terreno	2,043,165	2,043,165
<b>Propiedad y Equipo Neto</b>	<b>\$16,498,392</b>	<b>\$17,242,023</b>



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE RINCÓN Y SUBSIDIARIA**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**  
**30 DE JUNIO DE 2023 Y 2022**

**Nota 8: Inversión en organismos del movimiento cooperativo**

Esta partida consiste de lo siguiente:

<b><u>Descripción</u></b>	<b><u>2023</u></b>	<b><u>2022</u></b>
Inversión en Banco Cooperativo	\$4,896,121	\$4,665,350
Cooperativa de Seguros Múltiples	1,261,609	1,241,190
Cooperativa de Seguros de Vida (COSVI)	2,440,408	2,437,908
Fondo de Inversión y Desarrollo Cooperativo	2,480,599	2,470,543
Depósito de seguro sobre acciones (COSSEC)	10,421,400	10,386,796
Liga de Cooperativas	3,011	3,011
Servicios Fúnebres	6,068	6,068
Usicoop	81,250	81,250
Cimco y "Multi Mortgage"	36,400	36,400
Otras inversiones	40,152	40,152
<b>Total de Inversiones en el Movimiento</b>	<b><u>\$21,667,018</u></b>	<b><u>\$21,368,668</u></b>

**Nota 9: Otros bienes inmuebles, activos reposeídos y otros activos**

Estas partidas consisten de lo siguiente:

Otros bienes y activos reposeídos

<b><u>Descripción</u></b>	<b><u>2023</u></b>
Balance al principio del año	\$6,090,636
Ejecuciones netos de cargos a la provisión	644,964
Ventas de activos reposeídos	(1,326,278)
Provisión cargada contra las operaciones	-
Más otros bienes inmuebles	<u>1,681,440</u>
<b>Balance al final del año</b>	<b><u>\$7,090,762</u></b>

Otros activos

<b><u>Descripción</u></b>	<b><u>2023</u></b>	<b><u>2022</u></b>
Activos Prepagados	\$294,958	\$292,118
Pérdidas bajo amortización especial	5,341,987	8,360,020
Plusvalía	2,978,692	3,805,325
Fianzas y Depósitos	94,980	94,980
Activo arrendado con derecho a uso	553,668	-
Otros activos	11,892	63,789
<b>Total de otros activos</b>	<b><u>\$9,276,177</u></b>	<b><u>\$12,616,232</u></b>

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE RINCÓN Y SUBSIDIARIA**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**  
**30 DE JUNIO DE 2023 Y 2022**

**Nota 10: Depósitos de socios**

Al 30 de junio de 2023 los depósitos en cuentas de ahorros y certificados tienen las siguientes tasas promedios y fechas de vencimiento:

<u>Descripción</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Cuentas de ahorro de socios y no socios	\$359,956,334	\$381,879,518
Fondo de ahorro navideño y de verano	3,502,098	6,202,468
Certificados de ahorro	154,235,807	149,502,144
Cuentas corrientes	12,068,961	13,770,061
Otros depósitos	7,124,576	4,927,357
<b>Depósitos de socios y no socios</b>	<b>\$536,887,776</b>	<b>\$556,281,548</b>

<u>Descripción</u>	<u>Interés Promedio</u>	<u>1 año o menos</u>	<u>1 a 3 años</u>	<u>más de 3 años</u>	<u>Total</u>
Depósitos de socios	0.50%	\$328,052,890	-	-	\$328,052,890
Depósitos no socios	0.16%	31,903,444	-	-	31,903,444
Club de navidad y verano	1.23%	3,502,098	-	-	3,502,098
Cuentas de cheques	0.00%	12,068,961	-	-	12,068,961
Otros depósitos	0.00%	7,124,576	-	-	7,124,576
Certificados de ahorro	2.81%	99,889,725	49,897,542	4,448,540	154,235,807
<b>Totales</b>		<b>\$482,541,694</b>	<b>\$49,897,542</b>	<b>\$4,448,540</b>	<b>\$536,887,776</b>

**Nota 11: Cuentas por pagar y gastos acumulados**

Esta partida consiste de lo siguiente:

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE RINCÓN Y SUBSIDIARIA**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**  
**30 DE JUNIO DE 2023 Y 2022**

<u>Descripción</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Cuentas por pagar	\$2,306,810	\$2,594,644
Cheques emitidos no cobrados	1,185,306	150,658
Contribuciones retenidas	16,133	21,085
Seguros por pagar	225,016	118,185
Fondos de plica ("Escrow") por pagar	3,187,168	2,730,093
Dividendos por pagar	293,404	212,273
Otras cuentas por pagar	1,806,301	1,996,017
Vacaciones acumuladas	505,764	415,156
Intereses por pagar	519,749	323,086
Otros gastos acumulados	99,364	77,825
	<hr/>	<hr/>
<b>Cuentas por pagar y gastos acumulados</b>	<b>\$10,145,015</b>	<b>\$8,639,022</b>

Línea de crédito comercial

La Cooperativa tiene una línea de crédito con un banco de Puerto Rico al 5.75% y con la garantía de los certificados que tiene la cooperativa invertidos en ese banco. El total aprobado es de siete millones. Al 30 de junio de 2023 el total utilizado era \$6,300,000 con un crédito disponible de \$700,000.

**Nota 12: Compromisos y Contingencias**

Participación en préstamos

La Cooperativa firmó distintos acuerdos para proveer financiamientos a Centros Comerciales, proyectos de vivienda y Corporaciones. Estos acuerdos establecen que las otras instituciones financieras realizarán las gestiones de cobro y enviarán mensualmente el pago de principal e intereses a la Cooperativa, neto de comisiones. El balance de estas inversiones al 30 de junio de 2023 asciende a \$18,424,159. Estos préstamos tienen propiedades inmuebles que garantizan las obligaciones de los prestatarios. Cualquier pérdida que surja por el excedente de los balances de los préstamos sobre las garantías, en caso de ejecución, se distribuirá entre las instituciones participantes.

Autos comprados a cooperativa federal

La gerencia compró préstamos de auto a una Cooperativa Federal durante el periodo fiscal terminado el 30 de junio de 2018. El acuerdo estipula que será administrado por la Cooperativa Federal. La Cooperativa de Rincón pagará una compensación anual del total de intereses cobrados mensualmente en cada préstamo. El riesgo de pérdida lo asume la Cooperativa de Rincón y el balance de esta inversión al 30 de junio de 2023 y 2022 es \$189,251 y \$368,369 respectivamente.

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE RINCÓN Y SUBSIDIARIA**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**  
**30 DE JUNIO DE 2023 Y 2022**

Pronunciamiento de contabilidad

La cooperativa aplicó el pronunciamiento "ASC 842" que aplica para periodos fiscales que terminan después del 15 de diciembre de 2021. Este pronunciamiento requiere divulgaciones adicionales y cambios en la contabilidad para arrendatarios en los que se tiene que reconocer como parte de los activos y pasivos los acuerdos establecidos por el tiempo del contrato. La Cooperativa tiene dos acuerdos de alquiler para las sucursales ubicadas en el pueblo de Mayagüez. El contrato vence en diciembre del 2025 con renovaciones automáticas sujeto al interés de las partes involucradas. El pago mensual es \$19,343 con tasa presumida de 3.67% como parte del arrendamiento operacional. El total registrado como activo y pasivo clasificado como otro activo y cuenta por pagar al 30 de junio de 2023 asciende a \$553,668. Los pagos relacionados para los próximos cinco años son los siguientes:

Años terminados después del 30 de junio de 2023

2024	\$	232,121
2025		232,121
Diciembre 2025		96,717
		560,958

Diferencia entre el flujos de efectivo sin descontar y flujos de efectivo descontados por valor presente	(7,290)
<b>Total deuda del arrendamiento</b>	<b>\$ 553,668</b>

Línea de crédito - MasterCard

En el curso normal de las operaciones, la Cooperativa usa ciertos instrumentos de riesgo, que no son incluidos en el estado de situación, para satisfacer las necesidades de financiamiento de algunos socios. Estos instrumentos financieros incluyen compromisos para extender crédito y tarjetas de crédito. Las cantidades nominales o contractuales de dichos instrumentos, que no se incluyen en el estado de situación, son indicativas de las actividades de la Cooperativa en algún instrumento financiero en particular.

La Cooperativa utiliza normas de crédito similares a las usadas para instrumentos financieros reportados en el estado de situación al hacer los compromisos y solicitar garantías para la aprobación. Los compromisos para extender crédito son obligaciones contractuales para prestar fondos a socios a una tasa predeterminada de interés por un periodo de tiempo específico. Debido a que muchos de estos compromisos expiran sin que se haya efectuado desembolso alguno, el balance total de los compromisos no representa necesariamente desembolsos futuros requeridos. La Cooperativa evalúa la situación crediticia de sus socios por separado previo a la extensión de crédito. La gerencia determina, mediante una evaluación de la capacidad de pago del solicitante, la cantidad de colateral a obtenerse como condición para aprobar estos acuerdos contractuales. Al 30 de junio de 2023 la cooperativa tenía compromisos para extender crédito, por la cantidad de \$5,925,135.

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE RINCÓN Y SUBSIDIARIA**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**  
**30 DE JUNIO DE 2023 Y 2022**

Inversiones Especiales

Las principales agencias de calificación crediticia clasificaron los bonos del Estado Libre Asociado de Puerto Rico, sus agencias y Corporaciones Públicas a grado de especulación y han rebajado en más de una ocasión la calificación del crédito de estos bonos. Al 30 de junio de 2023 la Cooperativa posee inversiones en instrumentos de deuda emitidos por el gobierno de Puerto Rico y/o sus agencias que, a su costo amortizado, neto de pérdidas, ascienden a \$24,708,636. La gerencia realizó análisis y ventas de los bonos emitidos por el gobierno de Puerto Rico, esto ocasionó una pérdida real que fue registrada de acuerdo con la ley 220 del 15 de diciembre de 2015 (ver notas 1 y 9). El total de estas pérdidas son parte del activo de pérdidas bajo amortización presentada en otros activos con un saldo por amortizar que asciende a \$5,341,987 al 30 de junio de 2023.

Los principios de contabilidad generalmente aceptados en los Estados Unidos de América establecen el reconocimiento de cualquier devaluación considerada permanente en el periodo en que se determina la devaluación. La gerencia clasificó estas pérdidas según establece la Ley 220 del 15 de diciembre de 2015 y optó por amortizarla en un periodo máximo de quince años. El impacto del reconocimiento de esta pérdida es significativo para los estados financieros. Además, existe incertidumbre si el gobierno de Puerto Rico podrá cumplir con las obligaciones reestructuradas, como consecuencia de la inestabilidad económica de Puerto Rico. De surgir incumplimiento en el futuro, habría que evaluar si es necesario el reconocer pérdidas adicionales a las que ya se han reconocido. La realización de estas pérdidas y los requisitos reglamentarios de liquidez, podrían impactar la condición financiera de la Cooperativa y afectar los indicadores de capital establecidos por el Regulador o causar que COSSEC ordene otras medidas reglamentarias. Sin embargo, la gerencia fortaleció las reservas requeridas que están ubicadas en la sección de Participación de los socios para amortiguar cualquier impacto futuro que pueda surgir y cumple con el capital indivisible requerido por la Ley 255.

Concentración de riesgo

La cooperativa mantiene cuentas de efectivo y certificados de ahorro en bancos y cooperativas que están aseguradas hasta \$250,000 por la Corporación de Seguros del Depósito Federal ("FDIC" según sus siglas en inglés) y la Corporación Pública para la Supervisión y Seguros de Cooperativas de Puerto Rico (COSSEC). Al 30 de junio de 2023 y 2022 las cantidades en exceso de la cubierta no aseguradas son \$54,784,763 y \$129,029,492 respectivamente.

La cooperativa tiene inversiones entre la Cooperativa de Seguros Múltiples y COSVI, que totalizan \$3,702,017. Además, tiene una inversión en FIDECOOP por \$2,480,599 y cuentas en el Banco Cooperativo que ascienden a \$7,266,755 al 30 de junio de 2023. Estas inversiones en organismos del movimiento Cooperativo no están aseguradas.

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE RINCÓN Y SUBSIDIARIA**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**  
**30 DE JUNIO DE 2023 Y 2022**

Actualmente la Cooperativa mantiene inversiones de capital en la Cooperativa de Seguros de Vida de Puerto Rico, la cual está experimentando dificultades económicas que podrían ocasionar una futura devaluación en la inversión. De surgir una devaluación, esta tendría que reconocerse con cargo a las operaciones en el período en que ocurra o a base de alguna determinación estatutaria que establezca la agencia reguladora de la Cooperativa, COSSEC.

Préstamos

La actividad principal de negocio de la cooperativa se lleva a cabo con sus socios que son residentes del pueblo de Rincón, Añasco y Aguada y otros pueblos adyacentes. La política de la cooperativa es de obtener colaterales sobre los préstamos siempre que sean posibles.

Demandas

La cooperativa mantiene demandas por cobro de dinero como parte de las gestiones realizadas para recuperar dinero prestado a socios. Existe una demanda contra la cooperativa a base del juicio de la gerencia no es necesario el registrar una contingencia.

Plan fiscal aplicable a las cooperativas

La Junta de Supervisión Fiscal creada mediante la ley Promesa, aprobó en el 2023 el plan fiscal presentado por la Corporación Pública para la Supervisión y Seguro de Cooperativas de Puerto Rico (COSSEC). Este plan que depende de enmiendas a las leyes que rigen a las cooperativas, establece cambios en la administración de Cossec, en la estructura económica y operacional. Además, entre los cambios se incluye una transición a los principios de contabilidad generalmente aceptados en los Estados Unidos de América que aplicará a las Cooperativas de ahorro y crédito estatales para el año 2028. El impacto de esta transición tendrá un efecto significativo en la presentación y registro de transacciones que afectan los estados financieros. La cooperativa está en el proceso de análisis con el objetivo de fortalecer las finanzas y cumplir con aspectos regulatorios que aplicarán al culminar la transición requerida.

Programa Federal ("CDFI")

La Cooperativa firmó un acuerdo de colaboración con representantes del programa Federal "Community Development Financial Institutions Fund" ("CDFI"). Este programa provee recursos a instituciones financieras para generar oportunidades y crecimiento económico a comunidades que han experimentado situaciones adversas y con necesidades sociales y económicas. La administración de la cooperativa solicitó fondos adicionales y aprobaron cerca de \$3.7 millones para ser recibidos en el periodo fiscal que termina el 30 de junio de 2024.

Acuerdo de compraventa de activos y asunción de obligaciones

La Cooperativa entró en un contrato de compraventa de activos y asunción de obligaciones donde adquiere los activos y pasivos de las Cooperativas de Ahorro y Crédito de Añasco y de Johnson y en conjunto con otras entidades similares, los activos y pasivos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de Aguada. La transacción se contabilizó por el método de adquisición.

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE RINCÓN Y SUBSIDIARIA**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**  
**30 DE JUNIO DE 2023 Y 2022**

Como parte del contrato de compraventa y asunción de obligaciones, la Cooperativa recibirá mediante un plan de pagos aplazados con COSSEC el total adeudado que al 30 de junio de 2023 asciende a \$12,454,206. El costo de adquisición diferido (plusvalía) se origina como resultado de la diferencia del valor de los activos y pasivos en la fusión con las Cooperativas de Ahorro y Crédito de Añasco y Aguada. La Cooperativa mantiene el acuerdo con COSSEC de amortizar dicho balance a 10 años. Esta práctica difiere de los principios de contabilidad generalmente aceptados en los Estados Unidos de América. El gasto de amortización para los años terminados al 30 de junio de 2023 y 2022 fue de \$432,267 y \$371,512, respectivamente. El balance no amortizado al 30 de junio de 2023 y 2022 es de \$2,978,692 y \$3,805,325 respectivamente.

Pronunciamiento de Contabilidad

El pronunciamiento ASU 2016-13 emitido en junio de 2016 (Tópico 326), reemplaza el modelo de pérdida incurrida con un modelo de pérdida crediticia actual esperada ("CECL" por sus siglas en inglés). El modelo CECL se aplica a los activos financieros sujetos a pérdidas crediticias y medido al costo amortizado y ciertas exposiciones fuera del estado de situación. El ASU 2016-13 aplica una metodología que refleja las pérdidas crediticias esperadas durante la vida de los activos financieros, comenzando cuando dichos activos son adquiridos. Las pérdidas crediticias serán medidas a base de eventos pasados, condiciones actuales y pronósticos razonables y sustentables para establecer la recuperación de los activos financieros.

El ASU 2016-13 amplía los requisitos de divulgación con respecto a las premisas, modelos y métodos de una entidad para el estimado de la reserva para pérdidas crediticias. Las modificaciones de esta actualización son efectivas para los años fiscales comenzando después del 15 de diciembre de 2022. La Cooperativa no ha determinado el efecto que este nuevo pronunciamiento podría tener en sus estados financieros.

**Nota 13: Eventos Subsiguientes**

La Cooperativa adoptó los principios de contabilidad relacionados a eventos subsiguientes. Estos principios establecen la divulgación de eventos que tengan un impacto significativo en los estados financieros después del cierre del año fiscal y antes de la emisión de los estados financieros auditados. La Cooperativa ha evaluado los eventos subsiguientes hasta el 25 de octubre de 2023, fecha en que los estados financieros estaban disponibles para ser emitidos. La cooperativa recibió la aprobación del programa Federal "Community Development Financial Institutions Fund" ("CDFI") para el recibo de \$3.7 millones en Fondos. Aparte de esto, no hay otros eventos posteriores materiales ocurridos que requieran el reconocimiento o la divulgación en los estados financieros.

**Nota 14: Transacciones entre Afiliados ("Related Party Transactions")**

Los empleados y miembros de los cuerpos directivos son socios de la cooperativa y mantienen tanto cuentas de ahorro, como préstamos. Los términos de las transacciones realizadas en estas cuentas son similares a los de las cuentas de los socios en general.

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE RINCÓN Y SUBSIDIARIA**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**  
**30 DE JUNIO DE 2023 Y 2022**

**Nota 15: Valor de Mercado de Estados Financieros**

Los principios de contabilidad establecen que se debe presentar información en las notas sobre el justo valor de mercado de los instrumentos financieros, sean o no reconocidos en el estado de situación. El valor de mercado de un instrumento financiero es la cantidad que intercambiarían compradores y vendedores por la disposición de los mismos, siempre y cuando no sea por liquidación forzosa.

El valor de mercado se determina por precios establecidos en la industria. Sin embargo, en muchas ocasiones estos precios no están disponibles en cada uno de los instrumentos financieros de la cooperativa. En esas circunstancias los valores de mercado se estiman a base del valor presente u otras técnicas de valorización.

Estas técnicas están afectadas significativamente por las premisas utilizadas, incluyendo la tasa del descuento y los estimados de pagos futuros. Por lo tanto, los estimados no pueden compararse con mercados independientes y en ocasiones no podrían realizarse a corto plazo. Este pronunciamiento excluye de las notas algunos instrumentos y todos los instrumentos no financieros. Por lo tanto, la suma de los valores de mercado presentados no representa el valor total de la Cooperativa. Los siguientes métodos y premisas fueron utilizados para estimar el justo valor de mercado de cada clase de instrumento:

**Efectivo y sus equivalentes:** El valor en los libros presentado en el estado de situación se acerca al valor de mercado, debido a la corta duración de estos instrumentos financieros.

**Préstamos a socios:** El valor de mercado se estima utilizando tablas de valor presente, las tasas corrientes y las posibles tasas futuras. Además, se hace a base de futuros flujos de efectivo por cada cartera de préstamo y con la premisa de una misma vigencia de los préstamos.

**Intereses acumulados y otras cuentas por cobrar:** El valor en los libros presentado en el estado de situación se acerca al valor de mercado, debido a la corta duración de estos instrumentos financieros.

**Depósitos de socios:** Estas cuentas son pagaderas a la demanda. El valor en los libros presentado en el estado de situación se acerca al valor de mercado, debido a la corta duración de estos instrumentos financieros. El estimado del justo valor de mercado de los instrumentos financieros y otros activos de la Cooperativa, es el siguiente:



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE RINCÓN Y SUBSIDIARIA**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**  
**30 DE JUNIO DE 2023 Y 2022**

	<b>30 de junio de 2023 Valor Corriente</b>	<b>30 de junio 2023 Valor Mercado</b>
<b>Instrumentos Financieros</b>		
<b>Activos Financieros:</b>		
Efectivo y sus equivalentes	\$16,151,663	\$16,151,663
Inversiones Especiales	24,708,636	24,547,643
Inversiones Negociables	203,103,207	166,710,885
Préstamos a socios	494,419,331	475,392,843
Intereses acumulados y cuentas por cobrar	16,249,309	16,249,309
<b>Total de activos financieros</b>	<b>\$754,632,146</b>	<b>\$699,052,343</b>
<b>Pasivos Financieros:</b>		
Depósitos y ahorros de socios	\$536,887,776	\$536,887,776
Intereses por pagar	519,749	519,749
<b>Total de pasivos financieros</b>	<b>\$537,407,525</b>	<b>\$537,407,525</b>
Instrumentos financieros no reconocidos: <i>Compromisos por extensiones de crédito</i>	<u>\$5,925,135</u>	<u>\$5,925,135</u>

<b>Justo valor</b>
--------------------

<b>30 de junio de 2023</b>	<b>Valor en libros</b>	<b>Nivel 1</b>	<b>Nivel 2</b>	<b>Nivel 3</b>	<b>Total</b>
Inversiones Especiales (Ley 220)	\$24,708,636	-	\$24,547,643	-	\$24,547,643
Inversiones en valores negociables retenidas hasta su vencimiento	\$203,103,207	-	\$166,710,885	-	\$166,710,885
Inversiones en valores negociables disponibles para la venta	\$13,695,000	-	\$12,730,395	-	\$12,730,395
Automóviles y Propiedades Reposeídas	\$11,971,443	-	-	\$5,409,322	\$5,409,322

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE RINCÓN Y SUBSIDIARIA**  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADO**  
**AL 30 DE JUNIO DE 2023**

ACTIVOS	Cooperativa A/C		Centro de			Sub-Total	Entradas de Eliminación	Total Consolidado
	Rincón	Supermercado	Farmacia	Viajes coop	Convenciones			
Equivalentes de efectivo y efectivo restringido	\$16,079,968	\$278,329	\$525,532	\$106,279	\$102,680	\$17,092,788	(\$941,125)	\$16,151,663
Certificados con vencimiento de tres meses o más	54,050,015	-	-	-	-	54,050,015	-	54,050,015
Inversiones en valores	240,542,238	-	-	-	-	240,542,238	-	240,542,238
Préstamos por Cobrar netos de provisión	475,392,843	-	-	-	-	475,392,843	-	475,392,843
Intereses acumulados y cuentas por cobrar netas	17,044,772	68,946	35,439	5,153	-	17,154,310	(905,001)	16,249,309
Propiedad y Equipo neto	16,267,302	221,512	2,171	286	7,121	16,498,392	-	16,498,392
Inversiones en organismos del movimiento cooperativo	21,629,866	12,435	24,717	-	-	21,667,018	-	21,667,018
Inversión en subsidiaria	1,253,658	-	-	-	-	1,253,658	(1,253,658)	-
Inventarios	-	387,322	116,544	-	-	503,866	-	503,866
Otros bienes inmuebles y activos repositados	7,090,762	-	-	-	-	7,090,762	-	7,090,762
Otros activos	9,235,088	18,223	14,630	1,826	6,410	9,276,177	-	9,276,177
<b>Total Activos</b>	<b>\$858,586,512</b>	<b>\$986,767</b>	<b>\$719,033</b>	<b>\$113,544</b>	<b>\$116,211</b>	<b>\$860,522,067</b>	<b>(\$3,099,784)</b>	<b>\$857,422,283</b>
<b>PASIVOS Y PARTICIPACIÓN DE SOCIOS</b>								
<b>Pasivos:</b>								
Depósitos de socios y no socios	\$537,828,901	-	-	-	-	\$537,828,901	(\$941,125)	\$536,887,776
Línea de crédito	6,300,000	-	-	-	-	6,300,000	-	6,300,000
Cuentas por pagar y gastos acumulados	9,848,725	774,654	29,229	55,964	341,444	11,050,016	(905,001)	10,145,015
<b>Total Pasivos</b>	<b>\$553,977,626</b>	<b>\$774,654</b>	<b>\$29,229</b>	<b>\$55,964</b>	<b>\$341,444</b>	<b>\$555,178,917</b>	<b>(\$1,846,126)</b>	<b>\$553,332,791</b>
<b>Participación de socios:</b>								
Acciones	\$253,458,277	\$574,179	\$606,759	\$6,907	-	\$254,646,122	(\$1,187,845)	\$253,458,277
Sobrante (Déficit) acumulado	5,319,394	(362,066)	83,045	50,673	(225,233)	4,865,813	(65,813)	4,800,000
Ingreso comprensivo -Pérdida no realizada en inversiones	(964,604)	-	-	-	-	(964,604)	-	(964,604)
Otras Reservas	16,770,366	-	-	-	-	16,770,366	-	16,770,366
Reserva de capital indivisible	30,025,453	-	-	-	-	30,025,453	-	30,025,453
<b>Total Participación de los socios</b>	<b>\$304,608,886</b>	<b>\$212,113</b>	<b>\$689,804</b>	<b>\$57,580</b>	<b>(\$225,233)</b>	<b>\$305,343,150</b>	<b>(\$1,253,658)</b>	<b>\$304,089,492</b>
<b>Total Pasivos y Participación de Socios</b>	<b>\$858,586,512</b>	<b>\$986,767</b>	<b>\$719,033</b>	<b>\$113,544</b>	<b>\$116,211</b>	<b>\$860,522,067</b>	<b>(\$3,099,784)</b>	<b>\$857,422,283</b>

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE RINCÓN Y SUBSIDIARIA**  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADO**  
**AL 30 DE JUNIO DE 2022**

ACTIVOS	Cooperativa A/C		Centro de			Sub-Total	Entradas de Eliminación	Total Consolidado
	Rincón	Supermercado	Farmacia	Viajes coop	Convenciones			
Equivalentes de efectivo y efectivo restringido	\$22,824,260	\$243,771	\$219,392	\$64,386	\$130,299	\$23,482,108	(\$557,440)	\$22,924,668
Certificados con vencimiento de tres meses o más	121,381,637	100,009	350,033	100,008	-	121,931,687	(550,050)	121,381,637
Inversiones en valores	224,897,598	-	-	-	-	224,897,598	-	224,897,598
Inversiones especiales	25,366,552	-	-	-	-	25,366,552	-	25,366,552
Préstamos por Cobrar netos de provisión	399,579,092	-	-	-	-	399,579,092	-	399,579,092
Intereses acumulados y cuentas por cobrar netas	36,353,152	64,573	54,258	17,855	3,330	36,493,168	(553,381)	35,939,787
Propiedad y Equipo neto	17,104,263	125,400	3,782	778	7,800	17,242,023	-	17,242,023
Inversiones en organismos del movimiento cooperativo	21,331,516	12,435	24,717	-	-	21,368,668	-	21,368,668
Inversión en subsidiaria	1,253,658	-	-	-	-	1,253,658	(1,253,658)	-
Inventarios	-	419,291	169,599	-	-	588,890	-	588,890
Otros bienes inmuebles y activos poseídos	7,772,076	-	-	-	-	7,772,076	-	7,772,076
Otros activos	<u>12,572,139</u>	<u>\$42,323</u>	<u>\$1,770</u>	-	-	<u>12,616,232</u>	-	<u>12,616,232</u>
<b>Total Activos</b>	<b><u>\$890,435,943</u></b>	<b><u>\$1,007,802</u></b>	<b><u>\$823,551</u></b>	<b><u>\$183,027</u></b>	<b><u>\$141,429</u></b>	<b><u>\$892,591,752</u></b>	<b><u>(\$2,914,529)</u></b>	<b><u>\$889,677,223</u></b>
<b>PASIVOS Y PARTICIPACIÓN DE SOCIOS</b>								
<b>Pasivos:</b>								
Depósitos de socios y no socios	\$557,389,038	-	-	-	-	\$557,389,038	(\$1,107,490)	\$556,281,548
Cuentas por pagar y gastos acumulados	<u>8,290,252</u>	<u>401,189</u>	<u>93,267</u>	<u>157,880</u>	<u>249,815</u>	<u>9,192,403</u>	<u>(553,381)</u>	<u>8,639,022</u>
<b>Total Pasivos</b>	<b><u>\$565,679,290</u></b>	<b><u>\$401,189</u></b>	<b><u>\$93,267</u></b>	<b><u>\$157,880</u></b>	<b><u>\$249,815</u></b>	<b><u>\$566,581,441</u></b>	<b><u>(\$1,660,871)</u></b>	<b><u>\$564,920,570</u></b>
<b>Participación de socios:</b>								
Acciones	\$277,388,636	\$574,179	\$606,759	\$6,907	-	\$278,576,481	(\$1,187,845)	\$277,388,636
Sobrante (Déficit) acumulado	4,300,000	32,434	123,525	18,240	(108,386)	4,365,813	(65,813)	4,300,000
Otras Reservas	13,568,017	-	-	-	-	13,568,017	-	13,568,017
Reserva de capital indivisible	<u>29,500,000</u>	-	-	-	-	<u>29,500,000</u>	-	<u>29,500,000</u>
<b>Total Participación de los socios</b>	<b><u>\$324,756,653</u></b>	<b><u>\$606,613</u></b>	<b><u>\$730,284</u></b>	<b><u>\$25,147</u></b>	<b><u>(\$108,386)</u></b>	<b><u>\$326,010,311</u></b>	<b><u>(\$1,253,658)</u></b>	<b><u>\$324,756,653</u></b>
<b>Total Pasivos y Participación de Socios</b>	<b><u>\$890,435,943</u></b>	<b><u>\$1,007,802</u></b>	<b><u>\$823,551</u></b>	<b><u>\$183,027</u></b>	<b><u>\$141,429</u></b>	<b><u>\$892,591,752</u></b>	<b><u>(\$2,914,529)</u></b>	<b><u>\$889,677,223</u></b>

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE RINCÓN Y SUBSIDIARIA**  
**CONSOLIDACIÓN DE ESTADOS DE INGRESOS Y GASTOS**  
**PARA EL AÑO TERMINADO EL 30 DE JUNIO DE 2023**

<b>INGRESOS DE OPERACIONES FINANCIERAS:</b>	<b>SUBSIDIARIA</b>					<b>Sub-Total</b>	<b>Entradas de Eliminación</b>	<b>Total Consolidado</b>
	<b>Cooperativa A/C Rincón</b>	<b>Supermercado</b>	<b>Farmacia</b>	<b>Viajes Coop</b>	<b>Centro de Convenciones</b>			
<b>Intereses</b>								
Intereses sobre préstamos	\$26,763,285	-	-	-	-	\$26,763,285	-	\$26,763,285
Intereses sobre ahorros e inversiones	6,088,980	-	-	-	-	6,088,980	-	6,088,980
<b>Total de Ingresos por intereses devengados</b>	<b>32,852,265</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>32,852,265</b>	<b>-</b>	<b>32,852,265</b>
<b>Gastos de Intereses</b>								
Ahorros, certificados y cuentas de retiro individual	(3,856,458)	-	-	-	-	(3,856,458)	5,742	(3,850,716)
Ingreso Neto de Intereses	28,995,807	-	-	-	-	28,995,807	5,742	29,001,549
Menos provisión para posibles pérdidas en préstamos	(3,000,000)	-	-	-	-	(3,000,000)	-	(3,000,000)
<b>Economía antes de otros ingresos y gastos operacionales</b>	<b>\$25,995,807</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>\$25,995,807</b>	<b>\$5,742</b>	<b>\$26,001,549</b>
<b>Otros ingresos</b>	<b>3,810,361</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3,810,361</b>	<b>(154,800)</b>	<b>3,655,561</b>
Gastos Generales y Administrativos	(17,782,478)	-	-	-	-	(17,782,478)	-	(17,782,478)
Pérdidas bajo amortización especial (Ley 220)	(3,794,383)	-	-	-	-	(3,794,383)	-	(3,794,383)
Total de otros gastos y amortización especial	(21,576,861)	-	-	-	-	(21,576,861)	-	(21,576,861)
<b>ECONOMÍA NETA DE LAS OPERACIONES FINANCIERAS</b>	<b>\$8,229,307</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>\$8,229,307</b>	<b>(\$149,058)</b>	<b>\$8,080,249</b>
<b>INGRESOS DE OPERACIONES NO FINANCIERAS - SUBSIDIARIA</b>								
Ventas	-	4,725,757	1,345,100	1,066,606	175,407	7,312,870	-	7,312,870
Costo de venta	-	(3,750,727)	(1,008,759)	(990,309)	(55,214)	(5,805,009)	-	(5,805,009)
Ingreso neto de operaciones no financieras antes de otros ingresos	-	975,030	336,341	76,297	120,193	1,507,861	-	1,507,861
Otros ingresos	-	7,866	72,174	988	140	81,168	(5,742)	75,426
Ingreso antes de gastos generales y administrativos	-	982,896	408,515	77,285	120,333	1,589,029	(5,742)	1,583,287
Gastos generales y administrativos	-	(1,377,396)	(448,995)	(44,852)	(237,180)	(2,108,423)	154,800	(1,953,623)
<b>PÉRDIDA NETA DE LAS OPERACIONES NO FINANCIERAS</b>	<b>-</b>	<b>(394,500)</b>	<b>(\$40,480)</b>	<b>\$32,433</b>	<b>(\$116,847)</b>	<b>(\$519,394)</b>	<b>\$149,058</b>	<b>(\$370,336)</b>
<b>ECONOMÍA NETA CONSOLIDADA</b>	<b>\$8,229,307</b>	<b>(\$394,500)</b>	<b>(\$40,480)</b>	<b>\$32,433</b>	<b>(\$116,847)</b>	<b>\$7,709,913</b>	<b>-</b>	<b>\$7,709,913</b>

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE RINCÓN Y SUBSIDIARIA**  
**CONSOLIDACIÓN DE ESTADOS DE INGRESOS Y GASTOS**  
**PARA EL AÑO TERMINADO EL 30 DE JUNIO DE 2022**

<b>INGRESOS DE OPERACIONES FINANCIERAS:</b>	<b>SUBSIDIARIA</b>					<b>Sub-Total</b>	<b>Entradas de Eliminación</b>	<b>Total Consolidado</b>
	<b>Cooperativa A/C Rincón</b>	<b>Supermercado</b>	<b>Farmacia</b>	<b>Viajes Coop</b>	<b>Centro de Convenciones</b>			
<b>Intereses</b>								
Intereses sobre préstamos	\$21,468,263	-	-	-	-	\$21,468,263	-	\$21,468,263
Intereses sobre ahorros e inversiones	6,922,941	-	-	-	-	6,922,941	-	6,922,941
<b>Total de Ingresos por intereses devengados</b>	<b>28,391,204</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>28,391,204</b>	<b>-</b>	<b>28,391,204</b>
<b>Costos de Intereses</b>								
Préstamos, certificados y cuentas de retiro individual	(3,678,512)	-	-	-	-	(3,678,512)	5,291	(3,673,221)
Ingreso Neto de Intereses	24,712,692	-	-	-	-	24,712,692	5,291	24,717,983
Menos provisión para posibles pérdidas en préstamos	(2,000,000)	-	-	-	-	(2,000,000)	-	(2,000,000)
<b>Economía antes de otros ingresos y gastos operacionales</b>	<b>\$22,712,692</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>\$22,712,692</b>	<b>\$5,291</b>	<b>\$22,717,983</b>
<b>Otros ingresos</b>	<b>5,697,336</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5,697,336</b>	<b>(103,200)</b>	<b>5,594,136</b>
Gastos Generales y Administrativos	(15,707,761)	-	-	-	-	(15,707,761)	-	(15,707,761)
Pérdidas bajo amortización especial (Ley 220)	(4,961,050)	-	-	-	-	(4,961,050)	-	(4,961,050)
Total de otros gastos y amortización especial	(20,668,811)	-	-	-	-	(20,668,811)	-	(20,668,811)
<b>ECONOMÍA NETA DE LAS OPERACIONES FINANCIERAS</b>	<b>\$7,741,217</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>\$7,741,217</b>	<b>(\$97,909)</b>	<b>\$7,643,308</b>
<b>INGRESOS DE OPERACIONES NO FINANCIERAS - SUBSIDIARIA</b>								
Ventas	-	3,030,548	866,456	477,712	130,882	4,505,598	-	4,505,598
Costo de venta	-	(2,375,804)	(536,347)	(480,445)	(41,940)	(3,434,536)	-	(3,434,536)
Ingreso neto de operaciones no financieras antes de otros ingresos	-	654,744	330,109	(2,733)	88,942	1,071,062	-	1,071,062
Otros ingresos	-	14,393	63,569	39,387	297	117,646	(5,291)	112,355
Ingreso antes de gastos generales y administrativos	-	669,137	393,678	36,654	89,239	1,188,708	(5,291)	1,183,417
Gastos generales y administrativos	-	(875,582)	(278,050)	(29,732)	(152,673)	(1,336,037)	103,200	(1,232,837)
<b>ECONOMÍA NETA DE LAS OPERACIONES NO FINANCIERAS</b>	<b>-</b>	<b>(206,445)</b>	<b>\$115,628</b>	<b>\$6,922</b>	<b>(\$63,434)</b>	<b>(\$147,329)</b>	<b>\$97,909</b>	<b>(\$49,420)</b>
<b>ECONOMÍA NETA CONSOLIDADA</b>	<b>\$7,741,217</b>	<b>(\$206,445)</b>	<b>\$115,628</b>	<b>\$6,922</b>	<b>(\$63,434)</b>	<b>\$7,593,888</b>	<b>-</b>	<b>\$7,593,888</b>

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE RINCÓN Y SUBSIDIARIA

## OTROS INGRESOS

AÑOS TERMINADOS EL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 2022

<b>30 DE JUNIO DE 2023</b>	SUBSIDIARIA					Sub-Total	Entradas de Eliminación	Cooperativa	Subsidiaria
	A/C Rincón	Supermercado	Farmacia	Viajes Coop	Centro de Convenciones			A/C Rincón	
Cargos por servicios	\$131,187	-	\$42,535	-	-	\$173,722	-	\$131,187	\$42,535
Comisiones por cierres hipotecarios	751,018	-	-	-	-	751,018	-	751,018	-
Comisiones por otros servicios	367,270	2,604	19,686	-	-	389,560	-	367,270	22,290
Dividendos	294,317	-	6,327	-	-	300,644	-	294,317	6,327
Penalidades y recargos	162,133	-	-	-	-	162,133	-	162,133	-
Cargos por transacciones electrónicas	980,408	-	-	-	-	980,408	-	980,408	-
Intereses entre relacionados	-	1,181	3,626	935	-	5,742	(5,742)	-	-
Alquiler	425,652	-	-	-	-	425,652	(154,800)	270,852	-
Ayudas gubernamentales	125,000	-	-	-	-	125,000	-	125,000	-
Ingresos por fusiones	256,088	-	-	-	-	256,088	-	256,088	-
Otros ingresos adicionales	317,288	4,081	-	53	140	321,562	-	317,288	4,274
<b>TOTAL OTROS INGRESOS</b>	<b><u>\$3,810,361</u></b>	<b><u>\$7,866</u></b>	<b><u>\$72,174</u></b>	<b><u>\$988</u></b>	<b><u>\$140</u></b>	<b><u>\$3,891,529</u></b>	<b><u>(\$160,542)</u></b>	<b><u>\$3,655,561</u></b>	<b><u>\$75,426</u></b>

<b>30 DE JUNIO DE 2022</b>	SUBSIDIARIA					Sub-Total	Entradas de Eliminación	Cooperativa	Subsidiaria
	A/C Rincón	Supermercado	Farmacia	Viajes Coop	Centro de Convenciones			A/C Rincón	
Cargos por servicios	\$103,948	-	\$38,025	\$8,426	-	\$150,399	-	\$103,948	\$46,451
Comisiones por cierres hipotecarios	582,244	-	-	-	-	582,244	-	582,244	-
Comisiones por otros servicios	305,976	4,210	15,749	25,528	-	351,463	-	305,976	45,487
Dividendos	238,175	-	6,454	-	-	244,629	-	238,175	6,454
Penalidades y recargos	145,316	-	-	-	-	145,316	-	145,316	-
Cargos por transacciones electrónicas	853,009	-	-	-	-	853,009	-	853,009	-
Intereses entre relacionados	-	1,088	3,341	862	-	5,291.00	(5,291)	-	-
Alquiler	325,772	-	-	-	-	325,772	(103,200)	222,572	-
Ayudas gubernamentales	2,141,077	-	-	-	-	2,141,077	-	2,141,077	-
Venta de activos	683,115	-	-	-	-	683,115	-	683,115	-
Otros ingresos adicionales	318,704	9,095	-	4,571	297	332,667	-	318,704	13,963
<b>TOTAL OTROS INGRESOS</b>	<b><u>\$5,697,336</u></b>	<b><u>\$14,393</u></b>	<b><u>\$63,569</u></b>	<b><u>\$39,387</u></b>	<b><u>\$297</u></b>	<b><u>\$5,814,982</u></b>	<b><u>(\$108,491)</u></b>	<b><u>\$5,594,136</u></b>	<b><u>\$112,355</u></b>

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE RINCÓN Y SUBSIDIARIA

## DETALLE DE GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS

AL 30 DE JUNIO DE 2023

	SUBSIDIARIA					Sub-Total	Entradas de Eliminación	Cooperativa A/C Rincón	Subsidiaria
	Cooperativa A/C Rincón	Supermercado	Farmacia	Viajes Coop	Centro de Convenciones				
Salarios bonos y vacaciones	\$4,575,344	\$512,663	\$257,359	\$24,433	\$40,665	\$5,410,464	-	\$4,575,344	\$835,120
Beneficios Marginales	1,562,373	61,359	18,495	1,869	3,417	1,647,513	-	1,562,373	85,140
Servicios profesionales	830,120	9,729	74,762	-	6,400	921,011	-	830,120	90,891
Promoción	385,142	13,328	12,433	3,823	3,666	418,392	-	385,142	33,250
Educación cooperativa	66,265	-	-	-	-	66,265	-	66,265	-
Depreciación	1,196,624	55,547	1,611	492	679	1,254,953	-	1,196,624	58,329
Mantenimiento y reparaciones	1,862,162	118,651	6,651	593	39,868	2,027,925	-	1,862,162	165,763
Materiales y gastos de oficina	348,295	25,304	18,025	215	-	391,839	-	348,295	43,544
Seguros y Fianzas	1,405,426	61,678	12,784	3,254	3,653	1,486,795	-	1,405,426	81,369
Prima Anual - Cuota de Cossec	1,514,512	-	-	-	-	1,514,512	-	1,514,512	-
Asambleas	224,548	6,000	4,680	-	-	235,228	-	224,548	10,680
Gastos por crédito	52,545	-	-	-	-	52,545	-	52,545	-
Cargos Bancarios	763,448	33,662	3,800	732	165	801,807	-	763,448	38,359
Costos por tarjetas de crédito	655,873	-	-	5,857	-	661,730	-	655,873	5,857
Cuerpos Directivos	115,560	-	-	-	-	115,560	-	115,560	-
Comunicaciones	222,922	23,212	1,568	1,429	-	249,131	-	222,922	26,209
Agua y Luz	495,889	321,487	9,572	-	33,384	860,332	-	495,889	364,443
Alquiler	223,347	54,000	14,400	-	86,400	378,147	(154,800)	223,347	-
Donativos	31,913	2,964	-	-	-	34,877	-	31,913	2,964
Franqueo	226,141	3,600	2,700	-	-	232,441	-	226,141	6,300
Impuestos sobre ventas y uso	176,604	23,829	1,159	529	3,404	205,525	-	176,604	28,921
Cuotas y licencias	22,409	-	1,183	250	2,270	26,112	-	22,409	3,703
Pérdida por activos	82,137	-	-	-	-	82,137	-	82,137	-
Amortización de Plusvalía	432,267	-	-	-	-	432,267	-	432,267	-
Contribuciones sobre la propiedad	29,387	-	-	-	-	29,387	-	29,387	-
Actividades educativas y administrativas	190,019	-	-	-	-	190,019	-	190,019	-
Otros gastos adicionales	91,206	50,383	7,813	1,376	13,209	163,987	-	91,206	72,781

**Total Gastos Generales y Administrativos** \$17,782,478 \$1,377,396 \$448,995 \$44,852 \$237,180 \$19,890,901 (\$154,800) \$17,782,478 \$1,953,623

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE RINCÓN Y SUBSIDIARIA

## DETALLE DE GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS

AL 30 DE JUNIO DE 2022

	SUBSIDIARIA					Sub-Total	Entradas de Eliminación	Cooperativa A/C Rincón	Subsidiaria
	Cooperativa A/C Rincón	Supermercado	Farmacia	Viajes Coop	Centro de Convenciones				
Salarios bonos y vacaciones	\$3,628,411	\$328,071	\$204,375	\$18,337	-	\$4,179,194	-	\$3,628,411	\$550,783
Beneficios Marginales	1,205,006	32,447	16,506	653	-	1,254,612	-	1,205,006	49,606
Servicios profesionales	1,157,044	1,830	18,523	-	13,220	1,190,617	-	1,157,044	33,573
Promoción	345,467	19,442	350	-	3,277	368,536	-	345,467	23,069
Educación cooperativa	50,565	-	-	-	-	50,565	-	50,565	-
Depreciación	1,074,778	29,694	842	246	784	1,106,344	-	1,074,778	31,566
Mantenimiento y reparaciones	1,582,032	112,449	4,760	-	32,860	1,732,101	-	1,582,032	150,069
Materiales y gastos de oficina	279,172	19,272	2,735	-	358	301,537	-	279,172	22,365
Seguros y Fianzas	1,880,773	58,722	5,797	1,467	4,375	1,951,134	-	1,880,773	70,361
Prima Anual - Cuota de Cossec	1,208,070	-	-	-	-	1,208,070	-	1,208,070	-
Asambleas	168,381	3,000	1,560	-	-	172,941	-	168,381	4,560
Gastos por crédito	50,443	-	-	-	-	50,443	-	50,443	-
Cargos Bancarios	730,650	13,901	1,353	432	-	746,336	-	730,650	15,686
Costos por tarjetas de crédito	329,999	-	-	5,684	-	335,683	-	329,999	5,684
Cuerpos Directivos	102,754	-	-	-	-	102,754	-	102,754	-
Comunicaciones	203,535	3,800	946	851	4,165	213,297	-	203,535	9,762
Agua y Luz	415,079	197,552	4,181	-	29,212	646,024	-	415,079	230,945
Alquiler	268,201	36,000	9,600	-	57,600	371,401	(103,200)	268,201	-
Donativos	22,915	-	-	-	-	22,915	-	22,915	-
Franqueo	139,975	1,821	450	-	-	142,246	-	139,975	2,271
Impuestos sobre ventas y uso	144,450	9,370	226	212	982	155,240	-	144,450	10,790
Cuotas y licencias	24,393	-	730	-	345	25,468	-	24,393	1,075
Amortización de Plusvalía	371,511	-	-	-	-	371,511	-	371,511	-
Contribuciones sobre la propiedad	152,618	-	-	-	-	152,618	-	152,618	-
Actividades educativas y administrativas	125,368	-	-	-	-	125,368	-	125,368	-
Otros gastos adicionales	46,171	8,211	5,116	1,850	5,495	66,843	-	46,171	20,672
<b>Total Gastos Generales y Administrativos</b>	<b>\$15,707,761</b>	<b>\$875,582</b>	<b>\$278,050</b>	<b>\$29,732</b>	<b>\$152,673</b>	<b>\$17,043,798</b>	<b>(\$103,200)</b>	<b>\$15,707,761</b>	<b>\$1,232,837</b>