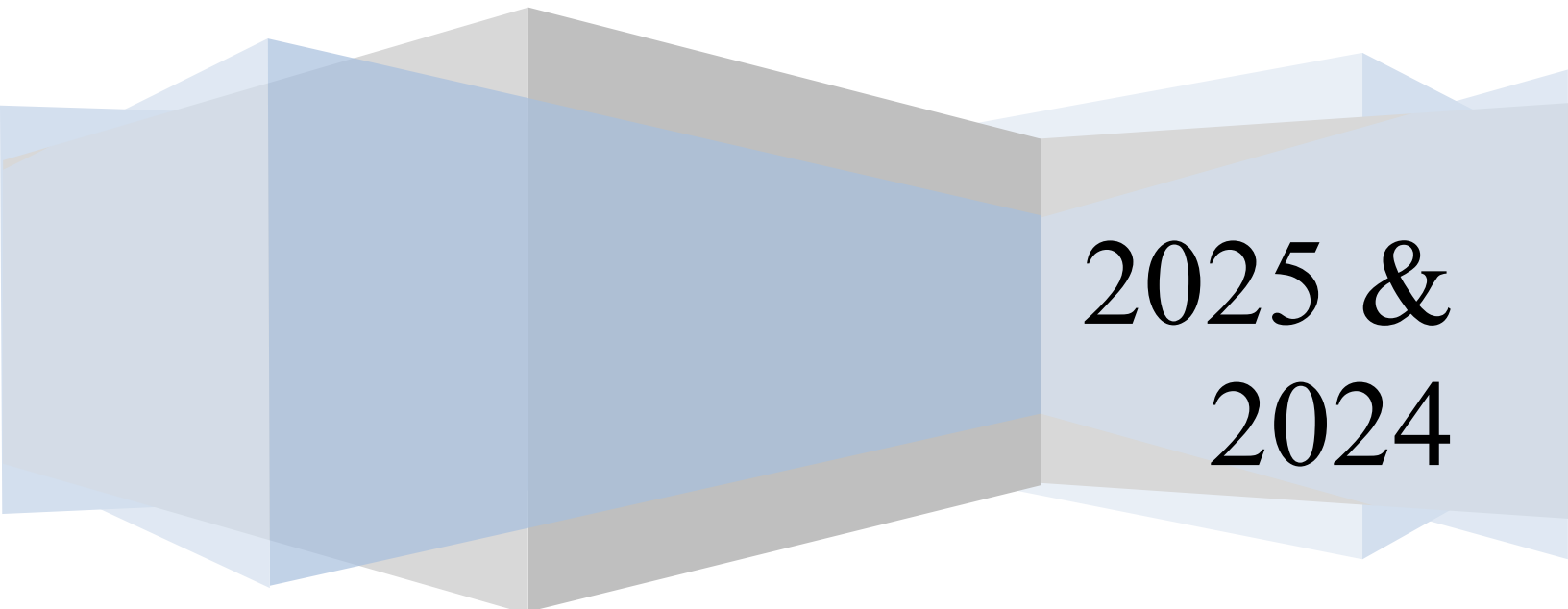


COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO RICO DAIRY, INC.

**ESTADOS FINANCIEROS
AUDITADOS**



**2025 &
2024**

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
RICO DAIRY, INC.
ESTADOS FINANCIEROS AL
28 DE FEBRERO DE 2025 Y 29 DE FEBRERO DE 2024**

CONTENIDO

<u>DESCRIPCIÓN</u>	<u>PÁGINAS</u>
INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE -----	1-4
<u>ESTADOS FINANCIEROS:</u>	
ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA -----	5
ESTADOS DE INGRESOS Y GASTOS -----	6
ESTADOS DE CAMBIO EN LA PARTICIPACIÓN DE SOCIOS -----	7
ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO -----	8-9
<u>NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS:</u>	
REGLAMENTACIÓN -----	10-18
PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD DE ACEPTACIÓN GENERAL Y DETALLES DE PARTIDAS FINANCIERAS -----	19-32
CERTIFICACIÓN DE CONTROLES INTERNOS -----	33
NARRATIVA SOBRE LOS RESULTADOS DE LAS OPERACIONES -----	34-36



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 Rico Dairy, Inc.
San Juan, Puerto Rico

Opinión Cualificada de acuerdo con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en los Estados Unidos de América.

He auditado los estados que se acompañan de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Rico Dairy, Inc. al 28 de febrero de 2025 y 29 de febrero de 2024 los cuales consisten del estado de situación financiera, y los correspondientes estados relacionados de ingresos y gastos, Participación de los socios, y flujos de efectivo para los años terminados al 28 de febrero de 2025 y 29 de febrero de 2024 y las notas correspondientes a los estados financieros.

En mi opinión, excepto por el efecto en los estados financieros de lo descrito en la sección de 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 Rico Dairy, Inc. al 28 de febrero de 2025 y 29 de febrero de 2024, el resultado de sus operaciones y flujos de efectivo para los años terminados en dichas fechas, en conformidad con los principios de contabilidad generalmente aceptados en los Estados Unidos de América.

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

- 1. Los principios de contabilidad generalmente aceptados en los Estados Unidos de América establecen que las acciones de los socios deben incluirse como depósitos. Los principios de contabilidad dictados por la Corporación Pública para la Supervisión y Seguro de Cooperativas de Puerto Rico (conocida como COSSEC) establecen que las acciones y dividendos se presenten como parte de la participación de los socios. La Gerencia de la cooperativa, adoptó los principios de contabilidad que promulga la Corporación. Si estas partidas se hubiesen clasificado en conformidad con los principios de contabilidad generalmente aceptados en los Estados Unidos de América, el total de depósitos aumentaría y la participación de los socios disminuiría por \$2,326,257 y \$2,482,044 al 28 de febrero de 2025 y 29 de febrero de 2024 respectivamente.*

INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE (CONTINUACIÓN)

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 Rico Dairy, Inc. 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 Rico Dairy, Inc. 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.

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

- *Ejercicio el juicio profesional y mantengo el escepticismo profesional durante toda la auditoría.*

INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE (CONTINUACIÓN)

- *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 Rico Dairy, Inc. 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.

Opinión sobre la base regulatoria de contabilidad

En mi opinión, los estados financieros que se acompañan presentan razonablemente, en todos los aspectos significativos, la situación financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Rico Dairy, Inc. y el resultado de sus operaciones, Participación de los socios y flujos de efectivo para los años terminados al 28 de febrero de 2025 y 29 de febrero de 2024, en conformidad con la base regulatoria descrita en la Nota 1 de los estados financieros.

Principios de contabilidad estatutarios

Los estados que se acompañan se prepararon de acuerdo con los principios de contabilidad dictados por la Corporación Pública para la Supervisión y Seguros de Cooperativas de Puerto Rico (COSSEC) que difieren en varios aspectos con los principios de contabilidad de aceptación general en los Estados Unidos de América. Dichos principios establecen que las acciones deben presentarse como capital de los socios y no como ahorros según lo requieren la contabilidad de Estados Unidos.

INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE (CONTINUACIÓN)

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 en las páginas treinta y tres hasta la treinta y seis (33-36), se presenta para propósitos de análisis adicional como lo requiere el Reglamento Número 8665 "Reglamento sobre las Normas de Contabilidad para las Cooperativas de Ahorro y Crédito" de COSSEC. Esta información no es parte necesaria de los estados financieros básicos. Por lo tanto, no expreso una opinión ni proveo ninguna garantía sobre la información presentada, debido a que los procedimientos que se aplican son limitados y no proporcionan pruebas suficientes para expresar una opinión o garantía.



Benjamín Rosario Rosario, CPA

Licencia 4727

Expira el 1 de diciembre de 2026

Gurabo, Puerto Rico

12 de junio de 2025



D4727-93

Cooperativa de Ahorro y Crédito Rico Dairy, Inc.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO RICO DAIRY, INC.**ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA****AL 28 DE FEBRERO DE 2025 Y 29 DE FEBRERO DE 2024****2025****2024****ACTIVOS**

Efectivo y sus equivalentes (nota 1 y 2)	\$1,801,999	\$1,286,823
Certificados con vencimiento de tres meses o más (Ver nota 3)	900,000	1,000,000
Préstamos por cobrar netos (Ver notas 1 y 4)	4,925,261	5,148,117
Intereses acumulados y otras cuentas por cobrar	16,689	6,250
Propiedad y equipo neto (Ver notas 1 y 5)	121,953	137,309
Inversiones en organismos del movimiento cooperativo (Ver nota 6)	91,976	90,133
Otros activos (Ver nota 7)	307,040	304,889
TOTAL ACTIVOS	\$8,164,918	\$7,973,521

PASIVOS Y PARTICIPACIÓN DE SOCIOS**PASIVOS**Depósitos de socios y No socios (Ver notas 1 y 8)

Cuentas de ahorro de socios y no socios	\$2,443,180	\$2,318,783
Fondo de ahorro navideño y de verano	205,117	266,153
Certificados de ahorro	830,127	787,937
Otras cuentas de ahorros	291,947	225,762
Totales	3,770,371	3,598,635

Cuentas por pagar y gastos acumulados (Ver nota 9)	693,241	560,515
--	---------	---------

TOTAL PASIVOS	\$4,463,612	\$4,159,150
----------------------	--------------------	--------------------

PARTICIPACIÓN DE SOCIOS

Acciones	\$2,326,257	\$2,482,044
Sobrante acumulado	25,000	25,000
Otras reservas de capital	1,116,541	1,077,205
Reserva de Capital Indivisible (Ver nota 1)	233,508	230,122

TOTAL PARTICIPACIÓN DE SOCIOS	\$3,701,306	\$3,814,371
--------------------------------------	--------------------	--------------------

TOTAL PASIVOS Y PARTICIPACIÓN DE SOCIOS	\$8,164,918	\$7,973,521
--	--------------------	--------------------

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

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO RICO DAIRY, INC.**ESTADOS DE INGRESOS Y GASTOS****AÑOS TERMINADOS EL 28 DE FEBRERO DE 2025 Y****29 DE FEBRERO DE 2024**

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
INTERESES		
Intereses sobre préstamos	\$405,786	\$387,216
Intereses sobre ahorros	54,390	26,669
TOTAL DE INTERESES	460,176	413,885
GASTOS DE INTERESES		
Ahorros y Certificados	(60,604)	(58,787)
INGRESO NETO DE INTERESES	399,572	355,098
Menos provisión para posibles pérdidas crediticias	-	(106,460)
ECONOMÍA ANTES DE OTROS INGRESOS	399,572	248,638
Ingresos por fondos de "CDFI"	-	906,460
Otros Ingresos (Ver nota 10)	58,038	65,236
ECONOMÍA ANTES DE GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS	\$457,610	\$1,220,334
GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS		
Salarios y Beneficios Marginales (Ver nota 11)	125,483	119,440
Servicios profesionales	28,973	42,020
Educación cooperativa	6,458	13,300
Depreciación	44,073	40,696
Materiales y gastos de oficina	11,376	10,563
Seguros y Fianzas	36,739	33,994
Prima Anual - Cuota de Cossec	11,826	15,686
Asamblea	18,000	18,000
Cargos bancarios	27,587	27,519
Reportes de crédito	5,089	5,611
Otros gastos agrupados (Ver nota 12)	74,284	56,379
TOTAL DE GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS	\$389,888	\$383,208
ECONOMÍA NETA	\$67,722	\$837,126

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

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO RICO DAIRY, INC.

ESTADOS DE PARTICIPACIÓN DE SOCIOS

AÑOS TERMINADOS EL 28 DE FEBRERO DE 2025 Y

29 DE FEBRERO DE 2024

		SOBRANTE	RESERVA	RESERVA	RESERVA	RESERVA	RESERVA	
	ACCIONES	ACUMULADO	CAPITAL	CARTA	CAPITAL	DE FONDOS	RESERVA	
			INDIVISIBLE	CIRCULAR	SOCIAL	FEDERALES	VOLUNTARIA	TOTAL
BALANCE AL 28 DE FEBRERO DE 2023	\$2,413,301	\$22,904	\$228,266	\$17,900	\$49,811	-	\$199,224	\$2,931,406
Inversión en acciones	820,593	-	-	-	-	-	-	820,593
Retiro de acciones	(774,754)	-	-	-	-	-	-	(774,754)
Dividendos	22,904	(22,904)	-	-	-	-	-	-
Transferencias de reserva	-	25,000	-	-	-	-	(25,000)	-
Transferencias a reservas de capital	-	(837,126)	1,856	3,713	-	800,000	31,557	-
Economía Neta	-	837,126	-	-	-	-	-	837,126
BALANCE AL 29 DE FEBRERO DE 2024	\$2,482,044	\$25,000	\$230,122	\$21,613	\$49,811	800,000	\$205,781	\$3,814,371
Inversión en acciones	537,501	-	-	-	-	-	-	537,501
Retiro de acciones	(718,288)	-	-	-	-	-	-	(718,288)
Dividendos	25,000	(25,000)	-	-	-	-	-	-
Transferencias de reserva	-	25,000	-	-	-	-	(25,000)	-
Transferencias a reservas de capital	-	(67,722)	3,386	6,772	-	-	57,564	-
Economía Neta	-	67,722	-	-	-	-	-	67,722
BALANCE AL 28 DE FEBRERO DE 2025	\$2,326,257	\$25,000	\$233,508	\$28,385	\$49,811	\$800,000	\$238,345	\$3,701,306

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

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO RICO DAIRY, INC.**ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO****AÑOS TERMINADOS AL 28 DE FEBRERO DE 2025 Y**

29 DE FEBRERO DE 2024	<u>2025</u>	<u>2024</u>
<i>Flujo de efectivo de las operaciones</i>		
ECONOMÍA NETA	\$67,722	\$837,126
Ajustes para conciliar la Economía neta al efectivo provisto de las operaciones:		
Reserva de pérdidas crediticias	-	106,460
Depreciación	44,073	40,696
(Aumento) / Disminución en otros activos	(2,151)	118,970
Dividendos en organismos del movimiento cooperativo	(1,843)	(1,555)
(Aumento) / Disminución en intereses y cuentas por cobrar	(10,439)	183,979
Aumento en cuentas por pagar y gastos acumulados	132,726	193,381
Total de Ajustes	162,366	641,931
EFFECTIVO NETO PROVISTO POR LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	\$230,088	\$1,479,057
<i>Flujo de efectivo de actividades de inversiones</i>		
Compras de propiedad y equipos	(28,717)	(8,544)
Disminución / (Aumento) en préstamos por cobrar netos	222,856	(522,094)
Disminución en certificados de ahorro	100,000	200,000
EFFECTIVO NETO PROVISTO / (USADO) POR LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	\$294,139	(\$330,638)

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 RICO DAIRY, INC.**ESTADS DE FLUJO DE EFECTIVO (CONTINUACIÓN)****AÑOS TERMINADOS AL 28 DE FEBRERO DE 2025 Y****AL 29 DE FEBRERO DE 2024****2025****2024***Flujo de efectivo de actividades de financiamiento*

Aumento / (Disminución) neto en depósitos de socios y no socios

171,736

(38,732)

Inversión en acciones de socios

537,501

820,593

Retiro de acciones

(718,288)

(774,754)

EFFECTIVO NETO (USADO) / PROVISTO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO**(\$9,051)****\$7,107**

Aumento en el efectivo y sus equivalentes

515,176

1,155,526

Efectivo y sus equivalentes al principio del año

1,286,823

131,297

EFFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES AL FINAL DEL AÑO**\$1,801,999****\$1,286,823****INFORMACIÓN SUPLEMENTARIA:**

El pago en efectivo por intereses sobre las cuentas de ahorro de socios

\$61,471

\$57,060

Préstamos cargados contra la reserva de cuentas incobrables

\$27,397

\$17,971

Transferencias a reservas

\$67,722

\$837,126

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

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
RICO DAIRY, INC.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
28 DE FEBRERO DE 2025 Y 29 DE FEBRERO DE 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 Rico Dairy, Inc. 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 28 de febrero 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
RICO DAIRY, INC.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
28 DE FEBRERO DE 2025 Y 29 DE FEBRERO DE 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.

Enmiendas a la ley

El 28 de febrero 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
RICO DAIRY, INC.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
28 DE FEBRERO DE 2025 Y 29 DE FEBRERO DE 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.

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 pronunciamientos de contabilidad.*
3. *El quince por ciento (15%) de las ganancias retenidas 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	\$233,508	\$230,122
Sobrante acumulado por 15%	3,750	3,750
Otras Reservas	1,116,541	1,077,205
Porción de la reserva para préstamos no morosos	39,026	5,516
Total de capital indivisible	(A) <u>\$1,392,825</u>	<u>\$1,316,593</u>

ELEMENTOS DE ACTIVOS SUJETOS A RIESGO

Total de activos	\$8,164,918	\$7,973,521
más reserva de pérdidas crediticias	124,267	150,000
Total de activos ajustados	\$8,289,185	\$8,123,521

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
RICO DAIRY, INC.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
28 DE FEBRERO DE 2025 Y 29 DE FEBRERO DE 2024**

Menos:

Activos sin riesgo con ponderación de 0.00%

100% efectivo de caja en sus oficinas o en tránsito	(50,473)	(51,658)
100% de la porción de los préstamos de los socios garantizada por acciones, depósitos o ambos que no puedan retirarse de la cooperativa.	(1,650,396)	(1,902,738)
100% la inversión en la Corporación (COSSEC)	(63,585)	(62,068)

Activos sujetos a riesgo con ponderación de 20%

80% de los efectos en proceso de cobro	(1,081,978)	(1,053,125)
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.	(1,120,000)	(760,000)
80% de los seguros prepagados que correspondan a riesgos de la institución	(5,910)	(344)
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.	(14,787)	(14,526)

Activos sujetos a riesgo con ponderación de 50%

50% de los préstamos de auto que no presentan morosidad en exceso de 90 días.	(587,596)	(724,985)
50% de la inversión en acciones de los Organismos Cooperativos Centrales siempre que no tengan pérdidas.	(250)	(1,266)

Total de activos sujetos a riesgo	(B) \$3,714,210	\$3,552,811
--	------------------------	--------------------

<u>Razón de Capital Indivisible a total de activos riesgosos (A / B)</u>	37.50%	37.06%
---	---------------	---------------

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
RICO DAIRY, INC.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
28 DE FEBRERO DE 2025 Y 29 DE FEBRERO DE 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>
<u><i>Fondos Disponibles</i></u>		
Efectivo y Cuentas de Ahorro	\$1,801,999	\$1,286,823
Certificados de Ahorro	900,000	1,000,000
Intereses por cobrar	-	\$4,349
Total de Fondos Disponibles	<u>\$2,701,999</u>	<u>\$2,291,172</u>
<u><i>Liquidez Requerida</i></u>		
35% de la Reserva de Capital Indivisible	81,728	80,543
15% de los Depósitos a la demanda netos y 25% de certificados que vencen en 30 días	533,946	490,773
Ahorros acumulados por eventos determinados	218,473	281,262
Total de Fondos Requeridos	<u>\$834,147</u>	<u>\$852,578</u>
Exceso en Fondos Líquidos	<u>\$1,867,852</u>	<u>\$1,438,594</u>

Principios de contabilidad estatutarios

Los estados que se acompañan se prepararon de acuerdo con los principios de contabilidad dictados o permitidos por la Corporación Pública para la Supervisión y Seguros de Cooperativas de Puerto Rico (COSSEC) que difieren de los principios de contabilidad de aceptación general en los Estados Unidos de América en el tratamiento a las acciones. A continuación, se presentan unos estados financieros que incluyen 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 base estatutaria. Esto se presenta según establecido por la regulación.

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
RICO DAIRY, INC.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
28 DE FEBRERO DE 2025 Y 29 DE FEBRERO DE 2024**

AL 28 DE FEBRERO DE 2025	ESTATUTARIOS	AJUSTES	"US GAAP"
ACTIVOS			
Efectivo, cuentas y certificados de ahorros	\$2,701,999	-	\$2,701,999
Préstamos por Cobrar netos de provisión	4,925,261	-	4,925,261
Intereses acumulados y cuentas por cobrar netas	16,689	-	16,689
Propiedad y Equipo neto	121,953	-	121,953
Inversiones en organismos del movimiento cooperativo	91,976	-	91,976
Otros activos	307,040	-	307,040
TOTAL ACTIVOS	\$8,164,918	-	\$8,164,918
PASIVOS Y PARTICIPACIÓN DE SOCIOS			
PASIVOS			
<i>Depósitos de socios y No socios</i>			
Cuentas de ahorro	\$3,770,371	\$2,326,257	\$6,096,628
Cuentas por pagar y gastos acumulados	693,241	-	693,241
TOTAL PASIVOS	\$4,463,612	\$2,326,257	\$6,789,869
PARTICIPACIÓN DE SOCIOS			
Acciones	\$2,326,257	(\$2,326,257)	-
Sobrante / (Déficit) acumulado	25,000	-	25,000
Otras reservas de capital	1,116,541	-	1,116,541
Reserva de Capital Indivisible	233,508	-	233,508
TOTAL PARTICIPACIÓN DE SOCIOS	\$3,701,306	(\$2,326,257)	\$1,375,049
TOTAL PASIVOS Y PARTICIPACIÓN DE SOCIOS	\$8,164,918	-	\$8,164,918

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
RICO DAIRY, INC.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
28 DE FEBRERO DE 2025 Y 29 DE FEBRERO DE 2024**

AL 29 DE FEBRERO DE 2024	ESTATUTARIOS	AJUSTES	"US GAAP"
ACTIVOS			
Efectivo, cuentas y certificados de ahorros	\$2,286,823	-	\$2,286,823
Préstamos por Cobrar netos de provisión	5,148,117	-	5,148,117
Intereses acumulados y cuentas por cobrar netas	6,250	-	6,250
Propiedad y Equipo neto	137,309	-	137,309
Inversiones en organismos del movimiento cooperativo	90,133	-	90,133
Otros activos	304,889	-	304,889
TOTAL ACTIVOS	\$7,973,521	-	\$7,973,521
PASIVOS Y PARTICIPACIÓN DE SOCIOS			
PASIVOS			
<i>Depósitos de socios y No socios</i>			
Cuentas de ahorro	\$3,598,635	\$2,482,044	\$6,080,679
Cuentas por pagar y gastos acumulados	560,515	-	560,515
TOTAL PASIVOS	\$4,159,150	\$2,482,044	\$6,641,194
PARTICIPACIÓN DE SOCIOS			
Acciones	\$2,482,044	(\$2,482,044)	-
Sobrante / (Déficit) acumulado	25,000	-	25,000
Otras reservas de capital	1,077,205	-	1,077,205
Reserva de Capital Indivisible	230,122	-	230,122
TOTAL PARTICIPACIÓN DE SOCIOS	\$3,814,371	(\$2,482,044)	\$1,332,327
TOTAL PASIVOS Y PARTICIPACIÓN DE SOCIOS	\$7,973,521	-	\$7,973,521

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
RICO DAIRY, INC.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
28 DE FEBRERO DE 2025 Y 29 DE FEBRERO DE 2024**

AÑO TERMINADO EL 28 DE FEBRERO DE 2025	ESTATUTARIOS	AJUSTES	"US GAAP"
INTERESES			
Intereses sobre préstamos	\$405,786	-	\$405,786
Intereses sobre ahorros e Inversiones negociables	54,390	-	54,390
Total de Intereses	\$460,176	-	\$460,176
GASTO DE INTERESES			
Ahorros y Certificados	(60,604)	(25,000)	(85,604)
Ingreso Neto de Intereses	399,572	(25,000)	374,572
Menos provisión para posibles pérdidas en préstamos	-	-	-
Economía antes de otros ingresos	399,572	(25,000)	374,572
Otros Ingresos	58,038	-	58,038
Economía antes de gastos generales y administrativos	457,610	(25,000)	432,610
Gastos Generales y Administrativos	(389,888)	-	(389,888)
ECONOMÍA NETA	\$67,722	(\$25,000)	\$42,722

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
RICO DAIRY, INC.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
28 DE FEBRERO DE 2025 Y 29 DE FEBRERO DE 2024**

AÑO TERMINADO EL 29 DE FEBRERO DE 2024	ESTATUTARIOS	AJUSTES	"US GAAP"
INTERESES			
Intereses sobre préstamos	\$387,216	-	\$387,216
Intereses sobre ahorros e Inversiones negociables	26,669	-	26,669
Total de Intereses	\$413,885	-	\$413,885
GASTO DE INTERESES			
Ahorros y Certificados	(58,787)	(22,904)	(81,691)
Ingreso Neto de Intereses	355,098	(22,904)	332,194
Menos provisión para posibles pérdidas en préstamos	(106,460)	-	(106,460)
Economía antes de otros ingresos	248,638	(22,904)	225,734
Otros Ingresos	971,696	-	971,696
Economía antes de gastos generales y administrativos	1,220,334	(22,904)	1,197,430
Gastos Generales y Administrativos	(383,208)	-	(383,208)
ECONOMÍA NETA	\$837,126	(22,904)	\$814,222

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
RICO DAIRY, INC.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
28 DE FEBRERO DE 2025 Y 29 DE FEBRERO DE 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.

Reclasificaciones

Ciertas reclasificaciones son realizadas en los estados financieros de la Cooperativa para ajustar activos y pasivos relacionados o conformarlos con la presentación requerida de acuerdo con los principios de contabilidad estatutarios y requeridos en los Estados Unidos de América. Los estados financieros con fecha de 29 de febrero de 2024 incluyen reclasificaciones para atemperar la presentación de los estados financieros de 28 de febrero de 2025. Esto no impacta el total de activos, pasivos y capital ni los ingresos y gastos presentados para ese año.

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 original de tres meses ó menos y todo instrumento de deuda altamente líquido con fecha de vencimiento original de tres meses o menos.

Pronunciamiento de valores de mercado

Los pronunciamientos de contabilidad 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.

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.

Préstamos por cobrar y provisión para posibles 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.

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
RICO DAIRY, INC.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
28 DE FEBRERO DE 2025 Y 29 DE FEBRERO DE 2024**

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

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.

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 28 de febrero de 2025 y 29 de febrero de 2024 no se había determinado la existencia de algún menoscabo en algunos de los activos de larga vida.

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
RICO DAIRY, INC.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
28 DE FEBRERO DE 2025 Y 29 DE FEBRERO DE 2024**

Depósitos de socios y no socios

Las cuentas de ahorro de los socios devengan un pago de interés de un por ciento (1%) o según el mercado y es calculado diariamente. Es la norma de la cooperativa permitir retiros de ahorro en cualquier día laborable. Los balances de ahorro mantenidos en el plan de ahorro navideño y de verano son pagaderos en noviembre y junio respectivamente y devengan un interés anual de un 1%.

Acciones

Las cláusulas de incorporación establecen que el capital es ilimitado 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 comprensiva es similar a la Economía neta porque no surgieron cambios adicionales en el capital.

Nota 2: Efectivo y sus equivalentes.

El efectivo y sus equivalentes al 28 de febrero de 2025 y 29 de febrero de 2024 son los siguientes:

<u>Descripción</u>	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Fondo de cambio	\$50,473	\$51,658
Cuentas de cheques y ahorros	1,251,526	1,135,165
Certificados de ahorro con vencimiento menor a los tres meses	500,000	100,000
Total de efectivo y sus equivalentes	<u>\$1,801,999</u>	<u>\$1,286,823</u>

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
RICO DAIRY, INC.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
28 DE FEBRERO DE 2025 Y 29 DE FEBRERO DE 2024**

Nota 3: Certificados de ahorro con vencimientos mayor de tres meses.

Los certificados de ahorro con vencimiento original de tres meses ó más consisten de fondos invertidos en bancos y cooperativas de ahorro y crédito. Los vencimientos al 28 de febrero de 2025 y 29 de febrero de 2024 se desglosan de la siguiente manera:

<u>Descripción</u>	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Más de tres meses menos de un año	\$900,000	\$1,000,000
Más de un año menos de tres años	-	-
Más de tres años menos de cinco años	-	-
Total de Certificados	<u>\$900,000</u>	<u>\$1,000,000</u>

Nota 4: Préstamos por cobrar

La siguiente tabla presenta el total de la cartera de préstamos de la Cooperativa por tipo y clase de financiamiento al 28 de febrero de 2025 y 29 de febrero de 2024:

<u>Descripción</u>	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Comprados	\$546,244	\$328,291
<u>Consumo</u>		
Personales	2,413,972	2,613,911
Autos	1,885,249	2,132,686
Especiales y ahorros	185,042	209,372
Otros	19,021	13,857
Total cartera de préstamos	<u>\$5,049,528</u>	<u>\$5,298,117</u>
Reserva de pérdidas crediticias	<u>(124,267)</u>	<u>(150,000)</u>
Préstamos netos	<u>\$4,925,261</u>	<u>\$5,148,117</u>

Activos diferidos (ASC 310-20)

La cooperativa no reconoce ingresos y gastos relacionados al pronunciamiento ASC 310-20. De acuerdo con este pronunciamiento algunos gastos relacionados con el proceso de otorgamiento de préstamos, neto de comisiones, se difieren y se reconocen como ajuste al ingreso de intereses sobre la vigencia de los préstamos y se incluyen como parte de la cartera de préstamos.

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
RICO DAIRY, INC.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
28 DE FEBRERO DE 2025 Y 29 DE FEBRERO DE 2024**

Reserva para pérdidas crediticias

El movimiento de la provisión para pérdidas crediticias en la cartera de préstamos de la Cooperativa al 28 de febrero de 2025 y 29 de febrero de 2024 es como sigue:

<u>Descripción</u>	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Balance al Principio	\$150,000	\$59,816
Provisión cargada contra las operaciones	-	106,460
Préstamos Eliminados	(27,397)	(17,971)
Recobros	1,664	1,695
Balance final de consumo	\$124,267	\$150,000
Reserva evaluada individualmente	-	-
Reserva evaluada colectivamente	124,267	150,000
Totales	\$124,267	\$150,000
Préstamos evaluados individualmente	-	-
Préstamos evaluados Colectivamente	5,049,528	5,298,117
Total de préstamos evaluados	\$5,049,528	\$5,298,117

Indicadores de Calidad de la Cartera de Préstamos Comerciales y 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 del estimado para préstamos incobrables en su cartera de consumo. A continuación, se presentan las categorías de envejecimiento de la cartera de consumo al 28 de febrero de 2025 y 29 de febrero de 2024:

Morosidad segregada por tipo de préstamo y tiempo						
	Corriente o					90+ & No
28 de febrero de 2025	0-60	61-180	181-364	365 o más	Total	acumulando
Personales y otros	\$2,307,046	\$262,708	46,646	\$1,635	\$2,618,035	\$179,635
Autos	1,864,359	20,890	-	-	1,885,249	10,445
Comprados	546,244	-	-	-	546,244	-
Total consumo	\$4,717,649	\$283,598	\$46,646	\$1,635	\$5,049,528	\$190,080

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
RICO DAIRY, INC.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
28 DE FEBRERO DE 2025 Y 29 DE FEBRERO DE 2024**

Morosidad segregada por tipo de préstamo y tiempo						
29 de febrero de 2024	Corriente o 0-60	61-180	181-365	365 o más	Total	90+ & No acumulando
Personales y otros	\$2,723,811	\$87,233	\$8,289	\$17,807	\$2,837,140	\$69,713
Autos	2,132,686	-	-	-	2,132,686	-
Comprados	328,291	-	-	-	328,291	-
Total consumo	\$5,184,788	\$87,233	\$8,289	\$17,807	\$5,298,117	\$69,713

A continuación, presentamos un resumen de la cartera de préstamos morosos por tipo de préstamo con su respectivo estimado de cuentas incobrables:

	<u>Al final de año 2025</u>		<u>Al final de año 2024</u>	
28 de febrero de 2025 y 29 de febrero de 2024	Balance Principal no pagado	Reserva Específica	Balance Principal no pagado	Reserva Específica
<u>Consumo</u>				
Personales y otros	\$310,989	\$27,588	\$113,329	\$24,223
Autos	20,890	1,585	-	-
Comprados	-	-	-	-
Total cartera de consumo	\$331,879	\$29,173	\$113,329	\$24,223

A continuación, se presenta un resumen de la distribución por tipo de los préstamos de consumo según los acuerdos contractuales en sus pagos:

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
RICO DAIRY, INC.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
28 DE FEBRERO DE 2025 Y 29 DE FEBRERO DE 2024**

28 de febrero de 2025	Cumple con pagos	No cumple	TOTAL
<i>Consumo</i>			
Personales y otros	\$2,307,046	\$310,989	\$2,618,035
Autos	1,864,359	20,890	1,885,249
Comprados	546,244	-	546,244
Totales	\$4,717,649	\$331,879	\$5,049,528

29 de febrero de 2024	Cumple con pagos	No cumple	TOTAL
<i>Consumo</i>			
Personales y otros	\$2,723,811	\$113,329	\$2,837,140
Autos	2,132,686	-	2,132,686
Comprados	328,291	-	328,291
Totales	\$5,184,788	\$113,329	\$5,298,117

La Cooperativa no tenía al 28 de febrero de 2025 y 29 de febrero de 2024 préstamos reestructurados ni hipotecas.

Nota 5: 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>
Mejoras a oficina	\$6,620	\$6,620
Mobiliario y Equipo	385,267	356,550
Total	391,887	363,170
Menos depreciación acumulada	(269,934)	(225,861)
Propiedad y Equipo Neto	\$121,953	\$137,309

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
RICO DAIRY, INC.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
28 DE FEBRERO DE 2025 Y 29 DE FEBRERO DE 2024**

Nota 6: Inversión en organismos del movimiento cooperativo

Esta partida consiste de lo siguiente:

<u>Descripción</u>	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Cooperativa de Seguros Múltiples	\$2,194	\$2,031
Cooperativa de Seguros de Vida (COSVI)	16,290	16,127
Fondo de Inversión y Desarrollo Cooperativo	9,406	9,406
Depósito de seguro sobre acciones (COSSEC)	63,585	62,068
Liga de Cooperativas	500	500
Total de Inversiones en el Movimiento	<u>\$91,976</u>	<u>\$90,133</u>

Nota 7: Otros Activos

Esta partida consiste de lo siguiente:

<u>Descripción</u>	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Seguros Prepagados	\$7,387	\$8,461
Fondos federales por cobrar	263,361	263,361
Mantenimiento prepagado	36,292	33,067
Total de Otros Activos	<u>\$307,040</u>	<u>\$304,889</u>

Nota 8: Depósitos de socios

Al 28 de febrero de 2025 y 29 de febrero de 2024 los depósitos en cuentas de ahorros tienen las siguientes tasas promedios y fechas de vencimiento:

2025

<u>Descripción</u>	<u>Interés Promedio</u>	<u>1 año o menos</u>	<u>1 a 3 años</u>	<u>más de 3 años</u>	<u>Total</u>
Depósitos de socios	1.11%	\$2,709,266	-	-	\$2,709,266
Depósitos no socios	0.32%	25,861	-	-	25,861
Club de navidad y verano	0.51%	205,117	-	-	205,117
Certificados de Ahorro	3.50%	830,127	-	-	830,127
Totales		<u>\$3,770,371</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>\$3,770,371</u>

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
RICO DAIRY, INC.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
28 DE FEBRERO DE 2025 Y 29 DE FEBRERO DE 2024**

2024

<u>Descripción</u>	Interés Promedio	1 año o menos	1 a 3 años	más de 3 años	Total
Depósitos de socios	1.11%	\$2,512,305	-	-	\$2,512,305
Depósitos no socios	0.47%	32,240	-	-	32,240
Club de navidad y verano	0.65%	266,153	-	-	266,153
Certificados de Ahorro	3.89%	787,937	-	-	787,937
Totales		\$3,598,635	-	-	\$3,598,635

Nota 9: Cuentas por pagar y gastos acumulados

Esta partida consiste de lo siguiente:

<u>Descripción</u>	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Cuentas por pagar	\$10,810	\$16,809
Ingreso diferido de fondos federales	606,901	456,901
Contribuciones retenidas y sobre nómina	1,632	3,573
Seguros por pagar	19,190	24,482
Vacaciones y enfermedad acumuladas	17,380	17,502
Bonos acumulados	648	948
Intereses acumulados	3,565	4,432
Provisión Asamblea	19,992	22,073
Otros gastos acumulados	13,123	13,795
Cuentas por pagar y gastos acumulados	\$693,241	\$560,515

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
RICO DAIRY, INC.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
28 DE FEBRERO DE 2025 Y 29 DE FEBRERO DE 2024**

Nota 10: Otros Ingresos

Esta partida consiste de lo siguiente:

<u>Descripción</u>	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Comisiones	\$8,658	\$14,657
Cargos por servicios	33,597	37,099
Dividendos de organismos cooperativos	1,843	1,569
Ayudas recibidas	-	10,000
Otros ingresos	13,940	1,911
Otros ingresos	\$58,038	\$65,236

Nota 11: Salarios y beneficios marginales

El detalle de los gastos por salarios y beneficios marginales es el siguiente:

<u>Descripción</u>	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Sueldos	\$83,889	\$80,735
Bonificaciones, vacaciones y enfermedad	19,349	17,522
Contribuciones sobre nómina	10,341	10,249
Plan médico	11,904	10,934
Salarios y beneficios marginales	\$125,483	\$119,440

Nota 12: Otros gastos agrupados

Esta partida consiste de lo siguiente:

<u>Descripción</u>	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Mantenimiento	\$46,736	\$33,812
Licencias	1,980	1,888
Junta de directores	928	867
Comunicaciones	6,192	4,349
Transportación	5,573	4,963
Impuestos de ventas y uso	2,921	1,487
Otros gastos	9,954	9,013
Total otros gastos agrupados	\$74,284	\$56,379

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
RICO DAIRY, INC.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
28 DE FEBRERO DE 2025 Y 29 DE FEBRERO DE 2024**

Nota 13: Compromisos y Contingencias

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 28 de febrero de 2025 y 29 de febrero de 2024 las cantidades en exceso de la cubierta totalizan \$153,967 y \$15,502 respectivamente.

La cooperativa tiene inversiones entre la Cooperativa de Seguros Múltiples y COSVI, que totalizan \$18,484 y \$18,158 al 28 de febrero de 2025 y 29 de febrero de 2024 respectivamente. Además, tiene una inversión en FIDECOOP por \$9,406 al 28 de febrero de 2025 y 29 de febrero de 2024. Estas inversiones en organismos del movimiento Cooperativo no están aseguradas.

La Cooperativa tiene cuentas en el Banco Cooperativo que ascienden a \$627,456 y \$858,817 al 28 de febrero de 2025 y 29 de febrero de 2024 respectivamente. Estas cantidades no están aseguradas.

Demandas

La cooperativa mantiene demandas por cobro de dinero como parte de las gestiones realizadas para recuperar dinero prestado a socios.

Préstamos

La actividad principal de negocio de la cooperativa se lleva a cabo con sus socios que son en su mayoría empleados de "Suiza Dairy". La política de la cooperativa es de obtener colaterales sobre los préstamos siempre que sean posibles.

Cese de operaciones

La compañía de "Suiza Dairy" cesó operaciones en las instalaciones principales, esto tiene impacto en los préstamos y ahorros de los socios. La administración de la Cooperativa está buscando alternativas para manejar la incertidumbre creada por esta situación.

Programa Federal ("CDFI")

Durante el 2023 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 cantidad acordada fue \$1,363,361 con restricciones de acuerdo con el plan. La administración de la Cooperativa optó por utilizar para la reserva de pérdidas crediticias y el resto estará sujeto a la evaluación de la Junta de directores. Debido a que estos fondos no son para aportaciones a las reservas estatutarias se eliminaron para fines del cómputo de la aportación requerida por la regulación.

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
RICO DAIRY, INC.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
28 DE FEBRERO DE 2025 Y 29 DE FEBRERO DE 2024**

Plan fiscal aplicable a las cooperativas

La Junta de Supervisión Fiscal creada mediante la ley Promesa, aprobó en el 2024 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.

Nuevos pronunciamientos 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. Antes de la adopción de CECL, la Cooperativa establecía su reserva para posibles pérdidas en préstamos siguiendo las guías del Reglamento de Contabilidad número 8665.

Nota 14: 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 12 de junio de 2025, fecha en que los estados financieros estaban disponibles para ser emitidos. No hay eventos posteriores materiales ocurridos que requieran el reconocimiento o la divulgación en los estados financieros.

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
RICO DAIRY, INC.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
28 DE FEBRERO DE 2025 Y 29 DE FEBRERO DE 2024**

Nota 15: 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.

Nota 16: Valor de Mercado de Estados Financieros

Los pronunciamientos 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
RICO DAIRY, INC.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
28 DE FEBRERO DE 2025 Y 29 DE FEBRERO DE 2024**

Instrumentos Financieros	28 de febrero de 2025 Valor Corriente	28 de febrero de 2025 Valor Mercado
Activos Financieros:		
Efectivo y sus equivalentes	\$1,801,999	\$1,801,999
Inversiones en certificados	900,000	900,000
Préstamos a socios	5,049,528	4,925,261
Intereses acumulados	16,486	16,486
Total de activos financieros	<u>\$7,768,013</u>	<u>\$7,643,746</u>
Pasivos Financieros:		
Depósitos y ahorros de socios	<u>\$3,770,371</u>	<u>\$3,770,371</u>
Total de pasivos financieros	<u>\$3,770,371</u>	<u>\$3,770,371</u>
Instrumentos financieros no reconocidos:		
<i>Compromisos por extensiones de crédito</i>	N/A	N/A



CERTIFICACIÓN DE CONTROLES INTERNOS DE LA GERENCIA

Los controles internos sobre los reportes financieros y estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Rico Dairy, Inc. (en adelante “La Cooperativa”) que se acompañan, son un proceso a cargo de la Junta de Directores, la Gerencia de la Cooperativa y el personal relacionado, diseñados para proveer una certeza razonable sobre la confiabilidad de la información financiera y la preparación certera de los estados financieros de acuerdo a los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en los Estados Unidos de norte América (US GAAP) y aquellas normativas provistas por la Ley 255 de octubre de 2002, según enmendada, los reglamentos aplicables y las cartas circulares emitidas por la Corporación Pública para la Supervisión y Seguro de Cooperativas de Puerto Rico (COSSEC).

Los controles internos de la Cooperativa sobre los estados financieros incluyen los procedimientos que:

1. Pertenecen al mantenimiento de archivos, que en detalles precios y justos reflejan las transacciones y planes de los activos de la Institución.
2. Proveen certeza razonable de que las transacciones son registradas para permitir preparación de estados financiero acorde con los principios 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. Proveen certeza razonable dentro de los alcances operacionales disponibles 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 y al principio de costo/ beneficio, el control interno sobre la información financiera puede no prevenir posibles errores o posibles fraudes. Además, las proyecciones de cualquier evaluación de efectividad para períodos futuros están sujeto al riesgo de que los controles puedan resultar inadecuados debido a cambios en las condiciones, 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 puedan deteriorarse, porque se tenga que aplicar el principio de costo/ beneficio o porque el deterioro surja fuera del alcance de la Gerencia. La firma de Contadores Públicos Autorizados contratada ha evaluado la eficacia y la efectividad de los controles internos de la Institución sobre los informes financieros al 28 de febrero de 2025.

Debido a las limitaciones inherentes, los controles internos sobre la información financiera puede que no prevean, detecten o corrijan errores. Además, proyecciones de cualquier evaluación de efectividad para periodos futuros estarán sujetas al riesgo de que los controles se vuelvan inadecuados debido a cambio en circunstancias, o que el grado de cumplimiento con las políticas y procedimientos, se pueda deteriorar. La Junta de directores, a través de la gerencia y personal designado de la Cooperativa, evaluó la efectividad de los controles internos sobre la información financiera, incluyendo aquellos controles sobre la preparación de los estados financieros al 28 de febrero de 2025, según lo requiere la Ley Núm. 255, Artículo 5.11, la reglamentación aplicable y los estándares emitidos por las organizaciones encargadas.

Presidente Ejecutivo

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO RICO DAIRY, INC.
ANÁLISIS DE LOS CAMBIOS EN LOS ELEMENTOS DE LOS
INFORMES FINANCIEROS Y EN CIERTOS INDICADORES FINANCIEROS
AÑOS TERMINADOS EL 28 DE FEBRERO DE 2025 Y 29 DE FEBRERO DE 2024

A continuación, un análisis comparativo de la situación financiera de la cooperativa:

AL 28 DE FEBRERO DE 2025 Y 29 DE FEBRERO DE 2024	<u>2025</u>	<u>2024</u>	<u>Variación</u>
ACTIVOS			
Efectivo y sus equivalentes	\$2,701,999	\$2,286,823	\$415,176
Préstamos por cobrar netos de provisión	4,925,261	5,148,117	(222,856)
Intereses acumulados y otras cuentas por cobrar y otros activos	16,689	6,250	10,439
Propiedad y Equipo neto	121,953	137,309	(15,356)
Inversiones en organismos del movimiento cooperativo	91,976	90,133	1,843
Otros activos	307,040	304,889	2,151
TOTAL ACTIVOS	<u>\$8,164,918</u>	<u>\$7,973,521</u>	<u>\$191,397</u>
PASIVOS Y PARTICIPACIÓN DE SOCIOS			
PASIVOS			
Depósitos de socios y No socios	\$3,770,371	\$3,598,635	\$171,736
Cuentas por pagar y gastos acumulados (Ver nota 9)	693,241	560,515	132,726
TOTAL PASIVOS	<u>\$4,463,612</u>	<u>\$4,159,150</u>	<u>\$304,462</u>
PARTICIPACIÓN DE SOCIOS			
Acciones	\$2,326,257	\$2,482,044	(\$155,787)
Sobrante acumulado	25,000	25,000	-
Reservas de capital	1,350,049	1,307,327	42,722
TOTAL PARTICIPACIÓN DE SOCIOS	<u>\$3,701,306</u>	<u>\$3,814,371</u>	<u>(\$113,065)</u>
TOTAL PASIVOS Y PARTICIPACIÓN DE SOCIOS	<u>\$8,164,918</u>	<u>\$7,973,521</u>	<u>\$191,397</u>

Aspectos relevantes de la información financiera

- 1) Aumento en el total de los activos por \$191,397. Esto se refleja en un aumento en efectivo y sus equivalentes. La variación en el efectivo es favorable para la liquidez requerida, la Cooperativa cumple y mantiene fondos líquidos en exceso de los requerido por ley por la cantidad de \$1,867,852 para el 2025, presentando un aumento de \$429,258 en comparación con el año anterior.

- 2) El total de los préstamos netos disminuyó por \$222,856. Este es el activo de mayor concentración y rendimiento. Continuamos evaluando alternativas con el objetivo de proveer productos beneficiosos para los socios.
- 3) Los depósitos de los socios aumentaron por \$171,736 y las acciones de los socios disminuyeron por \$155,787. Estamos evaluando alternativas para retener los fondos y atraer dinero adicional.
- 4) El capital de la cooperativa se fortaleció para el 2025. La cooperativa tiene un 37.50% en el cómputo del capital indivisible a los activos riesgosos. La ley establece un 8% en este renglón, por lo tanto, la cooperativa cumple con lo requerido y por una cantidad significativa.

A continuación, nuestro análisis de los resultados operacionales del año 2025, comparado con el 2024.

AL 28 DE FEBRERO DE 2025 Y 29 DE FEBRERO DE 2024	<u>2025</u>	<u>2024</u>	<u>Variación</u>
FUENTES DE INGRESOS			
Intereses sobre préstamos	\$405,786	\$387,216	\$18,570
Intereses sobre ahorros	54,390	26,669	27,721
Otros ingresos	58,038	971,696	(913,658)
TOTAL FUENTES DE INGRESOS	518,214	1,385,581	(867,367)
GASTOS OPERACIONALES			
Ahorros y Certificados	(60,604)	(58,787)	(1,817)
Provisión para posibles pérdidas crediticias	-	(106,460)	106,460
Gastos generales y administrativos	(389,888)	(383,208)	(6,680)
ECONOMÍA NETA	\$67,722	\$837,126	(\$769,404)

Aspectos relevantes de la información financiera

- 1) Los ingresos por intereses, que son la fuente principal, aumentaron por \$18,570. El aumento fue menor comparado con el año anterior, esto tiene relación directa con la disminución de la cartera de préstamos.
- 2) El total de gastos por intereses aumentó por \$1,817 debido a los cambios en las tasas y el cambio en las cuentas de ahorros de socios. La administración continuará evaluando las tasas que ofrecerá a los socios tomando en consideración la liquidez y el costo del dinero.
- 3) El gasto por la reserva para pérdidas crediticias disminuyó por \$106,460 para el 2025. La Cooperativa cumple con la regulación relacionada al estimado de pérdidas en los préstamos.
- 4) Los gastos generales y administrativos aumentaron por \$6,680 principalmente en salarios y beneficios, depreciación y otros gastos agrupados.
- 5) La cooperativa terminó con una Economía neta de \$67,722 que es menor que el 2024 por \$769,404. Cabe señalar que en el 2024 se recibieron fondos federales y la cooperativa ha mejorado su capital y refleja rentabilidad constante a pesar de los retos en los últimos años.

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

A continuación, las leyes y reglamentos que impactaron las operaciones del año 2025:

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) Optimizar el mercadeo de nuestros servicios a través de los distintos medios y utilizando las nuevas tecnologías.
- 3) Aumentar nuestra cartera de préstamos y total de activos.
- 4) Las normas prestatarias serán evaluadas de manera adecuada para integrar nuevos productos y así cubrir las necesidades de los socios.
- 5) Mejorar la tasa de morosidad y dar apoyo al personal en sus gestiones de cobros.
- 6) Continuamos con la capacitación de nuestro personal a todos los niveles enfocados en optimizar nuestra eficiencia en todos los servicios que ofrecemos.
- 7) Monitoreamos nuestra liquidez financiera, morosidad y los resultados operacionales periódicos, de acuerdo con sanos principios de administración.
- 8) Continuaremos con la educación y capacitación de todo nuestro personal de apoyo y líderes voluntarios.
- 9) En relación con la utilización y seguridad de nuestros sistemas de información continuaremos evaluando maneras de fortalecer los procesos relacionados.
- 10) Continuaremos analizando el impacto de los cambios futuros que surgirán con la aplicación de los principios de contabilidad de Estados Unidos. Actualmente existe incertidumbre sobre la fecha de efectividad de la transición al cambio en la contabilidad.

Finalmente, el que suscribe este informe desea agradecer a la Junta de directores, personal que asiste y a ustedes los socios. A todos, muchas gracias.

Cooperativamente,



Miguel Crespo, Presidente Ejecutivo