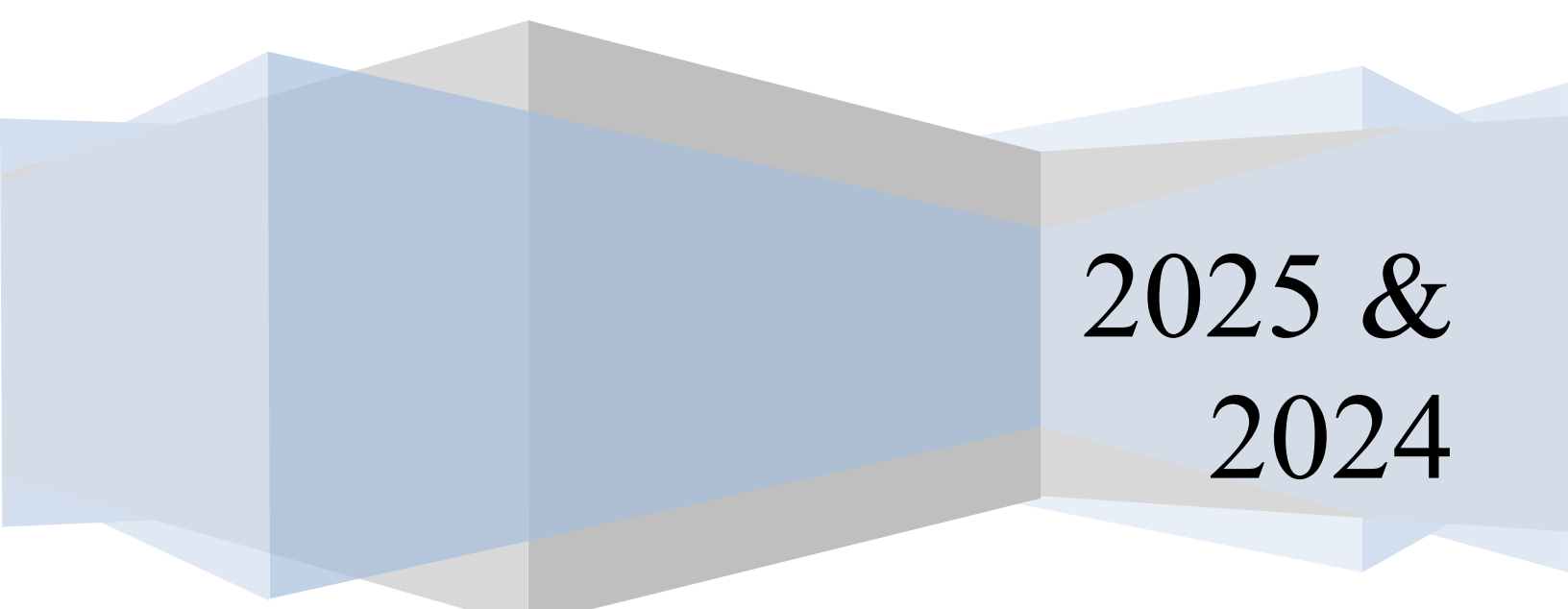


COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE RINCÓN Y SUBSIDIARIA

**ESTADOS FINANCIEROS
AUDITADOS CONSOLIDADOS E
INFORMACIÓN SUPLEMENTARIA**



**2025 &
2024**

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
DE RINCÓN Y SUBSIDIARIA
ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
30 DE JUNIO DE 2025 Y 2024**

CONTENIDO

<u>DESCRIPCIÓN</u>	<u>PÁGINAS</u>
INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE	1-6
CERTIFICACIÓN DE CONTROLES INTERNOS	7
NARRATIVA SOBRE LOS RESULTADOS DE LAS OPERACIONES	8-11
<u>ESTADOS FINANCIEROS:</u>	
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
<u>NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS:</u>	
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
65th 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

Miembro: Colegio de Contadores Públicos Autorizados • "American Institute of Certified Public Accountants"

INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

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

He auditado los estados consolidados que se acompañan de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de Rincón y Subsidiaria al 30 de junio de 2025 y 2024 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 los años terminados en dichas fechas y las notas correspondientes a los estados financieros.

Opinión Cualificada de acuerdo con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en los Estados Unidos de América para el año fiscal terminado el 30 de junio de 2025.

En mi opinión, excepto por el efecto en los estados financieros de lo descrito en los asuntos mencionados en la sección "Base para opinión cualificada", los estados financieros mencionados anteriormente presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de Rincón y Subsidiaria al 30 de junio de 2025 y el resultado de sus operaciones y flujos de efectivo para el año terminado en dicha fecha, en conformidad con los principios de contabilidad generalmente aceptados en los Estados Unidos de América.

Opinión Adversa de acuerdo con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en los Estados Unidos de América para el año fiscal terminado el 30 de junio de 2024.

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 2024 y el resultado de sus operaciones y cambios en la participación de los socios y flujos de efectivo para el año terminado dicha fecha.

INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE (CONTINUACIÓN)

Base para la Opinión cualificada al 30 de junio de 2025 de acuerdo con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en los Estados Unidos de América.

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 (COSSEC) establecen que las acciones y dividendos se presenten como parte de la participación de los socios. La Gerencia 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 \$210,600,165 al 30 de junio de 2025. El total de dividendos acreditados a las acciones en el estado de participación de socios que ascienden a \$5,000,000 para el periodo fiscal terminado al 30 de junio de 2025 se registrarían como gasto por intereses y no como una reducción inmediata al sobrante sin asignar a base de los principios de contabilidad generalmente aceptados en los Estados Unidos de América.

Base para la Opinión Adversa al 30 de junio de 2024 de acuerdo con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en los Estados Unidos de América.

La gerencia de la Cooperativa decidió aplicar los principios de contabilidad promulgados por la Corporación Pública para la Supervisión y Seguro de Cooperativas de Puerto Rico (COSSEC) en conformidad con 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), la cual se considera una base de contabilidad diferente a los principios de contabilidad generalmente aceptados en los Estados Unidos de América. El efecto en los estados financieros de las varianzas entre la base regulatoria y los principios de contabilidad generalmente aceptados en los Estados Unidos de América son significativos. Las causas para la opinión adversa al 30 de junio de 2024 son las siguientes:

- 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. La base regulatoria establece que se presenten las acciones y los dividendos acreditados como parte de la participación de los socios. 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 \$225,189,734 al 30 de junio de 2024. Los dividendos por \$4,800,000 se registrarían como gasto por intereses y no como una reducción al sobrante acumulado para el año terminado en dicha fecha.*
- 2. La Ley 220 del 15 de diciembre de 2015 enmendó la Ley 25 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. Durante el año fiscal terminado al 30 de junio de 2024 se eliminó el remanente del activo reconocido por las pérdidas de los bonos que ascendía a \$5,341,987. El total de la amortización registrado del menoscabo en el estado de ingresos y gastos, a base de la Ley 220, asciende a \$5,341,987 al 30 de junio de 2024.*

INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE (CONTINUACIÓN)

3. *La cooperativa no había implantado al 30 de junio de 2024 el ASC 310-20 que requiere el presentar ingresos y gastos relacionados al proceso de otorgamiento de préstamos aprobados. Los costos se difieren y se registran netos de comisiones. 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.

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.

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.

INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE (CONTINUACIÓN)

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.

Énfasis de asunto - Nuevo pronunciamiento para la reserva para pérdidas crediticias

Como se discute en la Nota 1 el pronunciamiento ASU 2016-13 emitido en junio de 2016 (Tópico 326), reemplaza el modelo establecido por el Reglamento 8665, 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.

Énfasis de asunto – Ajuste por aplicación de pronunciamiento

Según se describe en la nota 1, la Cooperativa implantó al 30 de junio de 2025 el ASC 310-20 que requiere el presentar ingresos y gastos relacionados al proceso de otorgamiento de préstamos aprobados. El efecto de este pronunciamiento se registró con un ajuste por \$1,113,719 a los balances iniciales del sobrante acumulado y como parte de los préstamos. La Cooperativa no registraba esta partida en los periodos fiscales anteriores.

INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE (CONTINUACIÓN)

Énfasis de Asunto – Inversiones de Puerto Rico

Según se describe en la nota 12, al 30 de junio de 2025 y 2024 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 \$23,815,000 y \$23,674,724 respectivamente. 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 fue eliminado en su totalidad al 30 de junio de 2024. De surgir impago por el gobierno de Puerto Rico en el futuro, tendría que reconocerse al momento de computar algún menoscabo permanente. Actualmente, el gobierno de Puerto Rico está cumpliendo con los nuevos acuerdos de la deuda.

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 seis hasta la diez (6-10), 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.

Opinión sobre la base regulatoria de contabilidad

En mi opinión, excepto por lo descrito "Base para opinión cualificada sobre la base regulatoria de contabilidad" 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 los años terminados el 30 de junio de 2025 y 2024 en conformidad con la base regulatoria descrita en la Nota 1 de los estados financieros.

Base para opinión cualificada sobre la base regulatoria de contabilidad

La cooperativa no había implantado el ASC 310-20 al 30 de junio de 2024 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. 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. La administración optó por aplicar el ASC 310-20 para el año fiscal terminado al 30 de junio de 2025 con ajuste en el balance inicial del sobrante acumulado en la sección de la Participación de los socios.

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 2025 y 2024 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.

INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE (CONTINUACIÓN)

La información suplementaria del 30 de junio de 2025 y 2024 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, excepto por lo descrito en la sección "Base para opinión cualificada" al 30 de junio de 2025 la información suplementaria se refleja razonablemente, en todos los aspectos significativos, con relación a los estados financieros consolidados tomados en conjunto para el año terminado el 30 de junio de 2025.

Debido a lo significativo de los asuntos discutidos en la sección de Base para la Opinión Adversa al 30 de junio de 2024 de Acuerdo con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en los Estados Unidos de América, la información suplementaria no se refleja razonablemente, en todos los aspectos significativos, con relación a los estados financieros consolidados tomados en conjunto para el año terminado el 30 de junio de 2024.

En mi opinión, excepto por lo mencionado en la base para opinión cualificada sobre la base regulatoria de contabilidad la información presentada en la información suplementaria que se acompaña en los Anejos 1 hasta el 7 (presentados en las páginas 56 hasta la 62) se presenta razonablemente, en todos los aspectos significativos, en relación con los estados financieros consolidados tomados en conjunto para los años terminados el 30 de junio de 2025 y 2024, en conformidad con la base regulatoria descrita en la Nota 1 de los estados financieros consolidados.



Benjamín Rosario Rosario, CPA
Licencia 4727
Gurabo, Puerto Rico
30 de septiembre de 2025



D4727-120

Cooperativa de Ahorro y Crédito de Rincón

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 Publica para la Supervision 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 2025 sobre la base de los criterios mencionados anteriormente.

Cordialmente,

A blue ink signature of Claudio Moreno Perea.

Claudio Moreno Perea
Presidente Ejecutivo

A blue ink signature of Rosa M. Vera Hernández.

Rosa M. Vera Hernández
VP Finanzas y Contabilidad

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 2025 Y 2024

A continuación, un análisis de la situación financiera de la cooperativa al 30 de junio de 2025 y 2024.

AL 30 DE JUNIO DE	2025	2024	VARIACIÓN
ACTIVOS			
Equivalentes de efectivo y efectivo restringido	\$59,495,932	\$35,077,212	\$24,418,720
Certificados con vencimiento de tres meses o más	13,885,161	39,701,030	(25,815,869)
Inversiones en valores negociables			
Inversiones clasificadas como Retenidas hasta su vencimiento	155,183,543	151,975,234	3,208,309
Inversiones clasificadas como Especiales	23,815,003	23,674,724	140,279
Inversiones clasificadas como Disponibles para la venta	57,494,364	52,882,889	4,611,475
Préstamos por cobrar, netos	530,333,664	508,326,801	22,006,863
Intereses acumulados y cuentas por cobrar netas	4,866,077	5,814,929	(948,852)
Propiedad y Equipo neto	15,297,738	15,816,771	(519,033)
Inversiones en organismos del movimiento cooperativo	22,971,282	22,354,565	616,717
Inventarios	224,030	728,950	(504,920)
Otros bienes inmuebles y activos reposeídos	6,346,882	6,952,145	(605,263)
Otros activos	2,789,892	3,443,315	(653,423)
TOTAL ACTIVOS	\$892,703,568	\$866,748,565	\$25,955,003
PASIVOS Y PARTICIPACIÓN DE SOCIOS			
PASIVOS			
Depósitos de socios y no socios	\$607,042,105	\$577,660,810	\$29,381,295
Cuentas por pagar y gastos acumulados	8,265,870	10,254,260	(1,988,390)
TOTAL PASIVOS	\$615,307,975	\$587,915,070	\$27,392,905
PARTICIPACIÓN DE LOS SOCIOS			
Acciones	\$210,600,165	\$225,189,734	(\$14,589,569)
Sobrante sin asignar	5,500,000	5,000,000	500,000
Otro ingreso comprensivo - Pérdida no realizada en inversiones	(4,333,088)	(6,176,817)	1,843,729
Reserva de capital indivisible	31,081,209	30,436,273	644,936
Otras Reservas	34,547,307	24,384,305	10,163,002
TOTAL PARTICIPACIÓN DE SOCIOS	\$277,395,593	\$278,833,495	(\$1,437,902)
TOTAL PASIVOS Y PARTICIPACIÓN DE SOCIOS	\$892,703,568	\$866,748,565	\$25,955,003

Aspectos relevantes de la información financiera

- 1) Aumento en el total de los activos consolidados por \$25,955,003. El aumento principal se refleja en el efectivo y equivalentes, aunque surgió un cambio en los certificados. La Cooperativa cumple con la regulación y mantiene fondos líquidos en exceso de los requerido por ley por la cantidad de \$178,197,673 y \$173,071,941 para el 2025 y 2024 respectivamente, presentando un aumento por \$5,125,732 en comparación con el año anterior.

- 2) El total de los préstamos netos aumentó por \$22,006,863. 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 plusvalía y activos prepagados. La cooperativa eliminó las pérdidas de inversiones en Puerto Rico en el 2024 y pudimos culminar antes de lo permitido por ley.
- 4) Los depósitos de los socios aumentaron por \$29,381,295 y las acciones de los socios disminuyeron por \$14,589,569 al compararlos con el 2024.
- 5) El capital de la cooperativa se fortaleció como consecuencia de las ganancias generadas para el 2025. La cooperativa tiene un 33.91% 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 de cuatro veces la cantidad requerida.

A continuación, nuestro análisis de los resultados operacionales del año 2025, comparado con el 2024, de acuerdo con los estados de ingresos y gastos auditados para esos años.

AÑOS TERMINADOS AL 30 DE JUNIO DE	2025	2024	VARIACIÓN
<u>INGRESOS DE OPERACIONES FINANCIERAS:</u>			
INTERESES			
Intereses sobre préstamos	\$33,479,841	\$30,677,517	\$2,802,324
Intereses sobre ahorros e Inversiones	6,845,587	6,525,710	319,877
TOTAL DE INTERESES	40,325,428	37,203,227	3,122,201
GASTOS DE INTERESES			
Ahorros y Certificados	(10,733,019)	(9,241,507)	(1,491,512)
INGRESO NETO DE INTERESES	29,592,409	27,961,720	1,630,689
Menos reserva para pérdidas crediticias	(833,333)	(505,906)	(327,427)
ECONOMÍA ANTES DE OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES	28,759,076	27,455,814	1,303,262
Otros Ingresos	6,036,417	7,664,208	(1,627,791)
ECONOMÍA ANTES DE GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS	34,795,493	35,120,022	(324,529)
Gastos Generales y Administrativos	(20,789,455)	(18,527,672)	(2,261,783)
ECONOMÍA ANTES DE PÉRDIDAS BAJO AMORTIZACIÓN ESPECIAL	14,006,038	16,592,350	(2,586,312)
Pérdidas en inversiones bajo amortización especial (Ley 220)	-	(5,341,987)	5,341,987
ECONOMÍA NETA DE LAS OPERACIONES FINANCIERAS	\$14,006,038	\$11,250,363	\$2,755,675
<u>INGRESOS DE OPERACIONES NO FINANCIERAS - SUBSIDIARIA</u>			
Ventas	\$6,015,956	\$6,361,479	(\$345,523)
Costo de venta	(4,858,992)	(4,647,927)	(211,065)
INGRESOS NETO DE OPERACIONES ANTES DE OTROS INGRESOS	1,156,964	1,713,552	(556,588)
Otros ingresos	476,419	175,078	301,341
INGRESOS ANTES DE GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS	1,633,383	1,888,630	(255,247)
Gastos generales y administrativos	(2,022,441)	(1,922,578)	(99,863)
PÉRDIDA NETA DE LAS OPERACIONES NO FINANCIERAS	(\$389,058)	(\$33,948)	(\$355,110)
ECONOMIA NETA CONSOLIDADA	\$13,616,980	\$11,216,415	\$2,400,565

Aspectos relevantes de la información financiera

- 1) Los ingresos por intereses, que son la fuente principal, aumentaron por \$3,122,201. 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 y el aumento 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 reserva de pérdidas crediticias aumentó al compararlo con el 2024, debido al nuevo cómputo requerido por un nuevo pronunciamiento conocido como “CECL”. La cooperativa tiene una morosidad controlada, pero tiene que reconocer el estimado según lo requerido.
- 4) Los gastos generales y administrativos aumentaron por \$2,261,783 principalmente en salarios y beneficios y otros gastos agrupados que incluyen cargos por servicios bancarios que fueron mayor al 2024.
- 5) La subsidiaria terminó con una pérdida de \$389,058 que es mayor a la presentada en el 2024. Durante el periodo fiscal reciente se vendió el Supermercado.
- 6) La cooperativa terminó con una Economía neta consolidada de \$13,616,980 que es mayor al 2024 por \$2,400,565. Es importante mencionar que se recibieron más fondos federales para el 2024 y que la ganancia antes de reconocer la amortización por las pérdidas de los bonos es significativa para el 2024 y al igual que en el 2025 no tenemos que registrar pérdidas adicionales. Finalmente es importante mencionar que la cooperativa está sólida y refleja rentabilidad constante a pesar de los retos y la incertidumbre en Puerto Rico.

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 2024-2025

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 2025, 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,

Claudio Moreno Perea
Presidente Ejecutivo

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE RINCÓN Y SUBSIDIARIA**ESTADOS CONSOLIDADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA****AL 30 DE JUNIO DE****2025****2024****ACTIVOS**

Equivalentes de efectivo y efectivo restringido (Ver notas 1 y 2)	\$59,495,932	\$35,077,212
Certificados con vencimiento de tres meses o más (Ver nota 3)	13,885,161	39,701,030
Inversiones en valores negociables (Ver notas 1 y 4)		
Inversiones clasificadas como Retenidas hasta su vencimiento	155,183,543	151,975,234
Inversiones clasificadas como Especiales	23,815,003	23,674,724
Inversiones clasificadas como Disponibles para la venta	57,494,364	52,882,889
Préstamos por cobrar, netos (Ver notas 1 y 5)	530,333,664	508,326,801
Intereses acumulados y cuentas por cobrar netas (Ver nota 6)	4,866,077	5,814,929
Propiedad y Equipo neto (Ver notas 1 y 7)	15,297,738	15,816,771
Inversiones en organismos del movimiento cooperativo (Ver nota 8)	22,971,282	22,354,565
Inventarios (Ver nota 1)	224,030	728,950
Otros bienes inmuebles y activos reposesidos (Ver nota 9)	6,346,882	6,952,145
Otros activos (Ver nota 9)	2,789,892	3,443,315
TOTAL ACTIVOS	\$892,703,568	\$866,748,565

PASIVOS Y PARTICIPACIÓN DE SOCIOS**PASIVOS**

Depósitos de socios y no socios (Ver notas 1 y 10)	\$607,042,105	\$577,660,810
Cuentas por pagar y gastos acumulados (Ver nota 11)	8,265,870	10,254,260
TOTAL PASIVOS	\$615,307,975	\$587,915,070

PARTICIPACIÓN DE LOS SOCIOS

Acciones	\$210,600,165	\$225,189,734
Sobrante sin asignar	5,500,000	5,000,000
Otro ingreso comprensivo - Pérdida no realizada en inversiones	(4,333,088)	(6,176,817)
Reserva de capital indivisible	31,081,209	30,436,273
Otras Reservas	34,547,307	24,384,305
TOTAL PARTICIPACIÓN DE SOCIOS	\$277,395,593	\$278,833,495

TOTAL PASIVOS Y PARTICIPACIÓN DE SOCIOS**\$892,703,568****\$866,748,565**

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	2025	2024
<u>INGRESOS DE OPERACIONES FINANCIERAS:</u>		
INTERESES		
Intereses sobre préstamos	\$33,479,841	\$30,677,517
Intereses sobre ahorros e Inversiones	6,845,587	6,525,710
TOTAL DE INTERESES	40,325,428	37,203,227
GASTOS DE INTERESES		
Ahorros y Certificados	(10,733,019)	(9,241,507)
INGRESO NETO DE INTERESES	29,592,409	27,961,720
Menos reserva para pérdidas crediticias	(833,333)	(505,906)
ECONOMÍA ANTES DE OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES	28,759,076	27,455,814
Otros Ingresos (Ver Anejo 5)	6,036,417	7,664,208
ECONOMÍA ANTES DE GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS	34,795,493	35,120,022
Gastos Generales y Administrativos (Ver anejos 6 y 7)	(20,789,455)	(18,527,672)
ECONOMÍA ANTES DE PÉRDIDAS BAJO AMORTIZACIÓN ESPECIAL	14,006,038	16,592,350
Pérdidas en inversiones bajo amortización especial (Ley 220)	-	(5,341,987)
ECONOMÍA NETA DE LAS OPERACIONES FINANCIERAS	\$14,006,038	\$11,250,363
INGRESOS DE OPERACIONES NO FINANCIERAS - SUBSIDIARIA		
Ventas	\$6,015,956	\$6,361,479
Costo de venta	(4,858,992)	(4,647,927)
INGRESOS NETO DE OPERACIONES ANTES DE OTROS INGRESOS	1,156,964	1,713,552
Otros ingresos (Ver anejo 5)	476,419	175,078
INGRESOS ANTES DE GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS	1,633,383	1,888,630
Gastos generales y administrativos (Ver anejos 6 y 7)	(2,022,441)	(1,922,578)
PÉRDIDA NETA DE LAS OPERACIONES NO FINANCIERAS	(\$389,058)	(\$33,948)
ECONOMIA NETA CONSOLIDADA	\$13,616,980	\$11,216,415

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 2025 Y 2024

		SOBRANTE	RESERVA	RESERVA	RESERVA DE	RESERVAS	PÉRDIDA NETA	
	ACCIONES	ACUMULADO	CAPITAL	CAPITAL	CONTINGENCIAS	REGULATORIAS	COMPRENSIVA	TOTAL
			INDIVISIBLE	SOCIAL		POR COSSEC	ACUMULADA	
BALANCE AL 30 DE JUNIO DE 2023	\$253,458,277	\$4,800,000	\$30,025,453	\$218,532	\$6,423,322	\$10,128,512	(\$964,604)	\$304,089,492
Inversión en acciones	50,749,838	-	-	-	-	-	-	50,749,838
Retiro de acciones	(83,818,381)	-	-	-	-	-	-	(83,818,381)
Dividendos Capitalizados	4,800,000	(4,800,000)	-	-	-	-	-	-
Transferencia fondos CDFI	-	(3,000,000)	-	-	3,000,000	-	-	-
Ajuste por nuevo pronunciamiento	-	1,808,344	-	-	-	-	-	1,808,344
Pérdidas no realizadas en inversiones	-	-	-	-	-	-	(5,212,213)	(5,212,213)
Transferencias a reservas	-	(5,024,759)	410,820	-	3,792,297	821,642	-	-
Economía neta consolidada	-	11,216,415	-	-	-	-	-	11,216,415
BALANCE AL 30 DE JUNIO DE 2024	\$225,189,734	\$5,000,000	\$30,436,273	\$218,532	\$13,215,619	\$10,950,154	(\$6,176,817)	\$278,833,495
Inversión en acciones	31,507,247	-	-	-	-	-	-	31,507,247
Retiro de acciones	(51,096,816)	-	-	-	-	-	-	(51,096,816)
Dividendos Capitalizados	5,000,000	(5,000,000)	-	-	-	-	-	-
Transferencia por cuentas inactivas	-	-	-	1,778,791	-	-	-	1,778,791
Pagos por cuentas inactivas	-	-	-	(201,552)	-	-	-	(201,552)
Transferencia fondos CDFI	-	(718,258)	-	-	718,258	-	-	-
Ajuste por aplicación de pronunciamiento	-	1,113,719	-	-	-	-	-	1,113,719
Pérdidas no realizadas en inversiones	-	-	-	-	-	-	1,843,729	1,843,729
Transferencias a reservas	-	(8,512,441)	644,936	-	6,577,633	1,289,872	-	-
Economía neta consolidada	-	13,616,980	-	-	-	-	-	13,616,980
BALANCE AL 30 DE JUNIO DE 2025	<u>\$210,600,165</u>	<u>\$5,500,000</u>	<u>\$31,081,209</u>	<u>\$1,795,771</u>	<u>\$20,511,510</u>	<u>\$12,240,026</u>	<u>(\$4,333,088)</u>	<u>\$277,395,593</u>

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) COMPENSIVOS

AÑOS TERMINADOS AL 30 DE JUNIO DE	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Economía Neta consolidada	\$13,616,980	\$11,216,415
<i>Otros ingresos o gastos compensivos:</i>		
Ganancia (Pérdida) no realizada en inversiones clasificadas como Disponibles para la venta	<u>1,843,729</u>	<u>(5,212,213)</u>
Total	<u>\$15,460,709</u>	<u>\$6,004,202</u>

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	2025	2024
<i>Flujo de efectivo de las operaciones</i>		
ECONOMÍA NETA CONSOLIDADA	\$13,616,980	\$11,216,415
Ajustes para conciliar la Economía neta consolidada al efectivo provisto de las operaciones:		
Depreciación	1,264,782	1,272,778
Provisión por reserva de pérdidas crediticias	1,947,052	2,314,250
Dividendos capitalizados en acciones	(614,126)	(681,883)
Ganancia en disposición de activos reposeídos	22,549	(42,274)
Amortización Plusvalía	432,267	432,267
Disminución / (Aumento) en inventarios	504,920	(225,084)
Disminución en otros bienes inmuebles y activos reposeídos	605,263	138,617
Pérdida en amortización especial de bonos (Ley 220)	-	5,341,987
Disminución en otros activos y cuentas por cobrar	1,147,459	10,535,262
(Disminución) / Aumento en cuentas por pagar y gastos acumulados	(1,988,390)	109,245
Total de Ajustes	3,321,776	19,195,165
EFFECTIVO NETO PROVISTO POR LAS ACTIVIDADES DE OPERACIONES	\$16,938,756	\$30,411,580
<i>Flujo de efectivo de actividades de inversiones</i>		
Compras de propiedad y equipos	(745,749)	(591,157)
Aumento en préstamos por cobrar netos	(22,840,196)	(33,439,864)
Compras de inversiones	(14,384,000)	-
Cancelaciones de inversiones negociables	8,267,666	6,797,178
Inversiones en otras entidades cooperativas	(2,591)	(5,664)
Disminución en certificados de ahorro	25,815,869	14,348,985
EFFECTIVO NETO USADO POR LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	(\$3,889,001)	(\$12,890,522)

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)

AÑOS TERMINADOS AL 30 DE JUNIO DE	2025	2024
<i>Flujo de efectivo de actividades de financiamiento</i>		
Aumento en depósitos de socios y no socios	29,381,295	40,773,034
Transferencias por cuentas inactivas	1,577,239	-
Pagos de la línea de crédito	-	(6,300,000)
Inversión en acciones	31,507,247	50,749,838
Retiro de acciones	(51,096,816)	(83,818,381)
EFFECTIVO NETO PROVISTO POR LAS		
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	\$11,368,965	\$1,404,491
Aumento en el efectivo y sus equivalentes	24,418,720	18,925,549
Efectivo y sus equivalentes al principio del año	35,077,212	16,151,663
EFFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES AL FINAL DEL AÑO	\$59,495,932	\$35,077,212
INFORMACIÓN SUPLEMENTARIA:		
El pago en efectivo por intereses sobre las cuentas de ahorro de socios	\$11,135,882	\$8,259,414
Dividendos capitalizados	\$5,000,000	\$4,800,000
Préstamos cargados contra la reserva de pérdidas crediticias	\$965,857	\$773,649
Transferencia fondos Federales (CDFI)	\$718,258	\$3,000,000
Cambios en pérdidas no realizadas en inversiones	(\$1,843,729)	\$5,212,213
Activos reposeídos adquiridos	\$308,254	\$709,992
Transferencias a reservas	\$8,512,441	\$5,024,759

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 2025 Y 2024

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 2025 Y 2024

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 2025 Y 2024

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>2025</u>	<u>2024</u>
Reserva de Capital Indivisible	\$31,081,209	\$30,436,273
15% de sobrantes sin asignar	825,000	750,000
Otras Reservas	34,547,307	24,384,305
Porción de la reserva para préstamos no morosos	16,358,612	16,232,648
Total de capital indivisible	(A) \$82,812,128	\$71,803,226

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE RINCÓN Y SUBSIDIARIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
30 DE JUNIO DE 2025 Y 2024

ELEMENTOS DE ACTIVOS SUJETOS A RIESGO

Total de activos	\$892,703,568	\$866,748,565
más provisión de reservas crediticias	17,926,385	17,561,549
Total de activos ajustados	\$910,629,953	\$884,310,114

Menos:

Activos sin riesgo con ponderación de 0.00%

100% efectivo de caja en sus oficinas o en tránsito	(2,427,228)	(2,343,598)
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	(185,012,622)	(182,064,878)
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.	(125,417,959)	(126,277,434)
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.	(4,578,588)	(4,742,254)
100% de la porción de los préstamos de los socios garantizada por acciones, depósitos o ambos que no puedan retirarse de la cooperativa	(88,799,768)	(86,773,226)
100% la inversión en la Corporación (COSSEC)	(10,925,930)	(10,665,167)

Activos sujetos a riesgo con ponderación de 20%

80% de los efectos en proceso de cobro	(37,291,947)	(13,085,943)
80% Intereses en proceso de cobro	(1,304,587)	(1,308,509)
80% de Préstamos, 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.	(41,184,230)	(37,174,375)

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE RINCÓN Y SUBSIDIARIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
30 DE JUNIO DE 2025 Y 2024

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.	(19,368,128)	(44,752,824)
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.	(8,384,124)	(8,333,544)
80% de los seguros prepagados que correspondan a riesgos de la institución	(356,270)	(297,452)
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.	(7,559,211)	(7,276,521)
<u>Activos sujetos a riesgo con ponderación de 50%</u>		
50% de préstamos completamente garantizados por primeras hipotecas sobre propiedades residenciales de una a cuatro familias.	(95,247,404)	(84,413,368)
50% de aquella inversión que represente participación en préstamos.	(560,450)	(623,069)
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.	(5,426,810)	(5,014,867)
50% de préstamos de autos que no presenten morosidad en exceso de noventa (90) días.	(32,557,357)	(31,541,598)
50% de la inversión en acciones de los Organismos Cooperativos Centrales siempre que no tengan pérdidas.	(4,540)	(5,040)
Total de activos sujetos a riesgo	(B) \$244,222,800	\$237,616,447
<u>Razón de Capital Indivisible a total de activos riesgosos (A / B)</u>	<u>33.91%</u>	<u>30.22%</u>

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE RINCÓN Y SUBSIDIARIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
30 DE JUNIO DE 2025 Y 2024

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:

Descripción	<u>2025</u>	<u>2024</u>
<i><u>Fondos Disponibles</u></i>		
Efectivo y Cuentas de Ahorro	\$59,495,932	\$35,077,212
Certificados de Ahorro	13,885,161	39,701,030
Inversiones Negociables	214,641,067	201,108,643
Intereses por Cobrar	1,630,734	1,635,636
Inversiones Cruzadas y ahorros pignorados	(4,567,619)	(4,923,503)
Total de Fondos Disponibles	<u>\$285,085,275</u>	<u>\$272,599,018</u>
<i><u>Liquidez Requerida</u></i>		
35% de la Reserva de Capital Indivisible	10,878,423	10,652,696
15% de los Depósitos a la demanda netos de depósitos pignorados e inversiones cruzadas	91,056,316	84,490,013
25% de los certificados que vencen en 30 días	3,838,143	2,953,245
Plan de ahorro de navidad y verano acumulado	1,114,720	1,431,123
Total de Fondos Requeridos	<u>\$106,887,602</u>	<u>\$99,527,077</u>
Exceso en Fondos Líquidos	<u>\$178,197,673</u>	<u>\$173,071,941</u>

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE RINCÓN Y SUBSIDIARIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
30 DE JUNIO DE 2025 Y 2024

Principios de contabilidad estatutarios (base regulatoria)

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 2025 Y 2024

- 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 \$24,933,718. 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 \$25,914,750 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.

Menoscabo Ley 220 (Ver nota 9)	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Pérdidas por inversiones especiales	-	\$25,138,400
Más ajuste por menoscabo adicional	-	776,350
<i>Total de pérdidas por amortizar</i>	-	25,914,750
<u><i>Menos:</i></u>		
Amortización acumulada al principio del año	-	(20,572,763)
Gasto registrado en el periodo fiscal	-	(5,341,987)
Amortización acumulada al final del año	-	(25,914,750)
Balance por amortizar al final del año	-	-

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.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE RINCÓN Y SUBSIDIARIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
30 DE JUNIO DE 2025 Y 2024

AL 30 DE JUNIO DE 2025	<u>ESTATUTARIOS</u>	<u>AJUSTES</u>	<u>"US GAAP"</u>
ACTIVOS			
Efectivo, cuentas y certificados de ahorros	\$73,381,093	-	\$73,381,093
Inversiones en valores negociables:			
Inversiones clasificadas como Retenidas hasta su vencimiento	155,183,543	23,939,568	179,123,111
Inversiones clasificadas como Especiales	23,815,003	(23,815,003)	-
Inversiones clasificadas como Disponibles para la venta	57,494,364	-	57,494,364
Préstamos por cobrar, netos	530,333,664	-	530,333,664
Propiedad y Equipo neto	15,297,738	-	15,297,738
Inversiones en organismos del movimiento cooperativo	22,971,282	-	22,971,282
Intereses acumulados, cuentas por cobrar y otros activos	14,226,881	-	14,226,881
TOTAL ACTIVOS	<u>\$892,703,568</u>	<u>\$124,565</u>	<u>\$892,828,133</u>
PASIVOS Y PARTICIPACIÓN DE SOCIOS			
PASIVOS			
Depósitos de socios y No socios	\$607,042,105	\$210,600,165	\$817,642,270
Línea de crédito, cuentas por pagar y gastos acumulados	8,265,870	-	8,265,870
TOTAL PASIVOS	<u>\$615,307,975</u>	<u>\$210,600,165</u>	<u>\$825,908,140</u>
PARTICIPACIÓN DE LOS SOCIOS			
Acciones	\$210,600,165	(\$210,600,165)	-
Sobrante acumulado	5,500,000	-	5,500,000
Ingreso comprensivo - Pérdida no realizada en inversiones	(4,333,088)	124,565	(4,208,523)
Reserva de capital indivisible	31,081,209	-	31,081,209
Otras Reservas	34,547,307	-	34,547,307
TOTAL PARTICIPACIÓN DE SOCIOS	<u>\$277,395,593</u>	<u>(\$210,475,600)</u>	<u>\$66,919,993</u>
TOTAL PASIVOS Y PARTICIPACIÓN DE SOCIOS	<u>\$892,703,568</u>	<u>\$124,565</u>	<u>\$892,828,133</u>

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE RINCÓN Y SUBSIDIARIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
30 DE JUNIO DE 2025 Y 2024

AL 30 DE JUNIO DE 2024	<u>ESTATUTARIOS</u>	<u>AJUSTES</u>	<u>"US GAAP"</u>
ACTIVOS			
Efectivo, cuentas y certificados de ahorros	\$74,778,242	-	\$74,778,242
Inversiones en valores negociables:			
<i>Inversiones clasificadas como Retenidas hasta su vencimiento</i>	151,975,234	24,933,718	176,908,952
<i>Inversiones Especiales</i>	23,674,724	(23,674,724)	-
<i>Inversiones disponibles para la venta</i>	52,882,889	-	52,882,889
Préstamos por cobrar, netos	508,326,801	-	508,326,801
Propiedad y Equipo neto	15,816,771	-	15,816,771
Inversiones en organismos del movimiento cooperativo	22,354,565	-	22,354,565
Intereses acumulados, cuentas por cobrar y otros activos	16,939,339	-	16,939,339
TOTAL ACTIVOS	<u>\$866,748,565</u>	<u>\$1,258,994</u>	<u>\$868,007,559</u>
PASIVOS Y PARTICIPACIÓN DE SOCIOS			
PASIVOS			
Depósitos de socios y No socios	\$577,660,810	\$225,189,734	\$802,850,544
Línea de crédito, cuentas por pagar y gastos acumulados	10,254,260	-	10,254,260
TOTAL PASIVOS	<u>\$587,915,070</u>	<u>\$225,189,734</u>	<u>\$813,104,804</u>
PARTICIPACIÓN DE LOS SOCIOS			
Acciones	\$225,189,734	(\$225,189,734)	-
Sobrante acumulado	5,000,000	-	5,000,000
Pérdidas no realizadas en inversiones	(6,176,817)	1,258,994	(4,917,823)
Reserva de capital indivisible	30,436,273		30,436,273
Otras Reservas	24,384,305		24,384,305
TOTAL PARTICIPACIÓN DE SOCIOS	<u>\$278,833,495</u>	<u>(\$223,930,740)</u>	<u>\$54,902,755</u>
TOTAL PASIVOS Y PARTICIPACIÓN DE SOCIOS	<u>\$866,748,565</u>	<u>\$1,258,994</u>	<u>\$868,007,559</u>

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE RINCÓN Y SUBSIDIARIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
30 DE JUNIO DE 2025 Y 2024

AÑO TERMINADO AL 30 DE JUNIO DE 2025	ESTATUTARIOS	AJUSTES	"US GAAP"
INTERESES			
Intereses sobre préstamos	\$33,479,841	-	\$33,479,841
Intereses sobre ahorros e Inversiones	6,845,587	-	6,845,587
TOTAL DE INTERESES	\$40,325,428	-	\$40,325,428
GASTOS DE INTERESES			
Ahorros y Certificados (Dividendos pagados)	(10,733,019)	(5,000,000)	(15,733,019)
INGRESO NETO DE INTERESES	29,592,409	(5,000,000)	24,592,409
Menos reserva para pérdidas crediticias	(833,333)	-	(833,333)
ECONOMÍA ANTES DE OTROS INGRESOS	28,759,076	(5,000,000)	23,759,076
Otros Ingresos	6,036,417	-	6,036,417
ECONOMÍA ANTES DE GASTOS ADMINISTRATIVOS	34,795,493	(5,000,000)	29,795,493
Gastos Generales y Administrativos y subsidiaria	(21,178,513)	-	(21,178,513)
ECONOMIA NETA CONSOLIDADA	\$13,616,980	(\$5,000,000)	\$8,616,980

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE RINCÓN Y SUBSIDIARIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
30 DE JUNIO DE 2025 Y 2024

AÑO TERMINADO AL 30 DE JUNIO DE 2024	ESTATUTARIOS	AJUSTES	"US GAAP"
INTERESES			
Intereses sobre préstamos	\$30,677,517	-	\$30,677,517
Intereses sobre ahorros e Inversiones	6,525,710	-	6,525,710
TOTAL DE INTERESES	\$37,203,227	-	\$37,203,227
GASTOS DE INTERESES			
Ahorros y Certificados (Dividendos pagados)	(9,241,507)	(4,800,000)	(14,041,507)
INGRESO NETO DE INTERESES	27,961,720	(4,800,000)	23,161,720
Menos reserva para pérdidas crediticias	(505,906)	-	(505,906)
ECONOMÍA ANTES DE OTROS INGRESOS	27,455,814	(4,800,000)	22,655,814
Otros Ingresos	7,664,208	-	7,664,208
ECONOMÍA ANTES DE GASTOS ADMINISTRATIVOS	35,120,022	(4,800,000)	30,320,022
Gastos Generales y Administrativos y subsidiaria	(18,561,620)	-	(18,561,620)
Devaluación considerada permanente en inversiones	(5,341,987)	-	(5,341,987)
ECONOMIA NETA / (PÉRDIDA) CONSOLIDADA	\$11,216,415	(\$4,800,000)	\$6,416,415

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE RINCÓN Y SUBSIDIARIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
30 DE JUNIO DE 2025 Y 2024

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 (base regulatoria)

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 2024 para conformarlos con la presentación de los estados financieros del 2025. 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 2025 Y 2024

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 mercadear.

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 2025 Y 2024

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 el 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 reserva para pérdidas crediticias

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. 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 deben ser eliminadas. La acumulación de intereses en un préstamo se descontinúa 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.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE RINCÓN Y SUBSIDIARIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
30 DE JUNIO DE 2025 Y 2024

Nuevo pronunciamiento para la reserva para pérdidas crediticias

El pronunciamiento ASU 2016-13 emitido en junio de 2016 (Tópico 326), reemplaza el modelo establecido por el Reglamento 8665, 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.

Costos diferidos

La Cooperativa implantó al 30 de junio de 2025 el ASC 310-20 que requiere el presentar ingresos y gastos relacionados al proceso de otorgamiento de préstamos aprobados. Los costos se difieren y se registran netos de comisiones. El efecto de este pronunciamiento se registró con un ajuste por \$1,113,719 a los balances iniciales del sobrante acumulado y como parte de los préstamos. La Cooperativa no registraba esta partida en los periodos fiscales anteriores.

Divulgaciones en los estados financieros acerca de la calidad de los 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 2025 Y 2024

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 2025 y 2024 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 los años terminados al 30 de junio de 2025 y 2024 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 2025 Y 2024

Nota 2: Efectivo y sus equivalentes.

El efectivo y sus equivalentes al 30 de junio de 2025 y 2024 son los siguientes:

Descripción	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Fondo de cambio	\$2,427,228	\$2,343,598
Cuentas de cheques y ahorros	40,935,188	9,598,345
Efectivo en casas de corretaje ("Money Market")	2,490,897	3,571,766
Certificados de ahorro con vencimiento menor a los tres meses	<u>10,325,000</u>	<u>16,240,000</u>
<i>Total de efectivo y sus equivalentes</i>	56,178,313	31,753,709
Más efectivo restringido	<u>3,317,619</u>	<u>3,323,503</u>
Equivalentes de efectivo y efectivo restringido	<u>\$59,495,932</u>	<u>\$35,077,212</u>

Fondos restringidos

El efectivo en las cuentas de cheques incluye \$3,317,619 y \$3,323,503 al 30 de junio de 2025 y 2024 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. Los vencimientos se desglosan de la siguiente manera:

Descripción	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Un año o menos	\$6,385,161	\$33,726,030
Más de un año menos de tres	7,500,000	5,975,000
Más de tres menos de cinco	<u>-</u>	<u>-</u>
Total de Certificados	<u>\$13,885,161</u>	<u>\$39,701,030</u>

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE RINCÓN Y SUBSIDIARIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
30 DE JUNIO DE 2025 Y 2024

Nota 4: Inversiones en valores negociables

El valor en libros y mercado de las inversiones al 30 de junio de 2025 y 2024 eran los siguientes:

<u>30 de junio de 2025</u>				
<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	\$31,740,000	-	(\$4,588,035)	\$27,151,965
Federal Home Loan Bank	32,182,692	-	(4,107,226)	28,075,466
Federal Home Loan Mortgage	2,700,000	-	(333,342)	2,366,658
Federal National Mortgage Association	6,629	264	-	6,893
Government National Mortgage Association	5,068,197	40,900	(9,818)	5,099,279
Bonos Corporativos	164,375	-	(32,536)	131,839
Bonos Municipales	73,852,782	-	(9,521,568)	64,331,214
US Treasury Notes	9,468,868	-	(3,425,047)	6,043,821
Totales	\$155,183,543	\$41,164	(\$22,017,572)	\$133,207,135

<u>30 de junio de 2024</u>				
<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	\$31,740,000	-	(\$5,939,579)	\$25,800,421
Federal Home Loan Bank	34,432,692	-	(5,552,141)	28,880,551
Federal Home Loan Mortgage	2,700,000	-	(465,912)	2,234,088
Federal National Mortgage Association	6,896	-	(1,460)	5,436
Government National Mortgage Association	72,221	-	(10,584)	61,637
Bonos Corporativos	180,874	-	(38,019)	142,855
Bonos Municipales	73,842,551	-	(13,181,343)	60,661,208
US Treasury Notes	9,000,000	-	(3,494,160)	5,505,840
Totales	\$151,975,234	-	(\$28,683,198)	\$123,292,036

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE RINCÓN Y SUBSIDIARIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
30 DE JUNIO DE 2025 Y 2024

	<u>30 de junio de 2025</u>			
<u>Inversiones clasificadas como Especiales Ley 220</u>	Costo Amortizado	Ganancias no Realizadas	Pérdidas no realizadas	Valor de Mercado
Gubernamental de Fomento	\$306,831	\$152,412	-	\$459,243
Autoridad de Energía Eléctrica	459,903	526,968	-	986,871
Corporación Fondo de Interés Apremiante (COFINA)	22,444,325	437,333	(1,056,310)	21,825,348
Obligaciones Generales	603,944	64,162	-	668,106
Totales	\$23,815,003	\$1,180,875	(\$1,056,310)	\$23,939,568

	<u>30 de junio de 2024</u>			
<u>Inversiones clasificadas como Especiales Ley 220</u>	Costo Amortizado	Ganancias no Realizadas	Pérdidas no realizadas	Valor de Mercado
Gubernamental de Fomento	\$325,347	\$172,118	(\$11,332)	\$486,133
Autoridad de Energía Eléctrica	462,644	449,277	-	911,921
Corporación Fondo de Interés Apremiante (COFINA)	22,214,150	808,112	(238,273)	22,783,989
Obligaciones Generales	672,583	143,188	(64,096)	751,675
Totales	\$23,674,724	\$1,572,695	(\$313,701)	\$24,933,718

	<u>30 de junio de 2025</u>			
<u>Inversiones clasificadas como Disponibles para la venta</u>	Costo Amortizado	Ganancias no Realizadas	Pérdidas no Realizadas	Valor de Mercado
Federal Farm Credit Bank	\$2,615,000	-	(\$83,497)	\$2,531,503
Federal Home Loan Bank	1,400,000	-	(190,946)	1,209,054
Federal National Mortgage Association	1,250,000	-	(174,163)	1,075,837
US Treasury Notes	13,884,000	-	(82,323)	13,801,677
Bonos Municipales	39,678,452	-	(3,532,979)	36,145,473
Bonos Corporativos	3,000,000	-	(269,180)	2,730,820
Totales	\$61,827,452	-	(\$4,333,088)	\$57,494,364

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE RINCÓN Y SUBSIDIARIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
30 DE JUNIO DE 2025 Y 2024

	30 de junio de 2024			
<u>Inversiones clasificadas como Disponibles para la venta</u>	Costo Amortizado	Ganancias no Realizadas	Pérdidas no Realizadas	Valor de Mercado
Federal Farm Credit Bank	\$2,615,000	-	(\$185,011)	\$2,429,989
Federal Home Loan Bank	2,005,000	-	(266,560)	1,738,440
Federal National Mortgage Association	1,250,000	-	(232,125)	1,017,875
US Treasury Notes	4,545,000	-	(55,586)	4,489,414
Bonos Municipales	39,655,534	-	(4,968,661)	34,686,873
Bonos Corporativos	8,989,172	-	(468,874)	8,520,298
Totales	\$59,059,706	-	(\$6,176,817)	\$52,882,889

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:

	30 de junio de 2025		30 de junio de 2024	
<u>Inversiones clasificadas como Especiales y Retenidas hasta su vencimiento</u>	Costo Amortizado	Valor de Mercado	Costo Amortizado	Valor de Mercado
Hasta cinco años	\$52,898,786	\$50,554,840	\$32,382,835	\$29,826,872
Más de cinco años menos de diez	95,678,398	80,891,815	96,972,949	79,500,107
Más de diez años	30,421,362	25,700,048	46,294,174	38,898,775
Totales	\$178,998,546	\$157,146,703	\$175,649,958	\$148,225,754

	30 de junio de 2025		30 de junio de 2024	
<u>Inversiones clasificadas como Disponibles para la venta</u>	Costo Amortizado	Valor de Mercado	Costo Amortizado	Valor de Mercado
Hasta cinco años	\$39,424,721	\$35,091,633	\$35,116,535	\$29,323,967
Más de cinco años menos de diez	17,848,731	18,419,149	19,389,171	19,587,594
Más de diez años	4,554,000	3,983,582	4,554,000	3,971,328
Totales	\$61,827,452	\$57,494,364	\$59,059,706	\$52,882,889

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE RINCÓN Y SUBSIDIARIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
30 DE JUNIO DE 2025 Y 2024

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 2025 y 2024:

Descripción	<u>2025</u>	<u>2024</u>
<i><u>Comerciales</u></i>		
Empresas con fines de lucro	\$25,355,407	\$32,435,517
Organizaciones sin fines de lucro	906,205	949,102
Total cartera comercial	\$26,261,612	\$33,384,619
<i><u>Consumo</u></i>		
Personales y otros	\$88,324,028	\$78,888,488
Emergencia	3,971,193	4,095,046
Tarjetas de crédito	2,873,562	3,039,249
Garantizados por haberes	4,355,140	5,154,660
Garantía Hipotecaria	356,549,978	338,026,675
Autos	64,710,150	63,299,613
Total cartera de consumo	\$520,784,051	\$492,503,731
Total Préstamos	\$547,045,663	\$525,888,350
Reserva de pérdidas crediticias	(17,926,385)	(17,561,549)
Préstamos netos de reserva	\$529,119,278	\$508,326,801
Costos diferidos en la originación de préstamos	1,214,386	-
PRÉSTAMOS NETOS	\$530,333,664	\$508,326,801

Metodología utilizada para el cómputo de la reserva de pérdidas crediticias en Préstamos de consumo

Para la cartera de consumo, el estimado utilizó las guías del método de "Current Expected Credit Losses". El movimiento de la reserva para pérdidas crediticias en la cartera de préstamos de la Cooperativa al 30 de junio de 2025 y 2024 es como sigue:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE RINCÓN Y SUBSIDIARIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
30 DE JUNIO DE 2025 Y 2024

30 de junio de 2025	<u>Consumo</u>	<u>Comercial</u>	<u>Total</u>
Balance al Principio	\$14,061,549	\$3,500,000	\$17,561,549
Provisión cargada contra las operaciones	833,333	-	833,333
Préstamos eliminados	(965,857)	-	(965,857)
Recobros	497,360	-	497,360
Balance final	<u>\$14,426,385</u>	<u>\$3,500,000</u>	<u>\$17,926,385</u>
Reserva evaluada individualmente	-	\$3,500,000	\$3,500,000
Reserva evaluada colectivamente	14,426,385	-	14,426,385
Totales	<u>\$14,426,385</u>	<u>\$3,500,000</u>	<u>\$17,926,385</u>
Préstamos evaluados individualmente	-	-	-
Préstamos evaluados colectivamente	520,784,051	26,261,612	547,045,663
Totales	<u>\$520,784,051</u>	<u>\$26,261,612</u>	<u>\$547,045,663</u>
 30 de junio de 2024	 <u>Consumo</u>	 <u>Comercial</u>	 <u>Total</u>
Balance al Principio	\$15,526,488	\$3,500,000	\$19,026,488
Provisión cargada contra las operaciones	505,906	-	505,906
Ajuste por nuevo pronunciamiento de contabilidad	(1,808,348)	-	(1,808,348)
Préstamos eliminados	(773,649)	-	(773,649)
Recobros	611,152	-	611,152
Balance final	<u>\$14,061,549</u>	<u>\$3,500,000</u>	<u>\$17,561,549</u>
Reserva evaluada individualmente	-	\$3,500,000	\$3,500,000
Reserva evaluada colectivamente	14,061,549	-	14,061,549
Totales	<u>\$14,061,549</u>	<u>\$3,500,000</u>	<u>\$17,561,549</u>
Préstamos evaluados individualmente	-	\$33,384,619	\$33,384,619
Préstamos evaluados colectivamente	492,503,731	-	492,503,731
Totales	<u>\$492,503,731</u>	<u>\$33,384,619</u>	<u>\$525,888,350</u>

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE RINCÓN Y SUBSIDIARIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
30 DE JUNIO DE 2025 Y 2024

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:

30 de junio de 2025	Sin Excepción	Seguimiento	Bajo Estándar	Dudoso	Total
Empresas con fines de lucro	\$25,355,407	-	-	-	\$25,355,407
Organizaciones sin fines de lucro	906,205	-	-	-	906,205
Totales	\$26,261,612	-	-	-	\$26,261,612

30 de junio de 2024	Sin Excepción	Seguimiento	Bajo Estándar	Dudoso	Total
Empresas con fines de lucro	\$32,435,517	-	-	-	\$32,435,517
Organizaciones sin fines de lucro	949,102	-	-	-	949,102
Totales	\$33,384,619	-	-	-	\$33,384,619

A continuación, se presentan las categorías de envejecimiento de la cartera comercial y de consumo al 30 de junio de 2025 y 2024:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE RINCÓN Y SUBSIDIARIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
30 DE JUNIO DE 2025 Y 2024

Morosidad segregada por tipo de préstamo y tiempo

30 de junio de 2025	Corriente o 0-60	61-180	181-364	365 o más	Total	90+ & No acumulando
<i>Comerciales</i>						
Empresas con fines de lucro	\$25,355,407	-	-	-	\$25,355,407	-
Organizaciones sin fines de lucro	906,205	-	-	-	906,205	-
Total cartera comercial	\$26,261,612	-	-	-	\$26,261,612	-
<i>Consumo</i>						
Personales, Emergencia y otros	\$95,017,252	\$717,222	\$460,642	\$455,245	\$96,650,361	\$1,274,498
Tarjetas de Crédito	2,753,230	61,546	24,553	34,233	2,873,562	89,559
Garantía Hipotecaria	354,664,059	1,209,584	588,349	87,986	356,549,978	1,281,127
Autos	64,265,238	409,473	18,070	17,369	64,710,150	240,176
Total consumo	\$516,699,779	\$2,397,825	\$1,091,614	\$594,833	\$520,784,051	\$2,885,360
Total Préstamos	\$542,961,391	\$2,397,825	\$1,091,614	\$594,833	\$547,045,663	\$2,885,360

Morosidad segregada por tipo de préstamo y tiempo

30 de junio de 2024	Corriente o 0-60	61-180	181-364	365 o más	Total	90+ & No acumulando
<i>Comerciales</i>						
Empresas con fines de lucro	\$32,435,517	-	-	-	\$32,435,517	-
Organizaciones sin fines de lucro	949,102	-	-	-	949,102	-
Total cartera comercial	\$33,384,619	-	-	-	\$33,384,619	-
<i>Consumo</i>						
Personales, Emergencia y otros	\$86,225,390	\$564,271	\$507,200	\$841,333	\$88,138,194	\$1,630,669
Tarjetas de Crédito	2,942,847	28,699	16,752	50,951	3,039,249	82,053
Garantía Hipotecaria	336,070,659	685,959	535,071	734,986	338,026,675	1,613,037
Autos	63,192,518	74,725	32,370	-	63,299,613	69,733
Total consumo	\$488,431,414	\$1,353,654	\$1,091,393	\$1,627,270	\$492,503,731	\$3,395,490
Total Préstamos	\$521,816,033	\$1,353,654	\$1,091,393	\$1,627,270	\$525,888,350	\$3,395,490

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE RINCÓN Y SUBSIDIARIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
30 DE JUNIO DE 2025 Y 2024

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)

30 de junio de 2025	0-80%	81-90%	91-100%	>100%	Total
Primera hipoteca	\$217,210,162	\$127,873,438	\$5,711,494	\$5,754,884	\$356,549,978
30 de junio de 2024	0-80%	81-90%	91-100%	>100%	Total
Primera hipoteca	\$195,687,189	\$129,846,401	\$6,101,100	\$6,391,985	\$338,026,675

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

	<u>Al final de año 2025</u>		<u>Al final de año 2024</u>	
30 de junio de 2025 y 2024	Balance Principal no pagado	Reserva Específica	Balance Principal no pagado	Reserva Específica
Personales, Emergencia y otros	\$1,633,109	\$535,650	\$1,912,804	\$914,883
Tarjetas de crédito	120,332	31,365	96,402	39,812
Garantía Hipotecaria	1,885,919	304,669	1,956,016	349,032
Autos	444,912	99,067	107,095	25,174
Total préstamos morosos	\$4,084,272	\$970,751	\$4,072,317	\$1,328,901

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 2025 Y 2024

30 de junio de 2025	Cumple con pagos	No cumple	<u>TOTAL</u>
<u>Comerciales</u>			
Empresas con fines de lucro	\$25,355,407	-	\$25,355,407
Organizaciones sin fines de lucro	906,205	-	906,205
Total cartera comercial	<u>\$26,261,612</u>	<u>-</u>	<u>\$26,261,612</u>
<u>Consumo</u>			
Personales, Emergencia y otros	\$95,017,252	\$1,633,109	\$96,650,361
Tarjetas de Crédito	2,753,230	120,332	2,873,562
Garantía Hipotecaria	354,664,059	1,885,919	356,549,978
Autos	64,265,238	444,912	64,710,150
Total cartera de consumo	<u>\$516,699,779</u>	<u>\$4,084,272</u>	<u>\$520,784,051</u>
Total préstamos	<u>\$542,961,391</u>	<u>\$4,084,272</u>	<u>\$547,045,663</u>
30 de junio de 2024	Cumple con pagos	No cumple	<u>TOTAL</u>
<u>Comerciales</u>			
Empresas con fines de lucro	\$32,435,517	-	\$32,435,517
Organizaciones sin fines de lucro	949,102	-	949,102
Total cartera comercial	<u>\$33,384,619</u>	<u>-</u>	<u>\$33,384,619</u>
<u>Consumo</u>			
Personales y otros	\$86,225,390	\$1,912,804	\$88,138,194
Tarjetas de Crédito	2,942,847	96,402	3,039,249
Garantía Hipotecaria	336,070,659	1,956,016	338,026,675
Autos	63,192,518	107,095	63,299,613
Total cartera de consumo	<u>\$488,431,414</u>	<u>\$4,072,317</u>	<u>\$492,503,731</u>
Total préstamos	<u>\$521,816,033</u>	<u>\$4,072,317</u>	<u>\$525,888,350</u>

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 2025 Y 2024

	Préstamos Modificados			Préstamos Modificados Morosos		
	Número de préstamos	Balance de Principal	Reserva Asignada	Número de préstamos	Balance de Principal	Reserva Asignada
30 de junio de 2025						
Personales, Emergencia y otros	152	\$4,410,769	\$1,424,614	9	\$144,873	\$117,222
Garantía Hipotecaria	100	8,396,789	1,741,195	-	-	-
Total consumo	252	\$12,807,558	\$3,165,809	9	\$144,873	\$117,222

	Préstamos Modificados			Préstamos Modificados Morosos		
	Número de préstamos	Balance de Principal	Reserva Asignada	Número de préstamos	Balance de Principal	Reserva Asignada
30 de junio de 2024						
Personales, Emergencia y otros	187	\$5,136,722	\$2,754,124	20	\$283,471	\$283,471
Garantía Hipotecaria	103	9,030,580	1,071,048	1	229,904	164,005
Total consumo	290	\$14,167,302	\$3,825,172	21	\$513,375	\$447,476

TIPOS DE CONCESIÓN EN LOS MODIFICADOS

	Fechas de Vencimiento y/o Tasas de interés	Reducción de Principal	Otros	Total
30 de junio de 2025				
Personales, Emergencia y otros	\$4,410,769	-	-	\$4,410,769
Garantía Hipotecaria	8,396,789	-	-	8,396,789
Total	\$12,807,558	-	-	\$12,807,558

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE RINCÓN Y SUBSIDIARIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
30 DE JUNIO DE 2025 Y 2024

TIPOS DE CONCESIÓN EN LOS MODIFICADOS

30 de junio de 2024	Fechas de Vencimiento y/o Tasas de interés	Reducción de Principal	Otros	Total
Personales, Emergencia y otros	\$5,136,722	-	-	\$5,136,722
Garantía Hipotecaria	9,030,580	-	-	9,030,580
Total	\$14,167,302	-	-	\$14,167,302

Nota 6: Intereses acumulados y cuentas por cobrar netas

Las partidas principales se resumen de la siguiente manera:

<u>Descripción</u>	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Intereses por cobrar en préstamos	\$1,546,484	\$1,865,930
Intereses por cobrar en Inversiones	1,630,734	1,635,636
Cuentas por cobrar por fusiones	-	1,613,309
Cuentas por cobrar a clientes	58,193	76,307
Hipotecas en proceso y otras cuentas por cobrar	1,630,666	623,747
Intereses y cuentas por cobrar netas	\$4,866,077	\$5,814,929

Nota 7: Propiedad y Equipos

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

<u>Descripción</u>	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Edificios y Mejoras	\$17,992,542	\$17,928,432
Mobiliario y Equipo	3,560,251	3,450,371
Programación	5,243,070	4,883,460
Vehículos	194,616	194,616
Total	26,990,479	26,456,879
Menos depreciación acumulada	(13,735,906)	(12,683,273)
Terreno	2,043,165	2,043,165
Propiedad y Equipo Neto	\$15,297,738	\$15,816,771

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE RINCÓN Y SUBSIDIARIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
30 DE JUNIO DE 2025 Y 2024

Nota 8: Inversión en organismos del movimiento cooperativo

Esta partida consiste de lo siguiente:

<u>Descripción</u>	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Inversión en Banco Cooperativo	\$5,907,187	\$5,376,427
Cooperativa de Seguros Múltiples	1,103,927	1,281,324
Cooperativa de Seguros de Vida (COSVI)	2,437,900	2,437,900
Fondo de Inversión y Desarrollo Cooperativo	2,422,203	2,422,203
Depósito de seguro sobre acciones (COSSEC)	10,925,930	10,665,167
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	47,406	44,815
Total de Inversiones en el Movimiento	<u>\$22,971,282</u>	<u>\$22,354,565</u>

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

Estas partidas consisten de lo siguiente:

Otros bienes y activos reposeídos

<u>Descripción</u>	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Balance al principio del año	\$5,270,705	5,409,322
Ejecuciones netas de cargos	308,254	709,992
Ventas de activos reposeídos	(913,517)	(848,609)
Provisión cargada contra las operaciones	-	-
Más otros bienes inmuebles	1,681,440	1,681,440
Balance al final del año	<u>\$6,346,882</u>	<u>\$6,952,145</u>

Otros activos

<u>Descripción</u>	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Activos Prepagados	\$467,775	\$468,025
Plusvalía	2,114,158	2,546,425
Fianzas y Depósitos	94,980	94,980
Activo arrendado con derecho a uso	109,846	331,313
Otros activos	3,133	2,572
Total de otros activos	<u>\$2,789,892</u>	<u>\$3,443,315</u>

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE RINCÓN Y SUBSIDIARIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
30 DE JUNIO DE 2025 Y 2024

Nota 10: Depósitos de socios

Al 30 de junio de 2025 los depósitos en cuentas de ahorros y certificados tienen las siguientes tasas promedios y fechas de vencimiento:

<u>Descripción</u>	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Cuentas de ahorro de socios y no socios	\$313,444,855	\$336,390,812
Fondo de ahorro navideño y de verano	1,682,288	2,184,457
Certificados de ahorro	236,349,317	217,055,353
Cuentas corrientes	12,009,935	13,287,048
Otros depósitos	43,555,710	8,743,140
Depósitos de socios y no socios	<u>\$607,042,105</u>	<u>\$577,660,810</u>

Descripción	Interés	1 año o menos	1 a 3 años	más de 3 años	Total
	Promedio				
Depósitos de socios	0.84%	\$283,064,893	-	-	\$283,064,893
Depósitos no socios	0.16%	30,379,962	-	-	30,379,962
Club de navidad y verano	1.75%	1,682,288	-	-	1,682,288
Cuentas de cheques	0.00%	12,009,935	-	-	12,009,935
Otros depósitos	0.00%	43,555,711	-	-	43,555,711
Certificados de ahorro	3.70%	212,618,220	23,009,729	721,367	236,349,316
Totales		<u>\$583,311,009</u>	<u>\$23,009,729</u>	<u>\$721,367</u>	<u>\$607,042,105</u>

Descripción	Interés	1 año o menos	1 a 3 años	más de 3 años	Total
	Promedio				
Depósitos de socios	0.50%	\$305,648,284	-	-	\$305,648,284
Depósitos no socios	0.16%	30,742,528	-	-	30,742,528
Club de navidad y verano	1.33%	2,184,457	-	-	2,184,457
Cuentas de cheques	0.00%	13,287,048	-	-	13,287,048
Otros depósitos	0.00%	8,743,141	-	-	8,743,141
Certificados de ahorro	4.08%	191,523,874	22,348,262	3,183,216	217,055,352
Totales		<u>\$552,129,332</u>	<u>\$22,348,262</u>	<u>\$3,183,216</u>	<u>\$577,660,810</u>

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE RINCÓN Y SUBSIDIARIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
30 DE JUNIO DE 2025 Y 2024

Nota 11: Cuentas por pagar y gastos acumulados

Esta partida consiste de lo siguiente:

<u>Descripción</u>	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Cuentas por pagar	\$1,003,588	\$2,110,053
Cheques emitidos no cobrados	814,967	976,170
Contribuciones retenidas	1,590	25,707
Seguros por pagar	112,976	104,388
Fondos de plica ("Escrow") por pagar	3,546,333	3,463,402
Dividendos por pagar	437,222	360,165
Otras cuentas por pagar	645,089	1,107,407
Vacaciones acumuladas	487,565	530,365
Intereses por pagar	1,012,513	1,399,340
Otros gastos acumulados	204,027	177,263
Cuentas por pagar y gastos acumulados	<u>\$8,265,870</u>	<u>\$10,254,260</u>

Nota 12: Compromisos y Contingencias

Líneas de crédito comerciales

La Cooperativa tiene una línea de crédito con "First Bank" 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 2025 el total utilizado era \$0 con un crédito disponible de \$7,000,000.

La Cooperativa tiene otra línea de crédito por \$12,000,000 con el Banco Cooperativo que al 30 de junio de 2025 tiene balance cero. En caso de utilizarla existen activos financieros e inmuebles que sirven de garantía. La tasa de interés depende del mercado a esa fecha. La Cooperativa tiene otra línea de crédito con una casa de corretaje con balance cero y las cantidades disponibles dependen de las inversiones realizadas a través de la misma casa de corretaje porque sirven de garantía.

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 2025 y 2024 ascienden a \$10,663,924 y \$17,942,635 respectivamente. 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.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE RINCÓN Y SUBSIDIARIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
30 DE JUNIO DE 2025 Y 2024

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 2025 y 2024 es \$7,546 y \$72,799 respectivamente.

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 2025 asciende a \$109,846. Los pagos relacionados para los próximos años son los siguientes:

Año terminado después del 30 de junio de 2025	
2026	\$ 96,717
Diferencia entre el flujos de efectivo sin descontar y flujos de efectivo descontados por valor presente	13,129
Total deuda del arrendamiento	<u>\$ 109,846</u>

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.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE RINCÓN Y SUBSIDIARIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
30 DE JUNIO DE 2025 Y 2024

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 2025 y 2024 la cooperativa tenía compromisos para extender crédito, por las cantidades de \$10,111,844 y \$5,666,242 respectivamente.

Inversiones Especiales

Al 30 de junio de 2025 y 2024 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 \$23,815,003 y \$23,674,724 respectivamente. 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 fue eliminado en su totalidad al 30 de junio de 2024. De surgir impago por el gobierno de Puerto Rico en el futuro, tendría que reconocerse al momento de computar algún menoscabo permanente. Actualmente, el gobierno de Puerto Rico esta cumpliendo con los nuevos acuerdos de la deuda.

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 2025 y 2024 las cantidades en exceso de la cubierta no aseguradas son \$32,346,234 y \$56,151,453 respectivamente.

La cooperativa tiene inversiones entre la Cooperativa de Seguros Múltiples y COSVI, que totalizan \$3,541,827 y \$3,719,224 al 30 de junio de 2025 y 2024 respectivamente. Además, tiene una inversión en FIDECOOP por \$2,422,203 y cuentas en el Banco Cooperativo que ascienden a \$37,562,746 y \$6,737,422 al 30 de junio de 2025 y 2024 respectivamente. Estas inversiones en organismos del movimiento Cooperativo no están aseguradas.

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, Añaso y Aguada y otros pueblos adyacentes. La política de la cooperativa es de obtener colaterales sobre los préstamos siempre que sean posibles.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE RINCÓN Y SUBSIDIARIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
30 DE JUNIO DE 2025 Y 2024

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 significativa.

Plan fiscal aplicable a las cooperativas

La Junta de Supervisión Fiscal creada mediante la ley Promesa, aprobó en el 2025 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 los periodos fiscales que terminan el 30 de junio de 2025 y 2024. El total recibido al 30 de junio de 2025 y 2024 fue de \$718,258 y \$3,000,000 respectivamente y fueron reconocidos como ingreso tan pronto fueron utilizados por la administración conforme al acuerdo firmado. Debido a que estos fondos no son para aportaciones a las reservas estatutarias a continuación se presenta una reconciliación para determinar las cantidades requeridas como aportación.

<u>Descripción</u>	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Economía neta consolidada según estados	\$13,616,980	\$11,216,415
Menos ingresos reconocidos por fondos recibidos	<u>(718,258)</u>	<u>(3,000,000)</u>
Economía neta consolidada ajustada para transferencias a reservas estatutarias	<u>\$12,898,722</u>	<u>\$8,216,415</u>
Aportación de 5% al capital indivisible	\$644,936	\$410,820
Aportación de 10% por carta circular 2021-02	\$1,289,872	\$821,642

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE RINCÓN Y SUBSIDIARIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
30 DE JUNIO DE 2025 Y 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. 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 2025 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 2025 y 2024 fue de \$432,267 por año. El balance no amortizado al 30 de junio de 2025 y 2024 es de \$2,114,158 y \$2,546,425 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 30 de septiembre de 2025, fecha en que los estados financieros estaban disponibles para ser emitidos.

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 2025 Y 2024

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 2025 Y 2024

Instrumentos Financieros	30 de junio de 2025 Valor Corriente	30 de junio 2025 Valor Mercado
Activos Financieros:		
Efectivo y sus equivalentes	\$59,495,932	\$59,495,932
Inversiones Especiales	23,674,724	24,933,718
Inversiones Negociables	212,677,907	190,701,499
Préstamos a socios	547,045,663	529,119,278
Intereses acumulados y cuentas por cobrar	4,866,077	4,866,077
Total de activos financieros	<u>\$847,760,303</u>	<u>\$809,116,504</u>
Pasivos Financieros:		
Depósitos y ahorros de socios	\$607,042,105	\$607,042,105
Intereses por pagar	1,012,513	1,012,513
Total de pasivos financieros	<u>\$608,054,618</u>	<u>\$608,054,618</u>
Instrumentos financieros no reconocidos:		
<i>Compromisos por extensiones de crédito</i>	<u>\$10,111,844</u>	<u>\$10,111,844</u>

Justo valor

30 de junio de 2025	Valor en libros	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
Inversiones Especiales (Ley 220)	\$23,815,003	-	\$23,939,568	-	\$23,939,568
Inversiones en valores negociables retenidas hasta su vencimiento	\$155,183,543	-	\$133,207,135	-	\$133,207,135
Inversiones en valores negociables disponibles para la venta	\$57,494,364	-	\$57,494,364	-	\$57,494,364
Automóviles y Propiedades Reposeídas	\$11,055,395	-	-	\$4,665,442	\$4,665,442

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE RINCÓN Y SUBSIDIARIA
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADO
AL 30 DE JUNIO DE 2025

ACTIVOS	Cooperativa A/C Rincón	Supermercado	Farmacia	Viajes coop	Centro de Convenciones	Sub-Total	Entradas de Eliminación	Total Consolidado
Equivalentes de efectivo y efectivo restringido	\$59,367,162	\$1,146,620	\$433,214	\$122,817	\$43,146	\$61,112,959	(\$1,617,027)	\$59,495,932
Certificados con vencimiento de tres meses o más	13,885,161	-	-	-	-	13,885,161	-	13,885,161
Inversiones en valores	236,492,910	-	-	-	-	236,492,910	-	236,492,910
Préstamos por Cobrar netos de provisión	530,333,664	-	-	-	-	530,333,664	-	530,333,664
Intereses acumulados y cuentas por cobrar netas	6,487,273	-	50,045	6,803	1,345	6,545,466	(1,679,389)	4,866,077
Propiedad y Equipo neto	15,220,640	-	228	-	76,870	15,297,738	-	15,297,738
Inversiones en otras actividades entidades cooperativa	22,925,876	13,235	32,171	-	-	22,971,282	-	22,971,282
Inversión en subsidiaria	613,666	-	-	-	-	613,666	(613,666)	-
Inventarios	-	-	224,030	-	-	224,030	-	224,030
Otros bienes inmuebles y activos poseídos	6,346,882	-	-	-	-	6,346,882	-	6,346,882
Otros activos	2,765,820	-	17,193	2,222	4,657	2,789,892	-	2,789,892
TOTAL ACTIVOS	\$894,439,054	\$1,159,855	\$756,881	\$131,842	\$126,018	\$896,613,650	(\$3,910,082)	\$892,703,568
PASIVOS Y PARTICIPACIÓN DE SOCIOS								
PASIVOS								
Depósitos de socios y no socios	\$608,659,132	-	-	-	-	\$608,659,132	(\$1,617,027)	\$607,042,105
Cuentas por pagar y gastos acumulados	8,133,318	1,159,855	286,826	115,655	249,605	9,945,259	(1,679,389)	8,265,870
TOTAL PASIVOS	\$616,792,450	\$1,159,855	\$286,826	\$115,655	\$249,605	\$618,604,391	(\$3,296,416)	\$615,307,975
PARTICIPACIÓN DE SOCIOS								
Acciones	\$210,600,165	-	\$606,759	\$6,907	-	\$211,213,831	(\$613,666)	\$210,600,165
Sobrante / (Déficit) acumulado	5,751,011	-	(136,704)	9,280	(123,587)	5,500,000	-	5,500,000
Ingreso comprensivo - Pérdida no realizada en inversiones	(4,333,088)	-	-	-	-	(4,333,088)	-	(4,333,088)
Otras Reservas	34,547,307	-	-	-	-	34,547,307	-	34,547,307
Reserva de capital indivisible	31,081,209	-	-	-	-	31,081,209	-	31,081,209
TOTAL PARTICIPACIÓN DE SOCIOS	\$277,646,604	-	\$470,055	\$16,187	(\$123,587)	\$278,009,259	(\$613,666)	\$277,395,593
TOTAL PASIVOS Y PARTICIPACIÓN DE SOCIOS	\$894,439,054	\$1,159,855	\$756,881	\$131,842	\$126,018	\$896,613,650	(\$3,910,082)	\$892,703,568

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE RINCÓN Y SUBSIDIARIA
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADO
AL 30 DE JUNIO DE 2024

ACTIVOS	Cooperativa A/C Rincón	Supermercado	Farmacia	Viajes coop	Centro de Convenciones	Sub-Total	Entradas de Eliminación	Total Consolidado
Equivalentes de efectivo y efectivo restringido	\$34,941,027	\$287,009	\$491,580	\$117,614	\$102,162	\$35,939,392	(\$862,180)	\$35,077,212
Certificados con vencimiento de tres meses o más	39,701,030	-	-	-	-	39,701,030	-	39,701,030
Inversiones en valores	228,532,847	-	-	-	-	228,532,847	-	228,532,847
Préstamos por Cobrar netos de provisión	508,326,801	-	-	-	-	508,326,801	-	508,326,801
Intereses acumulados y cuentas por cobrar netas	6,740,118	41,152	34,907	248	-	6,816,425	(1,001,496)	5,814,929
Propiedad y Equipo neto	15,652,806	161,090	1,149	-	1,726	15,816,771	-	15,816,771
Inversiones en otras actividades entidades cooperativa	22,311,750	13,035	29,780	-	-	22,354,565	-	22,354,565
Inversión en subsidiaria	734,263	-	-	-	-	734,263	(734,263)	-
Inventarios	-	425,525	303,425	-	-	728,950	-	728,950
Otros bienes inmuebles y activos poseídos	6,952,145	-	-	-	-	6,952,145	-	6,952,145
Otros activos	3,400,887	19,969	14,418	2,744	5,297	3,443,315	-	3,443,315
TOTAL ACTIVOS	\$867,293,674	\$947,780	\$875,259	\$120,606	\$109,185	\$869,346,504	(\$2,597,939)	\$866,748,565
PASIVOS Y PARTICIPACIÓN DE SOCIOS								
PASIVOS								
Depósitos de socios y no socios	\$578,522,990	-	-	-	-	\$578,522,990	(\$862,180)	\$577,660,810
Cuentas por pagar y gastos acumulados	9,748,438	996,965	35,085	38,663	436,605	11,255,756	(1,001,496)	10,254,260
TOTAL PASIVOS	\$588,271,428	\$996,965	\$35,085	\$38,663	\$436,605	\$589,778,746	(\$1,863,676)	\$587,915,070
PARTICIPACIÓN DE SOCIOS								
Acciones	\$225,189,734	\$574,179	\$606,759	\$6,907	-	\$226,377,579	(\$1,187,845)	\$225,189,734
Sobranante / (Déficit) acumulado	5,188,751	(623,364)	233,415	75,036	(327,420)	4,546,418	453,582	5,000,000
Ingreso comprensivo - Pérdida no realizada en inversiones	(6,176,817)	-	-	-	-	(6,176,817)	-	(6,176,817)
Otras Reservas	24,384,305	-	-	-	-	24,384,305	-	24,384,305
Reserva de capital indivisible	30,436,273	-	-	-	-	30,436,273	-	30,436,273
TOTAL PARTICIPACIÓN DE SOCIOS	\$279,022,246	(\$49,185)	\$840,174	\$81,943	(\$327,420)	\$279,567,758	(\$734,263)	\$278,833,495
TOTAL PASIVOS Y PARTICIPACIÓN DE SOCIOS	\$867,293,674	\$947,780	\$875,259	\$120,606	\$109,185	\$869,346,504	(\$2,597,939)	\$866,748,565

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 2025

INGRESOS DE OPERACIONES FINANCIERAS:	Cooperativa A/C Rincón	SUBSIDIARIA				Sub-Total	Entradas de Eliminación	Total Consolidado
		Supermercado	Farmacia	Viajes Coop	Centro de Convenciones			
INTERESES								
Intereses sobre préstamos	\$33,479,841	-	-	-	-	\$33,479,841	-	\$33,479,841
Intereses sobre ahorros e Inversiones	6,845,587	-	-	-	-	6,845,587	-	6,845,587
TOTAL DE INTERESES	40,325,428	-	-	-	-	40,325,428	-	40,325,428
GASTOS DE INTERESES								
Ahorros y Certificados	(10,733,019)	-	-	-	-	(10,733,019)	-	(10,733,019)
INGRESO NETO DE INTERESES	29,592,409	-	-	-	-	29,592,409	-	29,592,409
Menos reserva para pérdidas crediticias	(833,333)	-	-	-	-	(833,333)	-	(833,333)
ECONOMÍA ANTES DE OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES	28,759,076	-	-	-	-	28,759,076	-	28,759,076
OTROS INGRESOS	6,186,717	-	-	-	-	6,186,717	(150,300)	6,036,417
Gastos Generales y Administrativos	(20,789,455)	-	-	-	-	(20,789,455)	-	(20,789,455)
Pérdidas bajo amortización especial (Ley 220)	-	-	-	-	-	-	-	-
Total de otros gastos y amortización especial	(20,789,455)	-	-	-	-	(20,789,455)	-	(20,789,455)
ECONOMÍA NETA DE LAS OPERACIONES FINANCIERAS	\$14,156,338	-	-	-	-	\$14,156,338	(\$150,300)	\$14,006,038
INGRESOS DE OPERACIONES NO FINANCIERAS - SUBSIDIARIA								
Ventas	-	\$3,325,402	\$1,326,517	\$1,129,319	\$234,718	\$6,015,956	-	\$6,015,956
Costo de venta	-	(2,715,643)	(1,053,988)	(1,035,267)	(54,094)	(4,858,992)	-	(4,858,992)
INGRESOS NETO DE OPERACIONES ANTES DE OTROS INGRESOS	-	609,759	272,529	94,052	180,624	1,156,964	-	1,156,964
Otros ingresos	-	417,504	53,649	775	4,491	476,419	-	476,419
INGRESOS ANTES DE GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS	-	1,027,263	326,178	94,827	185,115	1,633,383	-	1,633,383
Gastos generales y administrativos	-	(1,315,609)	(462,882)	(85,548)	(308,702)	(2,172,741)	150,300	(2,022,441)
PÉRDIDA NETA DE LAS OPERACIONES NO FINANCIERAS	-	(\$288,346)	(\$136,704)	\$9,279	(\$123,587)	(\$539,358)	\$150,300	(\$389,058)
ECONOMÍA NETA CONSOLIDADA	\$14,156,338	(\$288,346)	(\$136,704)	\$9,279	(\$123,587)	\$13,616,980	-	\$13,616,980

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 2024

INGRESOS DE OPERACIONES FINANCIERAS:	Cooperativa A/C Rincón	SUBSIDIARIA				Sub-Total	Entradas de Eliminación	Total Consolidado
		Supermercado	Farmacia	Viajes Coop	Centro de Convenciones			
INTERESES								
Intereses sobre préstamos	\$30,677,517	-	-	-	-	\$30,677,517	-	\$30,677,517
Intereses sobre ahorros e Inversiones	6,525,710	-	-	-	-	6,525,710	-	6,525,710
TOTAL DE INTERESES	37,203,227	-	-	-	-	37,203,227	-	37,203,227
GASTOS DE INTERESES								
Ahorros y Certificados	(9,241,507)	-	-	-	-	(9,241,507)	-	(9,241,507)
INGRESO NETO DE INTERESES	27,961,720	-	-	-	-	27,961,720	-	27,961,720
Menos reserva para pérdidas crediticias	(505,906)	-	-	-	-	(505,906)	-	(505,906)
ECONOMÍA ANTES DE OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES	27,455,814	-	-	-	-	27,455,814	-	27,455,814
OTROS INGRESOS	7,819,008	-	-	-	-	7,819,008	(154,800)	7,664,208
Gastos Generales y Administrativos	(18,527,672)					(18,527,672)	-	(18,527,672)
Pérdidas bajo amortización especial (Ley 220)	(5,341,987)	-	-	-	-	(5,341,987)	-	(5,341,987)
Total de otros gastos y amortización especial	(23,869,659)	-	-	-	-	(23,869,659)	-	(23,869,659)
ECONOMÍA NETA DE LAS OPERACIONES FINANCIERAS	\$11,405,163	-	-	-	-	\$11,405,163	(\$154,800)	\$11,250,363
INGRESOS DE OPERACIONES NO FINANCIERAS - SUBSIDIARIA								
Ventas	-	\$3,988,686	\$1,277,313	\$886,762	\$208,718	\$6,361,479	-	\$6,361,479
Costo de venta	-	(3,066,058)	(720,717)	(809,944)	(51,208)	(4,647,927)	-	(4,647,927)
INGRESOS NETO DE OPERACIONES ANTES DE OTROS INGRESOS	-	922,628	556,596	76,818	157,510	1,713,552	-	1,713,552
Otros ingresos	-	114,490	59,172	137	1,279	175,078	-	175,078
INGRESOS ANTES DE GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS	-	1,037,118	615,768	76,955	158,789	1,888,630	-	1,888,630
Gastos generales y administrativos	-	(1,298,414)	(465,398)	(52,591)	(260,975)	(2,077,378)	154,800	(1,922,578)
PÉRDIDA NETA DE LAS OPERACIONES NO FINANCIERAS	-	(\$261,296)	\$150,370	\$24,364	(\$102,186)	(\$188,748)	\$154,800	(\$33,948)
ECONOMÍA NETA CONSOLIDADA	\$11,405,163	(\$261,296)	\$150,370	\$24,364	(\$102,186)	\$11,216,415	-	\$11,216,415

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE RINCÓN Y SUBSIDIARIA

OTROS INGRESOS

AÑOS TERMINADOS EL 30 DE JUNIO DE 2025 Y 2024

	SUBSIDIARIA								
30 DE JUNIO DE 2025	Cooperativa A/C Rincón	Supermercado	Farmacia	Viajes Coop	Centro de Convenciones	Sub-Total	Entradas de Eliminación	Cooperativa A/C Rincón	Subsidiaria
Cargos por servicios	\$118,092	-	\$34,920	-	-	\$153,012	-	\$118,092	\$34,920
Comisiones por cierres hipotecarios	882,034	-	-	-	-	882,034	-	882,034	-
Comisiones por otros servicios	383,742	60,662	18,729	-	-	463,133	-	383,742	79,391
Dividendos	859,288	-	-	-	-	859,288	-	859,288	-
Penalidades y recargos	205,116	-	-	-	-	205,116	-	205,116	-
Cargos por transacciones electrónicas	929,391	-	-	-	-	929,391	-	929,391	-
Alquiler	419,722	-	-	-	-	419,722	(150,300)	269,422	-
Fondos federales (CDFI)	718,258	-	-	-	-	718,258	-	718,258	-
Reclamaciones aseguradora	418,144	-	-	-	-	418,144	-	418,144	-
Otros ingresos adicionales	1,252,930	356,842	-	775	4,491	1,615,038	-	1,252,930	362,108
TOTAL OTROS INGRESOS	\$6,186,717	\$417,504	\$53,649	\$775	\$4,491	\$6,663,136	(\$150,300)	\$6,036,417	\$476,419

	SUBSIDIARIA								
30 DE JUNIO DE 2024	Cooperativa A/C Rincón	Supermercado	Farmacia	Viajes Coop	Centro de Convenciones	Sub-Total	Entradas de Eliminación	Cooperativa A/C Rincón	Subsidiaria
Cargos por servicios	\$130,859	-	\$40,790	-	-	\$171,649	-	\$130,859	\$40,790
Comisiones por cierres hipotecarios	721,769	-	-	-	-	721,769	-	721,769	-
Comisiones por otros servicios	353,686	99,633	18,382	-	-	471,701	-	353,686	118,015
Dividendos	786,679	-	-	-	-	786,679	-	786,679	-
Penalidades y recargos	173,992	-	-	-	-	173,992	-	173,992	-
Cargos por transacciones electrónicas	963,699	-	-	-	-	963,699	-	963,699	-
Alquiler	446,521	-	-	-	-	446,521	(154,800)	291,721	-
Fondos Federales (CDFI)	3,000,000	-	-	-	-	3,000,000	-	3,000,000	-
Ayudas gubernamentales	901,580	-	-	-	-	901,580	-	901,580	-
Reclamaciones aseguradora	61,457	-	-	-	-	61,457	-	61,457	-
Otros ingresos adicionales	278,766	14,857	-	137	1,279	295,039	-	278,766	16,273
TOTAL OTROS INGRESOS	\$7,819,008	\$114,490	\$59,172	\$137	\$1,279	\$7,994,086	(\$154,800)	\$7,664,208	\$175,078

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE RINCÓN Y SUBSIDIARIA

DETALLE DE GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS

AL 30 DE JUNIO DE 2025

	SUBSIDIARIA								
	Cooperativa A/C Rincón	Supermercado	Farmacia	Viajes Coop	Centro de Convenciones	Sub-Total	Entradas de Eliminación	Cooperativa A/C Rincón	Subsidiaria
Salarios bonos y vacaciones	\$5,504,887	\$603,990	\$277,037	\$49,281	\$80,500	\$6,515,695	-	\$5,504,887	\$1,010,808
Beneficios Marginales	1,599,718	83,530	35,078	3,836	8,786	1,730,948	-	1,599,718	131,230
Servicios profesionales	1,123,094	1,275.00	50,607	-	2,540	1,177,516	-	1,123,094	54,422
Promoción	662,545	9,123	1,672	14,285	4,571	692,196	-	662,545	29,651
Educación cooperativa	53,380	-	-	-	-	53,380	-	53,380	-
Depreciación	1,197,497	63,297	921	-	3,067	1,264,782	-	1,197,497	67,285
Mantenimiento y reparaciones	2,709,396	76,121	9,277	373	41,880	2,837,047	-	2,709,396	127,651
Materiales y gastos de oficina	285,839	15,403	8,172	138	292	309,844	-	285,839	24,005
Seguros y Fianzas	1,539,708	38,990	29,281	5,689	8,527	1,622,195	-	1,539,708	82,487
Prima Anual - Cuota de Cossec	1,989,848	-	-	-	-	1,989,848	-	1,989,848	-
Asambleas	301,547	8,800	4,680	-	-	315,027	-	301,547	13,480
Gastos por crédito	55,994	-	-	-	-	55,994	-	55,994	-
Cargos Bancarios	673,144	28,930	4,297	491	299	707,161	-	673,144	34,017
Costos por tarjetas de crédito	393,853	-	-	5,424	-	399,277	-	393,853	5,424
Cuerpos Directivos	110,947	-	-	-	-	110,947	-	110,947	-
Comunicaciones	246,900	15,909	1,751	1,714	-	266,274	-	246,900	19,374
Agua y Luz	321,088	255,070	8,445	-	42,377	626,980	-	321,088	305,892
Alquiler	251,792	49,500	14,400	-	86,400	402,092	(150,300)	251,792	-
Donativos	34,333	25,680	-	-	-	60,013	-	34,333	25,680
Franqueo	243,800	-	900	-	-	244,700	-	243,800	900
Impuestos sobre ventas y uso	298,184	8,737	783	1,429	9,029	318,162	-	298,184	19,978
Cuotas y licencias	23,788	-	2,937	-	1,617	28,342	-	23,788	4,554
Amortización de Plusvalía	432,267	-	-	-	-	432,267	-	432,267	-
Contribuciones sobre la propiedad	25,483	-	-	-	-	25,483	-	25,483	-
Actividades educativas y administrativas	254,880	-	170	-	-	255,050	-	254,880	170.00
Otros gastos adicionales	455,543	31,254	12,474	2,888	18,817	520,976	-	455,543	65,433
Total Gastos Generales y Administrativos	\$20,789,455	\$1,315,609	\$462,882	\$85,548	\$308,702	\$22,962,196	(\$150,300)	\$20,789,455	\$2,022,441

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE RINCÓN Y SUBSIDIARIA
DETALLE DE GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS
AL 30 DE JUNIO DE 2024

SUBSIDIARIA									
	Cooperativa A/C Rincón	Supermercado	Farmacia	Viajes Coop	Centro de Convenciones	Sub-Total	Entradas de Eliminación	Cooperativa A/C Rincón	Subsidiaria
Salarios bonos y vacaciones	\$4,839,336	\$582,436	\$248,635	\$28,333	\$76,985	\$5,775,725	-	\$4,839,336	\$936,389
Beneficios Marginales	1,639,331	84,071	26,798	2,167	8,452	1,760,819	-	1,639,331	121,488
Servicios profesionales	954,041	-	68,941	-	-	1,022,982	-	954,041	68,941
Promoción	485,329	19,818	6,657	5,647	5,605	523,056	-	485,329	37,727
Educación cooperativa	83,712	-	-	-	-	83,712	-	83,712	-
Depreciación	1,192,104	73,058	1,342	286	5,988	1,272,778	-	1,192,104	80,674
Mantenimiento y reparaciones	2,035,769	53,931	9,432	459	38,533	2,138,124	-	2,035,769	102,355
Materiales y gastos de oficina	155,769	17,752	10,450	100	979	185,050	-	155,769	29,281
Seguros y Fianzas	1,300,727	37,784	26,327	5,176	7,915	1,377,929	-	1,300,727	77,202
Prima Anual - Cuota de Cossec	1,779,229	-	-	-	-	1,779,229	-	1,779,229	-
Asambleas	216,067	10,587	7,229	-	-	233,883	-	216,067	17,816
Gastos por crédito	55,122	-	-	-	-	55,122	-	55,122	-
Cargos Bancarios	721,530	31,991	3,824	338	120	757,803	-	721,530	36,273
Costos por tarjetas de crédito	835,594	-	-	5,049	-	840,643	-	835,594	5,049
Cuerpos Directivos	127,634	-	-	-	-	127,634	-	127,634	-
Comunicaciones	213,840	29,644	1,739	1,708	-	246,931	-	213,840	33,091
Agua y Luz	394,372	210,111	8,331	-	18,401	631,215	-	394,372	236,843
Alquiler	255,833	54,000	14,400	-	86,400	410,633	(154,800)	255,833	-
Donativos	44,628	51,645	-	-	-	96,273	-	44,628	51,645
Franqueo	187,732	900	1,880	-	-	190,512	-	187,732	2,780
Impuestos sobre ventas y uso	203,862	8,163	1,394	445	3,402	217,266	-	203,862	13,404
Cuotas y licencias	23,378	2,265	4,561	253	1,272	31,729	-	23,378	8,351
Amortización de Plusvalía	432,267	-	-	-	-	432,267	-	432,267	-
Contribuciones sobre la propiedad	12,486	-	-	-	-	12,486	-	12,486	-
Actividades educativas y administrativas	217,193	-	320	-	-	217,513	-	217,193	320.00
Otros gastos adicionales	120,787	30,258	23,138	2,630	6,923	183,736	-	120,787	62,949
Total Gastos Generales y Administrativos	\$18,527,672	\$1,298,414	\$465,398	\$52,591	\$260,975	\$20,605,050	(\$154,800)	\$18,527,672	\$1,922,578