75 Aniversario BoniCoop

ESTADOS FINANCIEROS



ASAMBLEA ANUAL DE SOCIOS 2025

bonicoop.com | (787) 735-4131

González Torres & Co., CPA, PSC

1250 Ponce de León Ave. ♦ Suite 801 ♦ San Juan, PR 00907-3912
tels. 787.993.4360 ♦ 787.993.4364
info@gtcpapr.com ♦ www.gtcpapr.com

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AIBONITEÑA

ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS

Para los años terminados el

31 de diciembre de 2024 y 2023

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AIBONITEÑA

ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS

Para los años terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023

TABLA DE CONTENIDO

	Páginas
Informe de los auditores independientes	1-4
Estados financieros:	
Estados de situación	5
Estados de ingresos y gastos	6
Estados de economía neta comprensiva	7
Estados de cambios en la participación de los socios	8
Estados de flujos de efectivo	9
Notas a los estados financieros	10-56

González Torres & Co., CPA, PSC

1250 Ponce de León Ave. ♦ Suite 801 ♦ San Juan, PR 00907-3912
tels. 787.993.4360 ♦ 787.993.4364
info@gtcpapr.com ♦ www.gtcpapr.com

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

Corporación Pública para la Supervisión y Seguro
de Cooperativas de Puerto Rico (COSSEC)
Junta de Directores

Cooperativa de Ahorro y Crédito Aiboniteña
Aibonito, Puerto Rico

Opinión

Hemos auditado los estados financieros que se acompañan de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Aiboniteña al 31 de diciembre de 2024, los cuales consisten en el estado de situación, ingresos y gastos, economía neta comprensiva, cambios en la participación de los socios y flujos de efectivo, para el año terminado en dicha fecha y las correspondientes notas a los estados financieros.

Opinión sin modificar sobre la base regulatoria de contabilidad

En nuestra opinión, los estados financieros mencionados en el primer párrafo presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la posición financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Aiboniteña (de ahora en adelante "la Cooperativa") al 31 de diciembre de 2024, y el resultado de sus operaciones, cambios en la participación de los socios y flujos de efectivo para el año terminado en dicha fecha, de conformidad con la base regulatoria requerida por la Corporación para la Supervisión y Seguros de Cooperativas de Puerto Rico (de ahora en adelante "COSSEC"), según descrita en las Notas 1 y 2 de los estados financieros.

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

En nuestra opinión, excepto por los efectos significativos en los estados financieros descritos en la sección de nuestro informe que dan las bases para nuestra cualificación, los estados financieros mencionados en el primer párrafo, reflejan razonablemente, en todos los aspectos significativos, la situación financiera de la Cooperativa al 31 de diciembre de 2024, el resultado de sus operaciones, cambios en la participación de los socios 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.

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES (CONTINUACIÓN)

Bases para nuestra opinión

Realizamos nuestra auditoría de conformidad con las normas de auditoría generalmente aceptadas en los Estados Unidos de América. Nuestras responsabilidades bajo estas normas son descritas en la sección de nuestro informe sobre las responsabilidades de los auditores para realizar las auditorías de los estados financieros. Nosotros somos requeridos a ser independientes a la Cooperativa y cumplir nuestras otras responsabilidades éticas de conformidad con los requerimientos éticos relevantes a nuestras auditorías. Creemos que la evidencia que obtuvimos es suficiente y apropiada para proveer las bases para nuestra opinión sin modificaciones sobre las bases de contabilidad regulatorias y nuestra opinión cualificada según los principios de contabilidad generalmente aceptados en los Estados Unidos de América.

Bases para la opinión cualificada sobre los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en los Estados Unidos de América

Según se describe en las Notas 1 y 2, los estados financieros de la Cooperativa se presentan de conformidad con la base regulatoria requerida por COSSEC, la cual se considera una base de contabilidad diferente a los principios de contabilidad generalmente aceptados en los Estados Unidos de América, para cumplir con los requerimientos de COSSEC. Los principios de contabilidad generalmente aceptados requieren que las acciones sean presentadas como depósitos y que los dividendos pagados sean reconocidos como gasto de intereses. El efecto en los estados financieros de las variaciones entre la base regulatoria descrita en la Nota 2 y los principios de contabilidad generalmente aceptados en los Estados Unidos de Norte América, sería disminuir el capital y aumentar los pasivos por $21,514,126 y disminuir la economía neta por la cantidad de $450,000. Además, aumentarían los sobrantes acumulados y reducirían las reservas de capital voluntarias, las cuales no están conforme a los principios generalmente aceptados de contabilidad, por aproximadamente $20 millones para 2024.

Estados Financieros del Año Anterior

Los estados financieros de la Cooperativa al 31 de diciembre de 2023 fueron auditados por otra firma de Contadores Públicos Autorizados, cuyo informe tiene fecha de 23 de abril de 2024. La opinión sobre estos estados financieros fue cualificada debido a los aspectos regulatorios que se desvían de los principios de contabilidad generalmente aceptados, según se describe en la sección de las Bases para la Opinión Cualificada sobre los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en los Estados Unidos de América de esos estados financieros.

Responsabilidad de la Gerencia para con los Estados Financieros

La Gerencia de la Cooperativa es responsable por la preparación y presentación justa de estos estados financieros de acuerdo con las provisiones para la preparación de informes requeridos por COSSEC y por el diseño, implementación y mantenimiento de los controles internos relevantes a la preparación y presentación justa de los estados financieros y que estén libres de errores materiales, debido a fraude o error.

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES (CONTINUACIÓN)

Al preparar los estados financieros, se requiere que la Gerencia evalúe si existen condiciones o eventos, en el cual puedan surgir dudas sustanciales sobre la capacidad de la Cooperativa para continuar como un negocio en marcha dentro de un año después de la fecha en que los estados financieros estén disponibles para ser emitidos.

Responsabilidades de los auditores en las auditorías de los estados financieros

Nuestros objetivos son obtener seguridad razonable acerca de si los estados financieros, como un todo, están libres de errores materiales, debido a fraude o error y emitir nuestro informe de auditoría que incluye nuestras opiniones. Seguridad razonable es el nivel más alto de seguridad, pero no es una seguridad absoluta y por lo tanto, no es una garantía de que una auditoría realizada de conformidad con los principios generalmente aceptados de auditoría siempre vaya a detectar un error material cuando exista. El riesgo de no detectar un error material como resultado de un fraude es mayor que otro tipo de error, ya que el fraude puede involucrar colusión, robo, omisiones intencionales, falsas representaciones o la desviación de los controles internos. Los errores son considerados materiales si existe la posibilidad sustancial de que, individualmente o en el agregado, puedan ejercer influencia sobre el juicio hecho de un usuario razonable sobre los estados financieros.

Al realizar una auditoría en conformidad a los principios de auditoría generalmente aceptados, nosotros:

- Ejercemos juicio profesional y mantenemos el escepticismo profesional a través de todo el proceso de la auditoría.

- Identificamos y evaluamos el riesgo de errores materiales sobre los estados financieros, sea debido a fraude o error y diseñamos y desarrollamos procesos de auditoría responsivos a los riesgos identificados. Estos procedimientos incluyen el examinar, a base de pruebas, evidencia sobre las cantidades y divulgaciones en los estados financieros.

- Obtenemos un entendimiento de los controles internos relevantes a la auditoría para 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. Por lo tanto, no expresamos una opinión.

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES (CONTINUACIÓN)

- Evaluamos lo apropiado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de los estimados de contabilidad utilizados por la gerencia, como también evaluar la presentación en general de los estados financieros.

- Concluimos en nuestro juicio, si hubiere condiciones o eventos, considerados en el agregado, que levanten duda sustancial acerca de la habilidad de la Cooperativa en continuar como negocio en marcha para un periodo razonable de tiempo.

Estamos requeridos a comunicar con aquellos a cargo de la gobernanza, entre otros asuntos, la planificación del alcance y el periodo de tiempo de la auditoría, los hallazgos significativos, y otros asuntos relacionados a los controles internos que hayamos identificado durante nuestra auditoría.

San Juan, Puerto Rico
21 de abril de 2025

DPSC96-32
Cooperativa de Ahorro y Crédito Aiboniteña
(BoniCoop)

GONZÁLEZ TORRES & CO., CPA PSC
Licencia Número 96
Expira el 1 de diciembre de 2026

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AIBONITEÑA
Estados de Situación
31 de diciembre de 2024 y 2023

ACTIVOS

	2024	2023
Efectivo y equivalentes de efectivos	$ 19,104,313	$ 18,209,030
Certificados de ahorros (vencimiento mayor de tres meses)	7,950,000	6,650,000
Préstamos por cobrar, neto de reserva para pérdidas crediticias estimadas de $2,494,649 y $1,889,001	107,926,770	99,697,130
Inversiones en valores:		
Disponibles para la venta (costo amortizado 2024 y 2023 $2,612,020 y $2,984,898)	2,244,571	2,369,400
Retenidas hasta el vencimiento	15,652,809	15,000,379
Inversiones en entidades cooperativas	4,440,133	4,173,069
Propiedad y equipo, neto de depreciación acumulada	2,198,137	1,772,196
Contrucción en progreso	1,984,835	689,359
Otros activos	1,959,020	1,773,098
Total de activos	$ 163,460,588	$ 150,333,661

PASIVOS Y PARTICIPACIÓN DE LOS SOCIOS

Pasivos:		
Depósitos	$ 90,932,618	$ 88,575,138
Certificados de depósitos	38,873,056	30,953,359
Cuentas por pagar y gastos acumulados	2,399,590	877,594
Total de pasivos	132,205,264	120,406,091
Participación de los socios:		
Acciones, valor par de $10	21,514,126	20,869,080
Reserva para capital indivisible	2,817,186	2,759,456
Reserva para contingencias	6,155,123	5,430,123
Reserva para contingencias requerida por COSSEC	397,497	282,037
Reserva capital social y Desarollo institucional	803,071	752,372
Perdida neta comprensiva acumulada	(688,091)	(615,498)
Sobrantes acumulados	256,412	450,000
Total de participación de los socios	31,255,324	29,927,570
Total de pasivos y participación de los socios	$ 163,460,588	$ 150,333,661

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

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AIBONITEÑA
Estados de Ingresos y Gastos
Para los años terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023

	2024	2023
Ingresos de operaciones financieras		
Ingresos de interés:		
Préstamos	$ 7,691,018	$ 6,672,854
Certificados y cuentas de ahorros	1,562,798	1,055,702
Total ingresos de interés	9,253,816	7,728,556
Gastos de interés:		
Depósito y certificados de depósitos	(1,753,101)	(1,055,552)
Ingresos neto de interés	7,500,715	6,673,004
Provisión para pérdidas de crédito estimadas	(1,544,537)	(670,978)
Beneficio bruto de operación financiera	5,956,178	6,002,026
Otros ingresos (excluyendo intereses)	1,111,909	2,035,041
Gastos generales y administrativos	(5,913,485)	(5,358,194)
Economía neta antes de los fondos a instituciones bajo el programa para desarrollo comunitario-CDFI, amortización de la Pérdida Bajo Amortización Especial y otros efectos	1,154,602	2,678,873
Ingreso de fondos federales a instituciones bajo el programa de desarrollo comunitario-CDFI	-	2,692,336
Eliminación del activo Pérdida Bajo Amortización Especial-Ley 220	-	(2,290,843)
Economia neta	$ 1,154,602	$ 3,080,366

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

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AIBONITEÑA
Estados de Economía Neta Comprensiva
Para los años terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023

	2024	2023
Economía neta	$ 1,154,602	$ 3,080,366
Otros gastos comprensivos:		
Cambio en la pérdida no realizada	(72,593)	96,291
Economía neta comprensiva	**$ 1,082,009**	**$ 3,176,657**

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

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AIBONITEÑA

Estados de Cambios en la Participación de los Socios

Para los años terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023

	Acciones	Reserva de Capital Indivisible	Reserva Temporal Especial	Reserva contingencia: 10% economías netas	Reserva Capital Social	Reserva Desarrollo institucional	Reserva para Contingencias	Pérdida no realizada	Sobrantes	Totales
Balance al 31 de diciembre de 2022	$ 20,570,315	$ 2,740,054	$ 1,086,440	$ 243,234	$ 522,467	$ 200,000	$ 3,632,687	$ (711,789)	$ 250,000	$ 28,533,408
Cambio en principio contabilidad-ajuste primer dia efecto acumulado-*CECL*	-	-	-	-	-		-	-	(774,725)	(774,725)
Inversión adicional de socios	2,797,941	-	-	-	-		-	-	-	2,797,941
Sobrantes capitalizados en acciones	250,000	-	-	-	-		-	-	(250,000)	-
Retiros de los socios	(2,749,176)	-	-	-	-		-	-	-	(2,749,176)
Transferencia de cuentas inactivas	-	-	-	-	29,905		-	-	-	29,905
Cambio en la Pérdida no realizada en valores	-	-	-	-	-		-	96,291	-	96,291
Uso de reserva registrada en otros ingresos	-	-	(1,086,440)	-	-		-	-	-	(1,086,440)
Aportación reserva para contingencia requeridas por COSSEC	-	-	-	38,803	-		-	-	(38,803)	-
Aportación capital indivisible	-	19,402	-	-	-		-	-	(19,402)	-
Ingresos de Fondos CDFI transferidos a contingencias	-	-	-	-	-		2,478,839	-	(2,478,839)	-
Uso reserva de contingencias	-	-	-	-	-		(681,403)	-	681,403	-
Economía Neta	-	-	-	-	-	-	-	-	3,080,366	3,080,366
Balance al 31 de diciembre de 2023	$ 20,869,080	$ 2,759,456	$ -	$ 282,037	$ 552,372	$ 200,000	$ 5,430,123	$ (615,498)	$ 450,000	$ 29,927,570
Inversión adicional de socios	3,134,930	-	-	-	-		-	-	-	3,134,930
Dividendos capitalizados	450,000	-	-	-	-		-	-	(450,000)	-
Retiros de los socios	(2,939,884)	-	-	-	-		-	-	-	(2,939,884)
Transferencia de cuentas inactivas	-	-	-	-	50,699		-	-	-	50,699
Ganancia no realizada en valores	-	-	-	-	-		-	(72,593)	-	(72,593)
Aportación reserva para contingencias	-	-	-	-	-		725,000	-	(725,000)	-
Transferencia de reserva de contingencia	-	-	-	-	-		-	-	-	-
Aportación reserva para contingencia requeridas por COSSEC	-	-	-	115,460	-		-	-	(115,460)	-
Aportación capital indivisible	-	57,730	-	-	-		-	-	(57,730)	-
Transferencia de fondos federales CDFI	-	-	-	-	-		-	-	-	-
Economía Neta	-	-	-	-	-	-	-	-	1,154,602	1,154,602
Balance al 31 de diciembre de 2024	$ 21,514,126	$ 2,817,186	$ -	$ 397,497	$ 603,071	$ 200,000	$ 6,155,123	$ (688,091)	$ 256,412	$ 31,255,324

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

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AIBONITEÑA
Estados de Flujos de Efectivo
Para los años terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023

	2024	2023
Flujo de efectivo de las actividades operacionales:		
Economía neta	$ 1,154,602	$ 3,080,366
Ajustes para reconciliar la economía neta con el efectivo neto provisto por las operaciones:		
Depreciación y amortización	366,269	331,807
Ganancia en venta de activos fijos	(42,915)	-
Provisión para pérdidas de crédito estimadas	1,544,536	670,978
Amortización de la perdida bajo amortización especial ley 220-2015	-	2,290,843
Uso de reserva temporal especial	-	(1,086,440)
Amortización de descuento prima de las inversiones	(7,260)	(189,729)
Cambio en los costos diferidos en la originación de préstamos	43,004	(39,910)
Dividendos en entidades cooperativas	(267,064)	(138,123)
Aumento en intereses por cobrar	(208,254)	(71,869)
Disminución (Aumento) en otros activos	706,017	(813,668)
(Disminución) Aumento en las cuentas y gastos acumulados por pagar	(127,175)	195,010
Efectivo neto provisto por las actividades operacionales	3,161,760	4,229,265
Flujo de efectivo en las actividades de inversión		
Aumento neto en préstamos	(9,844,304)	(7,918,555)
Recobro de préstamos previamente cargados a la reserva	113,130	61,854
Aumento neto en certificados de ahorro	(1,300,000)	(250,000)
Compra de equipos y mejoras, neto	(2,792,275)	(266,230)
Dinero recibido en ventas de activos fijos	45,000	-
Aumento de inversiones en entidades cooperativas, neto	-	(43,926)
Adquisicion de inversiones en valores	(38,400,000)	(15,536,186)
Repago, devolución de principal y venta de inversiones en valores, neto	37,792,546	13,348,882
Efectivo neto utilizado por las actividades de inversión	(14,385,903)	(10,604,161)
Flujo de efectivo en actividades de financiamiento:		
Dinero recibido, prestamo de participación	1,647,203	-
Aumento en depósitos y certificados, neto	10,277,177	6,029,152
Inversión adicional de los socios en acciones	3,134,930	2,797,941
Retiros de los socios en acciones	(2,939,884)	(2,749,176)
Efectivo neto de las actividades de financiamiento	12,119,426	6,077,917
Disminución neta en efectivo y equivalentes de efectivo	895,283	(296,979)
Efectivo y equivalentes al principio del año	18,209,030	18,506,009
Efectivo y equivalentes al final del año	**$ 19,104,313**	**$ 18,209,030**

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

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AIBONITEÑA
Notas a los Estados Financieros
Para los años terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023

1. ORGANIZACIÓN Y NORMAS REGLAMENTARIAS

Organización

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Aiboniteña ("la Cooperativa") está organizada de acuerdo con las leyes del Estado Libre Asociado de Puerto Rico. La Cooperativa está reglamentada por la Ley Número 255 de 28 de octubre de 2002, conocida como la "Ley de Sociedades Cooperativas de Ahorro y Crédito de 2002". Las Cooperativas de Ahorro y Crédito en Puerto Rico están reguladas por la Corporación Pública para la Supervisión y Seguro de Cooperativas de Puerto Rico, también conocida como COSSEC.

La Cooperativa, es una organización sin fines de lucro y se dedica principalmente a recibir ahorros de sus socios en forma de acciones y depósitos, (de no socios en forma de depósitos), y a facilitarle a los socios fuentes de financiamiento e inversión.

Las acciones y depósitos de las Cooperativas en Puerto Rico están aseguradas por COSSEC hasta $250,000, por depositante.

Normas reglamentarias

A continuación, las normas reglamentarias más significativas:

Reserva de Capital Indivisible

Las cooperativas mantendrán una reserva irrepartible de capital que se conocerá como capital indivisible. El treinta y cinco por ciento (35%) de la reserva de capital indivisible se mantendrá en activos líquidos.

La Cooperativa deberá mantener un capital indivisible mínimo de un ocho por ciento (8%) del total de sus activos sujetos a riesgo. Se considerará como elementos de la reserva de capital indivisible (para determinar el por ciento del mismo sobre los activos sujetos a riesgos) los siguientes, de acuerdo a la Ley 255:

1. La reserva de capital indivisible, incluyendo la suma que la Cooperativa haya acumulado hasta el momento de efectividad de esta Ley, luego de restarle cualquier pérdida acumulada o corriente.

2. Cualesquiera reservas del capital que haya hecho la Cooperativa, excepto la reserva de pérdidas o ganancias no realizadas en valores mercadeables disponibles para la venta según requerida por el pronunciamiento emitido por el FASB.

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 (COSSEC) expresamente para su inclusión como parte del capital indivisible.

6. Otros elementos que la Corporación (COSSEC) establezca mediante Reglamento o determinación administrativa.

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, la Cooperativa cumple con el requisito de ley de capital indivisible. La razón de capital indivisible al 31 de diciembre de 2024 y 2023 es de 14.81% y 14.10%, respectivamente. El cálculo de la razón de capital indivisible sobre los activos sujetos a riesgos se presenta en la Nota 23.

Efectivo Restricto

La Cooperativa requiere mantener un mínimo de efectivo para las operaciones normales y corrientes. La Ley 255 de Sociedades Cooperativas de Ahorro y Crédito de 2002, requiere lo siguiente:

a. El treinta y cinco por ciento (35%) de la reserva de capital indivisible se mantendrá en activos líquidos.

b. Toda Cooperativa cuya reserva de capital indivisible sea menor del ocho por ciento (8%) del total de sus activos riesgosos, separará e incorporará anualmente al capital indivisible, un veinticinco por ciento (25%) de sus economías netas hasta que la reserva haya alcanzado y se mantenga en el ocho por ciento (8%) de los activos sujetos a riesgo. Toda Cooperativa cuyo capital indivisible haya alcanzado y se mantenga en un ocho por ciento (8%) de sus activos sujetos a riesgo, tendrá discreción para reducir hasta no menos de un cinco por ciento (5%) la aportación que ésta habrá de incorporar al capital indivisible. Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, la Cooperativa aportó la cantidad de $57,730 y $19,402, como capital indivisible, la cual representa el cinco (5%) de su economía neta, respectivamente, sin considerar los fondos federales que no están sujetos a reservas estatutorias.

c. Se mantendrá en fondos líquidos el quince por ciento (15%) de los depósitos a la demanda.

d. Se mantendrá en fondos líquidos el quince por ciento (15%) del total de los certificados, excluyendo los que su fecha de vencimiento sea dentro de los próximos treinta (30) días, en cuyo caso, se mantendrá el veinticinco por ciento (25%), y los certificados que estén pignorados, en cuyo caso, no habrá que mantener fondos líquidos.

e. Se mantendrá el ocho punto treinta y tres por ciento (8.33%) acumulativo mensualmente para aquellos depósitos de cuentas específicas hasta llegar el cien por ciento (100%).

Como resultado de los requerimientos de la Ley 255 antes indicada, a continuación, presentamos el cómputo de liquidez requerida al 31 de diciembre de 2024 y 2023:

	2024	2023
Fondos requeridos :		
Reserva de capital indivisible (Requisito de 35%)	$ 986,015	$ 965,810
Depósitos y certificados de depósito con vencimiento menos a 30 días	18,777,899	17,318,227
Depósitos para eventos especiales	796,083	485,483
Certificados de depósitos con vencimiento menor de 30 días	487,548	376,610
Total requerido	21,047,545	19,146,130
Total de fondos disponibles	45,084,667	42,289,014
Fondos líquidos en exceso requeridos por Ley	**$ 24,037,122**	**$ 23,142,884**

La Junta de directores dispondrá para la distribución de los sobrantes netos que haya acumulado la Cooperativa al final de cada año, después de la amortización de pérdidas acumuladas, si alguna, seguido de las aportaciones a la reserva indivisible y a la provisión para pérdidas de crédito estimadas, las reservas mandatarias y voluntarias, según lo dispuesto en la Ley 255. No procederá la distribución de sobrantes mientras la Cooperativa tenga pérdidas acumuladas, con alguna excepción según establecida por la Ley 255.

Los sobrantes podrán ser distribuidos a base de reembolso o devolución, computado tomando en consideración el patrocinio de intereses cobrados, o una combinación de dicho reembolso por patrocinio unido al pago de dividendos sobre acciones pagadas y no retiradas al final del año natural, en las proporciones y cantidades que disponga la Junta de Directores. Toda distribución de sobrantes se efectuará mediante acreditación de acciones, nunca en efectivo.

Cuentas No Reclamadas

Las cantidades de dinero y otros bienes líquidos en poder de la Cooperativa que no hayan sido reclamados o que no hayan sido objeto de transacción alguna durante los cinco (5) años consecutivos, exceptuando aquellas cantidades provenientes de cuentas de acciones, pasarán a una reserva de capital social de la Cooperativa o a su partida de capital indivisible, a opción de la Cooperativa. Ni la imposición de cargos por servicio ni el pago de intereses o dividendos se considerarán como una transacción o actividad en la cuenta.

En o antes de los sesenta (60) días luego del cierre del año fiscal de la Cooperativa, ésta tendrá la obligación de notificar a los dueños de cuentas inactivas que las mismas serán objeto de transferencia. Esto se hará mediante la publicación de un listado en un lugar visible en las sucursales y oficinas de servicio de la Cooperativa por un término de noventa (90) días consecutivos. Simultáneamente, se publicará un aviso en un periódico de circulación general en Puerto Rico, el cual será titulado "Aviso de Dinero y Otros Bienes Líquidos No Reclamados en Poder de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Aiboniteña". Los gastos incurridos por la Cooperativa en relación con la publicación del aviso serán deducidos proporcionalmente del balance de cada cuenta no reclamada.

Toda persona que, durante el periodo de noventa (90) días antes mencionado, presente evidencia fehaciente de titularidad de una o más cuentas identificadas en la lista, tendrá derecho a que las mismas sean retiradas y no sean objeto de transferencia a las reservas de capital. 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 los trámites de investigación y análisis de la reclamación.

De conformidad con estas disposiciones, según la Ley 255, las cuentas de acciones y depósitos y reservas de la Cooperativa estarán exentas de las disposiciones de la Ley 36 del 28 de julio de 1989, según enmendada, conocida como "Ley de Dinero y Otros Bienes Líquidos Abandonados o No Reclamados".

Corporación Pública para la Supervisión y Seguro de Cooperativas de Puerto Rico (COSSEC)

La Corporación Pública para la Supervisión y Seguro de Cooperativas de Puerto Rico se creó mediante la Ley número 114 de 17 de agosto de 2001, según enmendada, entidad que fiscaliza y asegura a las Cooperativas de Ahorro y Crédito en Puerto Rico. Además, fiscaliza a las cooperativas de tipos diversos según la Ley número 239 de 1ro. de septiembre de 2004, según enmendada. Esta dispone, entre otras cosas que:

a. La cantidad máxima combinada de acciones y depósitos asegurables por un socio o depositante será de doscientos cincuenta mil dólares ($250,000), para las Cooperativas de Ahorro y Crédito.

b. Cada cooperativa asegurada deberá mantener en la Corporación, como aportación de capital y conforme esta determine, una cantidad igual al uno por ciento (1%) del total de acciones y depósitos que posea al 30 de junio de cada año de operaciones, según se declaren en el estado certificado de acciones y depósitos o en los estados de situación certificados que se requieren por esta ley. Así mismo, establecerá las reglas y procedimientos para determinar el incremento anual que deba requerirse de tal aportación de capital por razón de un aumento en las acciones y depósitos asegurados.

c. Cuando la suma de las reservas libres, no comprometidas para el pago de pérdidas y el capital total de la Corporación, exceda dos por ciento (2%) del total de acciones y depósitos asegurados, la Corporación utilizará el referido exceso para el pago de intereses sobre capital. Dichos intereses se determinarán a base de la tasa de rendimiento promedio de los activos totales de la Corporación para doce (12) meses anteriores a la fecha en que se efectúe el pago, reducida por el uno por ciento (1%).

d. Cada cooperativa pagará una prima anual utilizando como base informes actuariales. La Junta de directores de COSSEC podrá determinar tipos tarifarios mayores siempre y cuando se tengan los estudios actuariales que sustenten los mismos.

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023 la cooperativa había cumplido con la inversión requerida por COSSEC ascendente a la cantidad de $1,490,352 y $1,385,208, respectivamente, incluyendo dividendos capitalizados hasta la fecha de estos informes financieros.

Asambleas

En las asambleas, los socios de la cooperativa sean personas naturales o jurídicas, e independientemente del numero de acciones que posean, tendrán derecho a un (1) voto cada uno. Ningún socio podrá emitir su voto a través de apoderado, excepto en el caso de los socios que sean personas jurídicas las cuales podrán votar por medio de su representante autorizado. En el caso de las cooperativas organizadas por distrito, cada delegado de distrito tendrá igualmente el derecho de un (1) voto.

Acciones Preferidas y Obligaciones de Capital

Sujeto a la aprobación de la Corporación, toda cooperativa podra emitir una o más clases de acciones preferidas, o una o más series de acciones en cualquiera de las clases. También pudiera emitir obligaciones de capital. El total de acciones preferidas nunca podra exceeder el total de acciones communes emitidas y en circulación. La facultad de una cooperativa para emitir acciones preferidas deberá ser previamente consentida por la asamblea general de socios o delegados y la emission de obligaciones de capital tiene que ser autorizada por COSSEC. La cooperativa no ha emitido este tipo de acciones preferidas ni de obligaciones de capital.

2. RESUMEN DE PRÁCTICAS DE CONTABILIDAD MÁS SIGNIFICATIVAS

Las prácticas de contabilidad más significativas que sigue la Cooperativa están de acuerdo con las prácticas en la industria, la Ley 255 antes mencionada, reglamentos emitidos por COSSEC, y con los principios de contabilidad generalmente aceptados en los Estados Unidos de América. Las prácticas más significativas son las siguientes:

Normas de contabilidad que difieren de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en los Estados Unidos de América:

Acciones y Sobrantes

Las cooperativas de ahorro y crédito en Puerto Rico presentan las acciones de los socios en la sección de participación de los socios del estado de situación. Los principios de contabilidad requieren que las acciones se presenten en la sección de depósitos de socios del mismo estado. Además, reconocen la distribución de sus sobrantes mediante un cargo a beneficios acumulados y los principios de contabilidad requieren que tales distribuciones se reconozcan como gastos de interés. Si estas partidas se hubieran 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 $21,514,126 al 31 de diciembre de 2024. Además, la economía neta disminuiría y los gastos de intereses aumentarían por la cantidad de $450,000 para el año terminado al 31 de diciembre de 2024.

Las acciones son contabilizadas utilizando el método de caja. Este método es generalmente aceptado en las cooperativas de ahorro y crédito de Puerto Rico. La Cooperativa no emite certificados de acciones que representen el capital social común. No obstante, se mantiene un estado de cuenta para cada socio que muestre su participación en el capital de la Institución. El capital de la Cooperativa no está limitado en cuanto a cantidad y consiste en pagos hechos por los socios para suscribir acciones y la distribución de dividendos en acciones. De acuerdo con el Reglamento de la Cooperativa, el valor par de las acciones no será menor de diez dólares ($10). En virtud de este reglamento, todo socio debe suscribir por lo menos doce (12) acciones al año.

Reservas Especiales

La Ley 255, del 28 de octubre de 2002, establece que la Junta de toda cooperativa podrá disponer las aportaciones periódicas a las reservas voluntarias cuya creación haya sido previamente aprobada por la asamblea general de socios o de delegados. Las reservas voluntarias podrán establecerse para cualesquiera fines legítimos que adelanten los intereses de la Cooperativa o del Movimiento Cooperativo. El uso de dichas reservas deberá cumplir con el propósito establecido en Reglamento Interno de la Cooperativa.

El 2 de marzo de 2009, COSSEC emitió la Carta Circular 09-01, la cual establece entre otros asuntos, el tratamiento contable para la utilización de las reservas voluntarias de capital. Dicha carta indica que "el uso de toda reserva voluntaria deberá ser reconocido mediante una reducción a la reserva voluntaria particular, según esta fue aprobada por la asamblea general de socios o de delegados y conforme al reglamento de la Cooperativa, y como un aumento a los sobrantes." Los principios de contabilidad requieren que toda provisión se reconozca con cargo a las operaciones del año en que se requiera hacer la reserva a la Cooperativa, y como un aumento a los sobrantes. Si estas partidas se hubieran clasificado en conformidad con los principios de contabilidad generalmente aceptados en los Estados Unidos de América, se eliminarían dichas reservas y el total de sobrantes aumentaría por $6,958,194 al 31 de diciembre de 2024. A continuación, una breve descripción de las mencionadas reservas:

Reservas requeridas

Reserva para Contingencias Requerida por COSSEC - Esta reserva es requerida por la carta circular 2021-02 emitida por COSSEC para fortalecer y mantener niveles de capitalización adecuados, ante los cambios que resultarán de la implementación del nuevo pronunciamiento de contabilidad conocido como *"Current Expected Credit Losses"* (CECL). Este nuevo pronunciamiento es aplicable para los estados financieros al 2024.

Reservas voluntarias

Reserva para Desarrollo y Contingencias – Esta reserva fue creada para disminuir alguna pérdida de naturaleza extraordinaria que pudiera afectar la economía de las operaciones de la Cooperativa.

Reserva de Capital Social – Esta reserva fue creada para transferir aquellas cuentas inactivas de más de cinco (5) años. Si alguna persona reclamase dicha cuenta antes de los cinco (5) años de haberse reservado, la Cooperativa devolverá dicho importe menos un cargo administrativo el cual será deducido del balance del cliente al momento de la reclamación.

Reserva de contingencia – Esta reserva fue creada para disminuir alguna pérdida de naturaleza extraordinaria que pudiera afectar la economía de las operaciones de la Cooperativa. Además, la cooperativa ha reconocido en esta reserva los fondos recibidos del programa federal "CDFI".

El balance de las reservas voluntarias para los años terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023, se presentan a continuación:

	2024	2023
Reserva Capital Social	$ 803,071	$ 772,372
Reserva para Contingencias	6,155,123	5,430,123
Total de Otras Reservas	**$ 6,958,194**	**$ 6,202,495**

Este espacio fue dejado en blanco intencionalmente

Resumen de las diferencias entre los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (GAAP) y COSSEC

A continuación, se presenta en resumen los efectos más significativos de las diferencias entre las prácticas de contabilidad regulatorias (Estados Financieros Regulatorios) y los principios de contabilidad generalmente aceptados en los Estados Unidos de América (*US GAAP* por sus siglas en inglés).

Estado de Situación	Estados Financieros Regulatorios	Ajustes para Conformar a US GAAP	Estados Financieros US GAAP
ACTIVOS			
Efectivo y certificados de ahorros	$ 27,054,313	-	$ 27,054,313
Préstamos, netos de reserva	107,926,770	-	107,926,770
Inversiones en valores AFS	2,244,571	-	2,244,571
Inversiones en valores HTM	15,652,809	-	15,652,809
Inversiones en entidades cooperativas	4,440,133	-	4,440,133
Propiedad y equipo, neto de depreciación acumulada	2,198,137	-	2,198,137
Construccion en progreso	1,984,835	-	1,984,835
Otros activos	1,959,020	-	1,959,020
Total de activos	$ 163,460,588	$ -	$ 163,460,588

	Estados Financieros Regulatorios	Ajustes para Conformar a US GAAP	Estados Financieros US GAAP
PASIVOS Y PARTICIPACIÓN DE LOS SOCIOS			
Pasivos:			
Depósitos, acciones y certificados de depósito	$ 129,805,674	$ 21,514,126	$ 151,319,800
Cuentas por pagar y gastos acumulados	2,399,590	-	2,399,590
Total de pasivos	132,205,264	21,514,126	153,719,390
Participación de los socios:			
Acciones	21,514,126	(21,514,126)	-
Reservas regulatorias	3,214,683	-	3,214,683
Reservas voluntarias	6,958,194	(6,958,194)	-
Perdida neta comprensiva acumulada	(688,091)	-	(688,091)
Sobrantes acumulados	256,412	6,958,194	7,214,606
Total de participación de los socios	31,255,324	(21,514,126)	9,741,198
Total de pasivos y participación de los socios	$ 163,460,588	$ -	$ 163,460,588

Estados de Ingresos y Gastos	Estados Financieros Regulatorios	Ajustes para Conformar a US GAAP	Estados Financieros US GAAP
Ingresos de interés	$ 9,253,816	$ -	$ 9,253,816
Gastos de interés	(1,753,101)	(450,000)	(2,203,101)
Ingreso neto de interés	7,500,715	(450,000)	7,050,715
Provisión para pérdidas de crédito estimadas	(1,544,537)	-	(1,544,537)
Ingresos después de la provisión para pérdidas de crédito estimadas	5,956,178	(450,000)	5,506,178
Otros ingresos	1,111,909	-	1,111,909
Gastos Generales y administrativos	(5,913,485)	-	(5,913,485)
Economía neta	$ 1,154,602	$ (450,000)	$ 704,602

Normas de contabilidad cónsonas con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en los Estados Unidos de América

Uso de Estimados

La Gerencia de la Cooperativa utiliza estimados para determinar ciertas acumulaciones y provisiones en los estados financieros que se acompañan. Sin embargo, el uso de estimados en los estados financieros podría presentar información que no esté de acuerdo a las partidas reales que afectarán los estados financieros.

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 a los principios generalmente aceptados de contabilidad en los Estados Unidos de América. Además, ciertas reclasificaciones fueron realizadas a los estados financieros del periodo terminado el 31 de diciembre de 2023 para conformarlos con la presentación de los estados financieros del periodo terminado el 31 de diciembre de 2024. Estas reclasificaciones no afectaron el resultado de operaciones de la Cooperativa.

Asuntos Contributivos

Exenciones contributivas

La Ley 255, antes mencionada, establece que las cooperativas, sus subsidiarias o afiliadas estarán exentas de toda clase de tributación, excepto lo que se indica más adelante, sobre ingresos, propiedad, patente o cualquier otra contribución impuesta o que más adelante se impusiera por el Estado Libre Asociado de Puerto Rico o cualquier subdivisión política de este.

Todas las acciones y valores emitidos por las Cooperativas y por cualesquiera de sus subsidiarias o afiliadas estarán exentas, tanto a su valor total como en los dividendos o intereses pagados al amparo de los mismos, de toda clase de tributación sobre ingresos, propiedad, arbitrio, patente o cualquier otra contribución impuesta.

No obstante, los intereses o dividendos recibidos por los socios o depositantes pudieran estar sujetos a contribución sobre ingresos si la cantidad recibida excede los límites de exención que establece el Código de Rentas Internas para un Nuevo Puerto Rico.

Las cooperativas y sus subsidiarias o afiliadas están exentas del pago de derechos, incluyendo el pago de cargos por licencias, patentes, permisos y registros, del pago de cargos, sellos o comprobantes de rentas internas relativo a la inscripción de los mismos en el Registro de la Propiedad, entre otras exenciones de acuerdo con el Artículo 6.08 de la Ley 255.

Contribuciones Aplicables

La Ley Número 40 de 30 de junio de 2013, conocida como "Ley de Redistribución y Ajustes a la Carga Contributiva", enmendó el Articulo 6.08 de la Ley Núm. 255, Ley de Sociedades Cooperativas de Ahorro y Crédito de 2002, según enmendada, para imponer el Impuesto Sobre Ventas y Uso establecido en las Secciones 4020.01 y 4020.02, el impuesto autorizado por la Sección 6080.14, así como el pago de arbitrios, impuestos bajo el Capítulo 2, del Subtítulo C del Código, según enmendada.

La Ley 159 del 30 de septiembre de 2015, enmendó la Ley Núm. 1 de 2011, Código de Rentas Internas de P.R; enmienda la Ley Núm 255 de 2002; Ley Núm. 239 de 2004 y la Ley Núm.42 de 2015 para entre otros, imponer un impuesto de 4% a partir del 1 de octubre de 2015 a los servicios rendidos a otros comerciantes, mejor conocidos como B2B.

La Ley Número 40 del 16 de abril de 2020, requiere a las Cooperativas y otros contribuyentes, bajo ciertas condiciones, el someter información suplementaria, subyacente a los estados financieros, que ha sido sometida a los procedimientos de auditoría aplicados en la auditoría de los estados financieros realizados por un Contador Público Autorizado (CPA) con licencia vigente en Puerto Rico. La Ley es de aplicación para las cooperativas cuyo volumen de negocios es igual a mayor a los $10 millones para los años contributivos comenzados luego del 31 de diciembre de 2019.

Efectivo y Equivalentes de Efectivo

La Cooperativa considera como efectivo y equivalentes, cuentas corrientes en bancos locales, caja menuda, fondo de cambio, cuentas de ahorros, inversiones en fondo de caja y las inversiones en certificados de ahorro cuyo vencimiento sea menor de noventa (90) días.

Préstamos a Socios y No Socios

La Cooperativa concede préstamos personales a sus socios hasta $50,000 y en préstamos hipotecarios hasta el máximo permitido según el Reglamento 7051 y a no socios en préstamos personales limitado a los haberes que tenga depositados en la Cooperativa. Los préstamos otorgados a socios y no socios se documentan según las prácticas utilizadas en la administración de instituciones financieras, que se reconocen como prácticas sanas y en protección del interés público.

Los préstamos por cobrar se reconocen cuando se realiza el desembolso del préstamo y se evidencia la transacción con un pagaré o contrato de préstamo, y cuando se haya cumplido con los requisitos establecidos en la otorgación de préstamos, sujeto a políticas o normas aprobadas por la Junta de Directores o los cuerpos directivos correspondientes. Independientemente de las garantías colaterales que se ofrezcan, ninguna cooperativa concederá un préstamo a persona alguna, a menos que constate y documente la existencia de fuentes confiables para el repago del mismo en la forma pactada, pudiendo dichas fuentes ser haberes suficientes en depósitos mantenidos en la Cooperativa y retenidos por esta, incluyendo en el caso de no socios, bienes líquidos según dispuesto en el Artículo 2.03 de la Ley 255.

La Cooperativa podrá conceder, entre otros servicios a socios y no socios, préstamos personales, hipotecarios, de auto, líneas de crédito, refinanciamiento, comerciales, colateralizados, sujeto a la adopción y vigencia de políticas y procedimientos de evaluación crediticia, específicamente adoptadas para financiamientos comerciales implantadas a través de oficiales de crédito comercial, debidamente capacitados para dicha función.

Implementación de Nuevos Principios de Contabilidad para Establecer las Reservas sobre Pérdidas de Crédito Corrientes Esperadas "Current Expected Credit Losses"

Bases contables

Los estados financieros que se acompañan incorporan los requerimientos del nuevo pronunciamiento ASU No. 2016-13 “Current Expected Credit Losses” (“CECL”) que introduce cambios significativos en las normas de contabilidad para el reconocimiento de pérdidas crediticias esperadas (CECL, por sus siglas en inglés) para los activos financieros reconocidos en los estados financieros.

Alcance

El alcance de este nuevo pronunciamiento aplica a las entidades que poseen activos financieros e inversiones netas que no se contabilizan a valor razonable a través de ingresos netos. El pronunciamiento modifica la forma en que se determina el valor neto realizable en préstamos, inversiones disponibles para la venta, cuentas por cobrar comerciales, inversiones netas en arrendamientos, exposiciones crediticias fuera de los estados financieros, cuentas por cobrar de reaseguros y cualquier otro activo financiero no excluido del alcance que tenga el derecho contractual a recibir efectivo. Es requerido que un activo financiero (o un grupo de activos financieros) valorizados al costo amortizado se presente al monto neto que se espera cobrar. La provisión para pérdidas crediticias es una cuenta de valuación que se deduce de la base del costo amortizado del (de los) activo(s) financiero(s) para presentar el valor neto en libros al monto que se espera cobrar del activo financiero. Además, existen ciertos activos no reconocidos en los estados de situación donde se requiere evaluar el impacto en la reserva de CECL, como lo son las tarjetas y líneas de crédito.

Administración de los riesgos inherentes de crédito y de calidad de sus activos financieros

La Cooperativa mantiene un monitoreo periódico de los riesgos asociados a su cartera de préstamos y de inversiones, como principales activos financieros sujetos a riesgo inherente de crédito y calidad. Establecen normas prestatarias para el otorgamiento de crédito que establecen parámetros y condiciones bajo las circunstancias y prácticas para aprobar préstamos. Los reglamentos establecidos por el regulador COSSEC establecen parámetros para que a su vez las cooperativas de ahorro y crédito cumplan en la determinación de sus políticas de crédito considerando los factores de riesgo y calidad. Además, la Cooperativa contrata asesores para monitorear sus carteras de inversiones al igual que la evaluación de sus normas de crédito cuando así lo considere apropiado.

Estimado para pérdidas de crédito en la cartera de préstamos ("ACL")

La Cooperativa establece un estimado para pérdidas de crédito ("ACL" por sus siglas en inglés) para su cartera de préstamos basada en su estimado de las pérdidas crediticias durante el plazo contractual restante de los préstamos, considerando factores cuantitativos y cualitativos. Se reconoce un ACL para todos los préstamos, incluyendo aquellos originados y comprados desde su inicio, con un cargo correspondiente a la provisión para pérdidas crediticias. Las pérdidas en los préstamos se cargan a las reservas de pérdidas crediticias y los recobros se utilizan para reducir el ajuste a ACL.

La Cooperativa utiliza una metodología para estimar el ACL, que incluye un período de pronóstico razonable y respaldado por los análisis económicos para estimar las pérdidas crediticias, considerando factores cuantitativos y cualitativos, así como las perspectivas económicas. Como parte de esta metodología, la administración evalúa varios escenarios macroeconómicos proporcionados por terceros. Al 31 de diciembre de 2024, la administración aplicó pesos de probabilidad al resultado de los escenarios seleccionados.

La aplicación de pesos de probabilidad incluye escenarios de referencia, optimistas y pesimistas. Los pesos y variables aplicados están sujetos a una evaluación trimestral como parte del proceso de administración del ACL. La Cooperativa considera escenarios macroeconómicos adicionales como parte de su marco de ajuste cualitativo. Las variables macroeconómicas elegidas para estimar pérdidas crediticias se seleccionaron combinando procedimientos cuantitativos con juicio experto. Estas variables se determinaron como los mejores predictores de pérdidas crediticias esperadas dentro de las carteras de préstamos de la Cooperativa e incluyen factores como la tasa de desempleo, diferentes medidas de niveles de empleo, precios de viviendas, producto interno bruto y medidas de ingresos disponibles, entre otros.

El marco de estimados de pérdidas incluye un período razonable y apoyado por cinco años de experiencias para la evaluación de las carteras de préstamos. La Cooperativa desarrolló modelos cuantitativos a nivel de préstamo distribuidos por geografía y tipo de préstamo. Esta segmentación se determinó evaluando sus características de riesgo, que incluyen patrones de incumplimiento, fuente de pago, tipo de garantía y tipo de préstamo, entre otros. El marco del modelo incluye modelos de riesgo competitivos para generar incumplimientos y prepagos a lo largo de la vida, y otras técnicas de modelo a nivel de préstamo para estimar la severidad de las pérdidas. Las recuperaciones en pérdidas futuras se contemplan como parte del modelo de severidad de pérdidas. Estos parámetros se estiman combinando factores de riesgo internos con expectativas macroeconómicas. Los préstamos se clasificaron en préstamos homogéneos en distintas categorías de su tamaño y tipo para hacer el análisis de préstamos similares en la determinación del ACL.

Los factores de riesgo internos contemplados en los modelos pueden incluir puntuaciones de crédito de los prestatarios, relación préstamo-valor, estado de morosidad, calificaciones de riesgo, tasa de interés, plazo del préstamo, antigüedad del préstamo y tipo de garantía, entre otros.

La cartera de tarjetas de crédito, debido a su naturaleza rotativa, no tiene una fecha de vencimiento especificada. Para estimar el plazo promedio restante de este segmento, la administración evaluó el comportamiento de pago de las carteras basándose en datos históricos internos.

Método contable para determinar el CECL

La institución utilizó el modelo "Vintage", este modelo es un tipo de tasa de predicción que se aplica a los saldos pendientes futuros esperados del grupo de préstamos homogéneos. Se determina la tasa de pérdida anual que se aplicará en función de la pérdida histórica reportada por la Cooperativa para cada grupo, utilizando un período histórico de varios años. Después de eso, se calcula cada saldo pendiente del grupo subsiguiente, hasta la extinción, excluyendo cualquier originación de préstamos futura esperada. Para el paso final, se multiplica la tasa de pérdida anual promedio por la tasa de pérdida anual actual y proyectada.

Propiedades reposeídas y otros

Una entidad medirá las pérdidas crediticias esperadas con base en el valor razonable de la garantía en la fecha de presentación de informes cuando la entidad determina que la ejecución es probable. Una entidad no esperará que el impago de la base del costo amortizado sea cero únicamente sobre la base del valor actual del(los) activo(s) financiero(s), sino que, en su lugar, también considerará la naturaleza de la garantía, los posibles cambios futuros en los valores de la garantía e información sobre pérdidas históricas para activos financieros garantizados con garantías similares. No se debe tomar en consideración únicamente por el valor de la garantía, si no tambien la naturaleza de la garantía, los posibles cambios futuros en los valores de la garantía y la información histórica sobre pérdidas para activos financieros garantizados con garantía similar.

"*Off Balance Sheet Items" (Balances en tarjetas y líneas de crédito disponibles)*

Para exposiciones crediticias fuera del estado de situación, una entidad deberá presentar el estimado de las pérdidas crediticias. El estimado de las pérdidas crediticias esperadas sobre un instrumento financiero de riesgo fuera del estado de situación, se registrará separada de la provisión para pérdidas crediticias relacionadas con un instrumento financiero reconocido. En esta sección se menciona con relación a los instrumentos fuera del estado de situación, que se reconocen e informen por separado a la reserva de "credit loss", como un pasivo, basado en el ASC 326-20-45-2.

Base cualitativa

La ASU No. 2016-13, también conocida como la Norma de Contabilidad de Pérdidas Crediticias Esperadas (CECL, por sus siglas en inglés), incluye una base cualitativa que describe los factores que deben ser considerados en la estimación de las pérdidas crediticias esperadas para los activos financieros. Esta base cualitativa es importante porque ayuda a garantizar que las estimaciones de pérdidas crediticias esperadas sean confiables y consistentes.

Algunos de los aspectos más destacados de la base cualitativa incluyen:

La situación económica del país: Si la economía está en recesión, las instituciones podrían tener más dificultades para cumplir con sus obligaciones financieras, lo que podría aumentar el riesgo de incumplimiento y las pérdidas crediticias esperadas.

La tasa de interés: Las decisiones de política monetaria que afectan las tasas de interés pueden tener un impacto en la rentabilidad de los préstamos, lo que podría influir en las provisiones de pérdidas crediticias.

La industria y el sector de la economía: Algunas industrias y sectores pueden ser más propensos a experimentar dificultades financieras que otros, lo que podría afectar la calidad crediticia de la cartera de préstamos de una entidad.

La competencia en el mercado: Si hay una competencia intensa en el mercado crediticio, las entidades podrían tener que asumir más riesgo crediticio para mantener su rentabilidad, lo que podría aumentar el riesgo de incumplimiento y las pérdidas crediticias esperadas.

Las condiciones económicas y políticas globales: Las condiciones económicas y políticas en otros países también pueden afectar la economía local y la calidad crediticia de la cartera de préstamos de una entidad.

La base cualitativa de la ASU No. 2016-13 es importante porque ayuda a garantizar que las estimaciones de pérdidas crediticias esperadas sean confiables y consistentes. Es importante que las entidades continúen monitoreando y adaptando sus procesos y controles para cumplir con los requisitos del ASU 2016-13 y para mantener una evaluación sólida de sus riesgos crediticios. En última instancia, esto les permitirá tomar decisiones informadas y prudentes en cuanto a la concesión de préstamos y la gestión de su cartera de préstamos existente.

Costos Directos en la Originación de los Préstamos

La Cooperativa adoptó el ASC 310-20, *Honorarios y Otros Costos No Rembolsables*, el cual requiere que se difieran y amorticen los costos directos en el otorgamiento de crédito y que los ingresos que se generen en la actividad prestataria por comisiones igualmente sean reconocidos a través de la vida de los préstamos.

Inversiones en Instrumentos Negociables

Las inversiones en instrumentos negociables consisten principalmente de valores emitidos por los gobiernos de los Estados Unidos y Puerto Rico y valores colaterizados por hipotecas sobre propiedad residencial, comercial y otros activos, según las clasificaciones permitidas por la Ley 255 de 2002, según enmendada.

La Cooperativa registra las inversiones de acuerdo a los requerimientos según los Estándares de Codificación de Contabilidad ("ASC" por sus siglas en inglés) de la Junta de Estándares de Contabilidad Financiera ("FASB" por sus siglas en inglés) 942-320, *Inversiones - Instrumentos de Deuda y Equidad*. Además, el ASC 942-825, *Instrumentos Financieros*, le permite a las compañías, que así lo elijan, tener la opción de reportar algunos activos y pasivos financieros a su valor en el mercado, y establece los requerimientos de presentación y divulgación diseñados para facilitar la comparación entre compañías que eligen diferentes métodos de medición para los mismos tipos de activos y pasivos. Dicho pronunciamiento es efectivo para la Cooperativa a partir del 1 de enero de 2008. Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, la Gerencia de la Cooperativa eligió no adoptar la opción de reportar algunos activos y pasivos financieros al valor en el mercado, que no fueran los que se detallan en la Nota 5. Las siguientes, son las políticas para el registro de inversiones:

- Valores retenidos hasta el vencimiento - Las inversiones en valores retenidas hasta su vencimiento son aquellas que la Gerencia tiene la intención de mantener hasta el vencimiento. Éstas se registran al costo, ajustadas por la amortización de primas o descuentos, utilizando el método de línea recta. El costo de los valores vendidos para propósitos de determinar ganancias o pérdidas está basado en el valor amortizado en libros, y se dan de baja utilizando el método de identificación específica.

- Valores a la venta (mercadear) - Se componen de valores que se adquieren y mantienen principalmente para propósitos de venta en un futuro cercano. Estos valores se contabilizan al valor justo en el mercado y las ganancias y pérdidas se reconocen en el resultado de las operaciones del año.

- Valores disponibles para la venta - Los valores disponibles para la venta son presentados al valor en el mercado. Las ganancias o pérdidas por la diferencia entre el valor en libros y el mercado, se presentan en la sección de capital de la Cooperativa. La Institución utiliza el método de identificación específica para dar de baja aquellos valores vendidos o retenidos.

Amortización de Primas y Descuentos

Las primas y descuentos de los instrumentos de deuda son amortizados sobre la vida remanente del instrumento relacionado como un ajuste a su rendimiento utilizando el método de interés efectivo. Los ingresos de dividendos e intereses son reconocidos cuando son devengados.

Disminución No Temporera en el Justo Valor en el Mercado

La disminución en el justo valor en el mercado de un instrumento clasificado como disponible para la venta, determinada como no temporera, resulta un deterioro en el valor del instrumento, el cual entonces se presenta a su justo valor en el mercado. Para determinar si el deterioro en el valor del instrumento es de carácter temporero o no, la Cooperativa considera toda la información pertinente y disponible acerca de la cobrabilidad del instrumento, incluyendo eventos anteriores, condiciones actuales y proyecciones y estimados razonables que evidencien la cantidad del efectivo a cobrarse del instrumento. Dentro de la evidencia en este estimado, están las razones para el deterioro, la duración y severidad de este mismo, cambios en valoración luego del cierre del año fiscal, el desempeño proyectado del emisor y la condición general del mercado en el área geográfica o la industria donde opera. Esta evaluación es realizada anualmente por la Gerencia de la Cooperativa. Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, la Cooperativa no tenía pérdidas por disminuciones no temporeras en valores negociables.

Inversiones en Entidades Cooperativas

La Cooperativa registra sus inversiones en otras cooperativas al costo, incrementando las mismas por la equidad en la ganancia de las cooperativas, una vez éstas son distribuidas por medio de dividendos en acciones. Las inversiones en entidades cooperativas, por su naturaleza no tienen un mercado secundario o se disponen mediante ventas, por lo que un valor del mercado no es determinado.

Propiedad y Equipo

La propiedad y equipo son contabilizados a su costo de adquisición. Las mejoras que prolongan la vida útil del activo son capitalizadas. El mantenimiento y las reparaciones que no prolonguen la vida útil de dichos activos son cargados a las operaciones en el año en que se incurran. La depreciación y amortización es calculada utilizando el método de línea recta durante la vida útil estimada de los activos.

La Gerencia evalúa el valor en los libros de la propiedad y equipo cuando eventos o cambios en circunstancias indican que el valor en los libros de dicho activo no puede ser recuperado. La recuperabilidad del activo que será utilizado y retenido es determinado mediante comparación del valor en los libros con los flujos de efectivo futuros, sin descontar, que se espera que sean generados por el activo. Si se determina que ha ocurrido un menoscabo en el valor de algún activo fijo, la diferencia entre los flujos de efectivo futuro, sin descontar, y el valor en los libros de la propiedad y equipo se reconoce contra las operaciones del año. Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, la Cooperativa no reconoció pérdidas por menoscabo en el valor de activos fijos.

Reconocimiento de Ingreso y Gastos de Intereses

El ingreso de intereses sobre préstamos se reconoce utilizando el método de acumulación hasta los sesenta (60) días. Los intereses se computan sobre el balance adeudado. El gasto de intereses sobre certificados de depósito se computa y se paga periódicamente según se establece en el acuerdo entre la Cooperativa y el socio o cliente al momento de apertura del mismo. El gasto de interés sobre cuentas de depósito se computa diariamente a base del balance diario de la cuenta.

Justo Valor de Instrumentos Financieros

La Cooperativa adoptó el ASC 820 *Medición del Valor Razonable,* el cual define el concepto de valor razonable, establece un marco consistente para medir el valor razonable y amplió las divulgaciones sobre las mediciones de valor razonable. En adición, este pronunciamiento enmendó el ASC 825 *Instrumentos Financieros*, y de tal manera, la Cooperativa sigue el ASC 820 en la determinación de la divulgación de la cantidad del valor razonable de los instrumentos financieros.

Determinación de Valor Razonable

Por disposiciones del ASC 820, la Cooperativa determina el valor razonable por el precio que se recibirá al vender el activo, o que será pagado para transferir una deuda en una transacción ordinaria entre participantes del mercado a la fecha de medición.

La Cooperativa intenta maximizar el uso de insumos observables y minimizar el uso de insumos no observables cuando se desarrolla la medición del valor razonable, de acuerdo con la jerarquía del valor razonable provista por el ASC 820.

La jerarquía de valor razonable le da la prioridad más alta a los precios cotizados (sin ajustar) en mercados activos para activos y pasivos idénticos (Nivel 1) y la prioridad más baja a los insumos no observables (Nivel 3). En algunos casos, los insumos usados para medir el valor razonable pueden caer en diferentes niveles de jerarquía del valor razonable.

El nivel en la jerarquía de valor razonable dentro del cual cae completamente la medición hecha a valor razonable será determinado con base en el insumo de más bajo nivel que sea significativo para la totalidad de la medición hecha a valor razonable. A continuación, se incluye un resumen de la jerarquía utilizada por la Cooperativa para clasificar los diversos instrumentos financieros:

- Insumos Nivel 1

  Los insumos del nivel 1 son precios cotizados (sin ajustar), en mercados activos para activos o pasivos idénticos que la entidad puede acceder a la fecha de medición. Un precio cotizado en un mercado activo proporciona la evidencia más fiable del valor razonable y se puede utilizar sin ajuste para medir el valor razonable siempre que estén disponibles.

- Insumos Nivel 2

  Los insumos del nivel 2 son variables distintas a los precios cotizados incluidos en el nivel 1 que son observables para el activo o pasivo, ya sea directa o indirectamente. Si el activo o pasivo tiene un plazo (contractual) especificado, el insumo del nivel 2 debe ser observable para sustancialmente todo el término del activo o pasivo.

- Insumos Nivel 3

  Los insumos del nivel 3 son datos no observables para el activo o pasivo. Información no observable se utilizará para medir el valor razonable en la medida en que los datos observables relevantes no están disponibles, permitiendo situaciones en las que hay poca o nula actividad de mercado para el activo o pasivo a la fecha de medición. Sin embargo, el objetivo de la medición del valor razonable sigue siendo el mismo, es decir, el precio de salida en la fecha de valoración desde la perspectiva de un participante del mercado que tiene el activo o adeuda el pasivo. Por lo tanto, los criterios no observables reflejarán los supuestos que los participantes en el mercado usarían al fijar el precio del activo o pasivo, incluyendo supuestos sobre el riesgo.

Economía Neta Comprensiva

La Gerencia de la Cooperativa aplicó el ASC 220, Ingreso Comprensivo, en donde se requiere la divulgación de la economía neta comprensiva. La economía neta comprensiva es el total de: (1) beneficio operacional más (2) otros cambios en los activos netos que surgen de otras fuentes.

3. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

La Cooperativa considera como efectivo y equivalentes, cuentas corrientes en bancos locales, caja menuda, fondo de cambio, cuentas de ahorro, inversiones en fondos de caja y las inversiones en certificados de ahorro cuyo vencimiento sea menor de noventa (90) días. Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, el balance de efectivo y equivalentes de efectivo consistían en los siguientes:

	2024	2023
Cuentas que no generan intereses:		
Efectivo en bancos	$ -	$ 3,037,950
Cuentas de ahorros	17,627,761	12,133,592
Fondo de cambio y caja menuda	1,262,850	1,123,953
Cuentas que generan intereses:		
Certificados de ahorro con vencimiento menor de noventa días	-	1,750,000
Efectivo restricto	213,702	163,535
Total de efectivo y equivalentes	**$ 19,104,313**	**$ 18,209,030**

Concentración de Riesgo

La Cooperativa mantiene efectivo en varias instituciones financieras (bancos y cooperativas) de Puerto Rico. Las cuentas de banco en cada institución están aseguradas por la Corporación Federal de Seguros de Depósitos (en adelante "FDIC", por sus siglas en inglés) en $250,000 por institución y las cuentas en cooperativas por COSSEC, hasta un máximo de $250,000 por institución. Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, la Cooperativa mantenía depósitos por la cantidad de $20,505,231 y $16,319,546, respectivamente en el Banco Cooperativo de Puerto Rico ("en adelante Banco"), cuyos balances no están asegurados. Sin embargo, en virtud del Artículo 2.04 de la Ley 255, las cooperativas están autorizadas hacer depósitos en dicha institución. Además, la Cooperativa cumple con el requerimiento de mantener depósitos en el Banco Cooperativo cuyo por ciento se define en la Ley Número 79 del 25 de septiembre de 1992. Dicha ley enmienda la Ley Número 88 de 21 de junio de 1966, la cual creó el Banco Cooperativo de Puerto Rico.

A continuación, se presentan las cantidades no aseguradas por el FDIC, COSSEC y Banco Cooperativo al 31 de diciembre de 2024 y 2023.

	Depósitos no Asegurados	
	2024	2023
Efectivo y cuentas en banco cooperativo	$ 20,505,231	$ 16,319,546
Efectivo y cuentas en cooperativas	1,750,000	-
Total	**$ 22,255,231**	**$ 16,319,546**

Divulgación Adicional al Estado de Flujo de Efectivo

Lo siguiente es información suplementaria al estado de flujos de efectivo:

	2024	2023
Divulgación suplementaria		
Pago en efectivo por concepto de intereses:	$ 1,753,101	$ 1,033,515
Actividades de financiamiento e inversión que no consisten de efectivo:		
Dividendos capitalizados	$ -	$ -
Transferencias a la reserva de capital indivisible	$ 57,730	$ 19,402
Transferencias a la reserva de contingencia del 10%	$ 115,640	$ 38,803
Transferencias a la reserva de contingencia	$ 725,000	$ -
Fondos CDFI transferidos a reserva contingencia	$ -	$ 2,478,839
Uso de reserva contingencia	$ -	$ (681,403)
Cuentas no reclamadas transferidas a reserva para capital social-netas	$ 50,699	$ 29,905
Préstamos por cobrar transferidos a propiedad reposeídas	$ -	$ 146,046
Cambio en principio contabilidad-ajuste primer día efecto acumulativo-CECL	$ -	$ (774,725)

4. CERTIFICADOS DE AHORRO

Los certificados de ahorro con vencimiento original de tres (3) meses o más consisten en fondos invertidos en Bancos y Cooperativas de Ahorro y Crédito. Los vencimientos se desglosan de la siguiente manera:

Vencimiento	2024	2023
Mayor de 3 meses a 1 año	$ 7,300,000	$ 5,450,000
Mayor de 1 año a 3 años	650,000	1,200,000
Total	**$ 7,950,000**	**$ 6,650,000**

5. INVERSIONES EN VALORES

La Cooperativa registra las inversiones de acuerdo con los requerimientos del ASC 942-320, Inversiones - Instrumentos de Deuda y Equidad, y clasificó las mismas como disponibles para la venta y retenidas hasta su vencimiento. Al 31 de diciembre de 2024 y 2023 las inversiones en valores eran las siguientes:

31 de diciembre de 2024 – Disponibles para la venta:

Tipo de inversión	Costo Amortizado	Ganancia no Realizada	Pérdida no Realizada	Valor del Mercado
Federal Farm Credit Bank	$ 2,496,237	$ (677,397)	$ -	$ 1,818,840
Government National Mortgage Association	436,425.00	(10,694.00)	-	425,731.00
Total	**$ 2,932,662**	**$ (688,091)**	**$ -**	**$ 2,244,571**

31 de diciembre de 2024 – Retenida hasta su vencimiento:

Tipo de inversión	Costo Amortizado	Ganancia no Realizada	Pérdida no Realizada	Valor del Mercado
Federal Home Loan Bank	$ 2,048,820	$ 2,410.00	$ -	$ 2,051,230
US Treasury Bill	1,979,347	6,013	-	1,985,360
Us Treasury Notes	11,624,641	8,554	-	11,633,195
Total	**$ 15,652,809**	**$ 16,977**	**$ -**	**$ 15,669,785**

31 de diciembre de 2023 – Disponibles para la venta:

Tipo de inversión	Costo Amortizado	Ganancia no Realizada	Pérdida no Realizada	Valor del Mercado
Federal Home Loan Bank	$ 500,000	$ -	$ (122,735)	$ 377,265
Federal Farm Credit Bank	1,995,926	-	(491,686)	1,504,240
Government National Mortgage Association	488,972	6,890	(7,967)	487,895
Total	**$ 2,984,898**	**$ 6,890**	**$ (622,388)**	**$ 2,369,400**

31 de diciembre de 2023 – Retenida hasta su vencimiento:

Tipo de inversión	Costo Amortizado	Ganancia no Realizada	Pérdida no Realizada	Valor en el Mercado
Federal Home Loan Bank	$ 1,987,648	$ -	$ (9,068)	$ 1,978,580
Government National Mortgage Association	1,978,663	-	(11,103)	1,967,560
Federal Farm Credit Bank	129,940	-	(598)	129,342
US Treasury Notes	10,904,128	8,458	(12,886)	10,899,700
Total	**$ 15,000,379**	**$ 8,458**	**$ (33,655)**	**$ 14,975,182**

El costo amortizado y el valor en el mercado estimado de las inversiones en valores al 31 de diciembre de 2024 y 2023, según su vencimiento, se presentan a continuación

	2024		2023	
Vencimiento	Costo Amortizado	Valor en el Mercado	Costo Amortizado	Valor en el Mercado
Menos de un año	$ 14,160,585	$ 14,181,660	$ 15,000,379	$ 14,975,182
De uno a cinco años	1,492,223	1,488,125	-	-
De cinco a diez años	2,501,287	1,823,982	5,620	5,725
Más de diez años	431,375	420,589	2,979,278	2,363,675
Total	**$ 18,585,470**	**$ 17,914,356**	**$ 17,985,277**	**$ 17,344,582**

6. PRÉSTAMOS

La cartera de préstamos de la Cooperativa, para el 31 de diciembre de 2024 y 2023, estaba compuesta de los siguientes tipos y clases de financiamiento:

	2024	2023
Comercial:		
Comerciales	$ 5,136,183	$ 4,697,472
Organizaciones sin fines de lucro	10,904	149,198
Total comercial	5,147,087	4,846,670
Consumo:		
Personales y otros	51,596,803	46,678,682
Automóviles	35,089,742	31,668,663
Hipotecarios	15,623,560	16,009,353
Tarjetas de crédito	1,843,260	1,806,698
Otros	501,898	-
Total de consumo	104,655,263	96,163,396
Total de préstamos	109,802,350	101,010,066
Menos provisión para pérdidas de crédito estimadas	(2,494,649)	(1,889,001)
Más costos e ingresos diferidos en la originación de préstamos	619,069	576,065
Total neto	**$ 107,926,770**	**$ 99,697,130**

Provisión para Pérdidas de Crédito Estimadas

El movimiento de la provisión para pérdidas de crédito estimadas de la Cooperativa al 31 de diciembre de 2024 y 2023 es como sigue:

31 de diciembre de 2024	Comercial	Consumo	Total
Balance al principio del año	$ 30,000	$ 1,859,001	$ 1,889,001
Provisión adicional del año	-	1,544,537	1,544,537
Recobro de préstamos previamente reservados	-	113,130	113,130
Préstamos cargados contra la provisión	-	(1,052,018)	(1,052,018)
Balance al final del año	$ 30,000	$ 2,464,650	$ 2,494,650

31 de diciembre de 2023	Comercial	Consumo	Total
Balance al principio del año	$ 214,705	$ 924,294	$ 1,138,999
Cambio en principio contabilidad-ajuste primer día efecto acumulativo-	$ 23,000	751,725	774,725
Provisión adicional del año	-	670,978	670,978
Recobro de préstamos previamente reservados	-	61,854	61,854
Transferencia	(207,705)	207,705	-
Préstamos cargados contra la provisión	-	(757,555)	(757,555)
Balance al final del año	$ 30,000	$ 1,859,001	$ 1,889,001

Indicadores de Calidad de la Cartera de Préstamos Comercial

En adición, al revisar el riesgo de concentración de la cartera comercial, la Cooperativa implantó un proceso de evaluación de la calidad del crédito comercial. Para los préstamos comerciales, la Gerencia llevó a cabo una evaluación de riesgo individual considerando la probabilidad de recobro y la calidad de la colateral. La Cooperativa utilizó 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 sus operaciones.

Seguimiento – El préstamo se encuentra protegido con suficiente colateral al 31 de diciembre de 2024 y 2023, pero tiene potencial de deterioro. La información financiera del deudor no es consistente o se encuentra bajo presupuesto, presentando la posibilidad de problemas de liquidez a corto plazo. Otras características típicas de esta clasificación son: falta de información financiera reciente, baja capitalización o riesgos de industria. La fuente principal de repago sigue siendo buena, pero existe una posibilidad de tener que utilizar la colateral o la ayuda de un garantizador para repagar la deuda. Aunque este tipo de préstamo se encuentra al día y el recobro se entiende que no está en duda, la frecuencia de los pagos pudiera afectarse.

Bajo Estándar – Este tipo de préstamo no se encuentra protegido adecuadamente debido al deterioro en el capital neto del deudor o pignoración de la colateral. El deudor presenta claras 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 son considerados en 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 cobrabilidad de parte o todo el préstamo es altamente improbable. La posibilidad de pérdida es extremadamente alta, 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 hasta que se tenga una visión más clara del efecto de las condiciones específicas mencionadas anteriormente. Estas condiciones pudieran incluir, una inyección adicional de capital, nueva colateral, refinanciamiento o procedimientos de liquidación. Los préstamos clasificados en esta categoría son considerados en menoscabo y no acumulan intereses, por lo que los pagos recibidos son aplicados a principal.

A continuación, se presenta la cartera de préstamos comerciales clasificados según su categoría de riesgo:

31 de diciembre de 2024	**Sin Excepción**	**Seguimiento**	**Bajo Estándar**	**Dudoso**	**Total**
Corporaciones	$ 5,136,183	$ -	$ -	$ -	$ 5,136,183
Entidades sin fines de lucro	10,904	-	-	-	10,904
Total comercial	**$ 5,147,087**	**$ -**	**$ -**	**$ -**	**$ 5,147,087**

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AIBONITEÑA
Notas a los Estados Financieros
Para los años terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023

31 de diciembre de 2023	Sin Excepción	Seguimiento	Bajo Estándar	Dudoso	Total
Corporaciones	$ 4,683,972	$ -	$ 13,500	$ -	$ 4,697,472
Entidades sin fines de lucro	149,198	-	-	-	149,198
Total comercial	**$ 4,833,170**	**$ -**	**$ 13,500**	**$ -**	**$ 4,846,670**

La Cooperativa monitorea el envejecimiento de su cartera comercial con el propósito de manejar el riesgo de crédito. A continuación, se presentan las categorías de envejecimiento de la cartera comercial:

	Días de envejecimiento					
	Corriente o 0-60	61-180	181-360	361 o más	90+ no Acumula	Total
31 de diciembre de 2024						
Corporaciones	$ 5,136,183	$ -	$ -	$ -	$ -	$ 5,136,183
Entidades sin fines de lucro	-	-	10,904	-	-	$ 10,904
Total comercial	**$ 5,136,183**	**$ -**	**$ 10,904**	**$ -**	**$ -**	**$ 5,147,087**

	Días de envejecimiento					
	Corriente o 0-60	61-180	181-360	361 o más	90+ no Acumula	Total
31 de diciembre de 2023						
Corporaciones	$ 4,683,972	$ -	$ 13,500	$ -	$ -	$ 4,697,472
Entidades sin fines de lucro	149,198	-	-	-	-	149,198
Total comercial	**$ 4,833,170**	**$ -**	**$ 13,500**	**$ -**	**$ -**	**$ 4,846,670**

El principal factor en la evaluación de la provisión para pérdidas de crédito estimadas en la cartera de consumo es la morosidad que presenta dicha cartera. Según el Reglamento 8665 del 20 de noviembre de 2015, el método porcentual, asigna el riesgo del producto de consumo según su envejecimiento.

A continuación, se presentan las categorías de envejecimiento de la cartera de consumo al 31 de diciembre de 2024 y 2023:

	Días de envejecimiento					
	Corriente o 0-60	61-180	181-360	361 o más	90+ no Acumula	Total
31 de diciembre de 2024						
Personales	$ 50,811,240	$ 840,873	$ 431,047	$ 15,541	$ -	$ 52,098,701
Automóviles	34,861,339	228,403	-	-	-	35,089,742
Hipotecarios	15,623,560	-	-	-	-	15,623,560
Tarjetas de crédito	1,843,260	-	-	-	-	1,843,260
Total consumo	**$ 103,139,399**	**$ 1,069,276**	**$ 431,047**	**$ 15,541**	**$ -**	**$ 104,655,263**

	Días de envejecimiento					
	Corriente 0-60	61-180	181-360	361 o más	90+ no Acumula	Total
31 de diciembre de 2023						
Personales	$ 45,339,173	$ 861,533	$ 477,976	$ -	$ 1,339,509	$ 46,678,682
Automóviles	31,611,253	30,030	27,380	-	57,410	31,668,663
Hipotecarios	15,913,819	22,086	73,448	-	95,534	16,009,353
Tarjetas de crédito	1,729,482	45,842	19,406	11,968	77,216	1,806,698
Total consumo	**$ 94,593,727**	**$ 959,491**	**$ 598,210**	**$ 11,968**	**$ 1,569,669**	**$ 96,163,396**

Indicadores de Calidad de la Cartera de Préstamos de Consumo

La Cooperativa posee varios tipos de préstamos de consumo los cuales poseen diferentes riesgos de crédito. La morosidad, la empírica y el valor del préstamo al colateral son indicadores de calidad que la Cooperativa monitorea y utiliza en la evaluación de la provisión para pérdidas de crédito estimadas en su cartera de préstamos de consumo.

A continuación, presentamos los tipos de préstamos que componen la cartera de préstamos de consumo clasificados según su empírica al momento de la otorgación:

	Distribución Empírica				
31 de diciembre de 2024	**menor de 600**	**600-650**	**651-700**	**701 o más**	**Total**
Personales	$ 5,020,440	$ 4,332,478	$ 9,402,585	$ 32,202,930	$ 50,958,433
Automóviles	1,971,597	2,405,341	5,065,450	24,813,438	34,255,826
Hipotecarios	6,169,341	1,259,284	3,381,740	11,935,699	22,746,064
Tarjetas de crédito	309,300	175,855	389,788	967,084	1,842,027
Total consumo	**$ 13,470,678**	**$ 8,172,958**	**$ 18,239,563**	**$ 69,919,151**	**$ 109,802,350**

	Distribución Empírica				
31 de diciembre de 2023	**menor de 600**	**600-650**	**651-700**	**701 o más**	**Total**
Personales	$ 1,551,788	$ 4,014,785	$ 9,783,717	$ 31,328,392	$ 46,678,682
Automóviles	487,149	2,034,205	4,506,205	24,641,104	31,668,663
Hipotecarios	793,778	1,687,903	3,599,633	9,928,039	16,009,353
Tarjetas de crédito	23,848	430,053	522,574	830,223	1,806,698
Total consumo	**$ 2,856,563**	**$ 8,166,946**	**$ 18,412,129**	**$ 66,727,758**	**$ 96,163,396.00**

Préstamo a valor ("Loan To Value") del colateral es la proporción que calcula el por ciento del balance del principal al valor del colateral, al momento de la otorgación. En los años recientes los mercados de bienes raíces en propiedades residenciales han experimentado bajas en los valores de las mismas. La proporción de préstamo al valor del colateral no necesariamente refleja la ejecutoria en el repago del mismo, pero provee un indicador del valor del colateral y exposición de la Cooperativa. En aquellos casos que el préstamo no pueda ser recobrado, la pérdida que asumiría la Cooperativa debería estar limitada al exceso del valor neto realizable de la propiedad en comparación con el balance del préstamo. A continuación, se presenta la distribución de la cartera de préstamos hipotecarios de acuerdo a la proporción anteriormente mencionada.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AIBONITEÑA
Notas a los Estados Financieros
Para los años terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023

	Balances de préstamo a valor de colateral (LTV)				
	0-80%	81-90%	91-100%	>100%	Total
31 de diciembre de 2024					
Hipotecario	$ 13,721,092	$ 1,463,732	$ 438,736	$ -	$ 15,623,560
31 de diciembre de 2023					
Hipotecario	$ 12,024,775	$ 3,666,402	$ 318,176	$ -	$ 16,009,353

A continuación, presentamos un resumen de la cartera de préstamos morosos por tipo de préstamo al 31 de diciembre de 2024 y 2023:

	Balance Principal no pagado	**Reserva Específica**
31 de diciembre de 2024		
Consumo:		
Personal	1,287,462	342,124
Automóviles	228,403	44,943
Total consumo	1,515,865	387,067
Total	**$ 1,515,865**	**$ 387,067**

	Balance Principal no pagado	**Reserva Específica**
31 de diciembre de 2023		
Comercial:		
Corporaciones	$ 13,500	$ 2,700
Total comercial	13,500	2,700
Consumo:		
Personal	1,339,509	366,577
Automóviles	57,410	19,220
Hipotecarias	95,534	3,812
Tarjetas de crédito	77,216	23,166
Total consumo	1,569,669	412,775
Total	**$ 1,583,169**	**$ 415,475**

A continuación, presentamos un resumen de los préstamos modificados y clasificados como reestructuraciones, y aquellos préstamos reestructurados que luego de otorgarse entraron en morosidad al 31 de diciembre de 2024 y 2023:

	Préstamos Reestructurados			Préstamos Reestructurados Morosos		
	Número de préstamos	Balance principal	Impacto reserva	Número de préstamos	Balance Principal	Impacto reserva
31 de diciembre de 2024						
Comercial:						
Corporaciones	-	$ -	$ -	-	$ -	$ -
Total comercial	**-**	**$ -**	**$ -**	**-**	**$ -**	**$ -**
Consumo:						
Personales	47	$ 507,172	$ 32,651	4	$ 59,834	$ 11,866
Total consumo	**47**	**$ 507,172**	**$ 32,651**	**4**	**$ 59,834**	**$ 11,866**

	Préstamos Reestructurados			Préstamos Reestructurados Morosos		
	Número de préstamos	Balance principal	Impacto reserva	Número de préstamos	Balance principal	Impacto reserva
31 de diciembre de 2023						
Comercial:						
Corporaciones	1	$ 13,500	$ 2,700	-	$ -	$ -
Total comercial	**1**	**$ 13,500**	**$ 2,700**	**-**	**$ -**	**$ -**
Consumo:						
Personales	7	$ 101,797	$ -	2	$ 30,831	$ -
Total consumo	**7**	**$ 101,797**	**$ -**	**2**	**$ 30,831**	**$ -**

Como parte de los prestamos reestructurados los cuales presentan un balance de $507,172 y $115,297 para los años 2024 y 2023, respectivamente. Estos préstamos reestructurados tienen como parte de su reestructuración reducciones en tasas de interés, cambios en fechas de vencimiento, reducción de principal entre otras concesiones.

7. INSTRUMENTOS FINANCIEROS DE RIESGO NO RECONOCIDOS EN EL ESTADO DE SITUACIÓN

En el curso normal de las operaciones, la Cooperativa utiliza ciertos instrumentos de riesgo que no son reconocidos en el estado de situación para satisfacer las necesidades de financiamiento de los socios. Estos instrumentos financieros incluyen compromisos para extender crédito y tarjetas de crédito. Estos instrumentos poseen a varios niveles, elementos de riesgo de crédito en exceso a los reconocidos en el estado de situación. 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 garantías condicionales de crédito. Los compromisos para extender crédito son obligaciones contractuales para prestar fondos a socios a una tasa predeterminada de interés por un período 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 y determina, mediante evaluación del crédito del solicitante, la cantidad de colateral a obtenerse como condición al crédito solicitado. La cantidad de compromiso para extender crédito al 31 de diciembre de 2024 y 2023, se compone de lo siguiente:

	2024	2023
Líneas de crédito personales, comerciales y tarjetas de crédito	$ 1,970,626	$ 2,291,807

8. INVERSIONES EN ENTIDADES COOPERATIVAS

Las inversiones en entidades cooperativas se componen de las siguientes:

	2024	2023
Corporación para la Supervisión y Seguro de Cooperativas de Ahorro y Crédito (COSSEC)	$ 1,490,352	$ 1,385,208
Cooperativa de Seguros de Vida de Puerto Rico (COSVI)	755,192	755,192
Banco Cooperativo de Puerto Rico	964,829	870,605
Cooperativa de Seguros Múltiples de Puerto Rico	1,013,891	946,195
Inversión en Multi Mortgage	10,000	10,000
Fondo de Inversión y Desarollo Cooperativo de Puerto Rico (FIDECOOP)	160,619	160,619
Inversion en CIMCO	31,400	31,400
Otras inversiones en entidades cooperativas	13,850	13,850
Total	**$ 4,440,133**	**$ 4,173,069**

9. PROPIEDAD Y EQUIPO

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, la propiedad y equipo se componían de lo siguiente:

	2024	2023
Activos depreciables:		
Edificios	$ 1,441,374	$ 1,441,374
Mejoras	2,382,629	1,979,408
Mobiliario y equipo	2,237,164	1,934,055
Vehículos	111,653	111,653
Total activos depreciables	6,172,820	5,466,490
Depreciación acumulada	(4,044,683)	(3,764,294)
Total de activos depreciables, neto	2,128,137	1,702,196
Activos no depreciables:		
Terrenos	70,000	70,000
Construcción en progreso	1,984,835	689,359
Total de propiedad y equipo, neto	**$ 4,182,972**	**$ 2,461,555**

La cooperativa se encuentra en el proceso de construcción de una nueva sucursal en el área de Asomante, Aibonito y se espera finalizar para el 2025. La construcción en proceso incluye la inversión de la sucursal nueva al 31 de diciembre de 2024.

10. OTROS ACTIVOS

Los otros activos al 31 de diciembre de 2024 y 2023 se componen de lo siguiente:

	2024	2023
Intereses por recibir	$ 612,948	$ 404,694
Propiedades reposeídas	43,862	82,253
Cuota COSSEC Prepagada	295,324	265,614
Fianzas	22,567	22,567
Inventario de materiales	10,747	13,872
Cuentas por cobrar, neto	50,862	39,828
Gastos Prepagados	194,856	140,167
Depósitos para equipos proyectos	708,229	783,393
Otros	19,625	20,710
Total	$ 1,959,020	$ 1,773,098

11. DEPÓSITOS

Las cuentas de ahorro regular devengan un interés cercano a 1% y 0.20% para los años 2024 y 2023 respectivamente, computados sobre el balance diario promedio y acreditados trimestralmente. Es política de la Cooperativa el permitir retiros de ahorro en cualquier día laborable de ésta. Sin embargo, cuando la Junta de Directores lo crea necesario, podrá requerir de los socios que notifiquen su intención de hacer los retiros hasta con treinta (30) días de anticipación.

Los depósitos al 31 de diciembre de 2024 y 2023 se componen de lo siguiente:

	2024	2023
Cuentas de ahorros	$ 80,093,271	$ 80,358,110
Plan de ahorro navideño	746,975	591,724
Plan de ahorro de verano	812,452	450,069
Cuentas corrientes	9,279,920	7,175,235
Total	$ 90,932,618	$ 88,575,138

12. CERTIFICADOS DE DEPÓSITOS

El por ciento de interés en los certificados varía de acuerdo con la cantidad y el tiempo de pago durante los años negociados (3.67% promedio ponderado).

Según requerido por el ASC-470-10-50 a continuación se presentan los depósitos a tiempo definido según su vencimiento.

Año terminado el 31 de diciembre de:	Cantidad
2025	$ 28,989,231
2026	7,421,632
2027	1,430,493
2028	664,768
2029	366,931
2030 en adelante	-
	$ 38,873,056

Según se explica en la Nota 1, la cantidad máxima combinada de acciones y depósitos asegurables a un socio o depositante, por la Corporación Pública para la Supervisión y Seguro de Cooperativas de Puerto Rico, será de $250,000, para las Cooperativas de Ahorro y Crédito. Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, los socios y clientes de la Cooperativa tenían aproximadamente $12,069,565 y $12,519,003, respectivamente, en depósitos, certificados de depósitos y acciones sobre el monto cubierto por el seguro de COSSEC.

13. CUENTAS POR PAGAR Y GASTOS ACUMULADOS

Las cuentas por pagar y gastos acumulados se componen de los siguientes:

	2024	2023
Línea de crédito comercial a cooperativas por prestamos en participación	$ 1,647,203	$ -
Intereses sobre depósitos	310,441	166,687
Bonos y vacaciones a empleados	119,700	99,412
Cuentas "Escrow" en plica	182,822	173,380
Seguros y garantias de préstamos	33,904	13,828
Servicios profesionales	2,000	22,000
Liga de Cooperativas de Puerto Rico	2,500	2,500
Remesas, giros y cuentas corrientes	1,331	267,500
Fondos no reclamados	38,613	36,112
Otras cuentas por pagar	61,076	96,175
Total	**$ 2,399,590**	**$ 877,594**

Cuenta por pagar a cooperativas por préstamo en participación

Durante el año, la cooperativa realizó un financiamiento comercial por $4.6 millones junto a varias otras cooperativas de ahorro y crédito como préstamo en participación. La cooperativa es responsable de administrar el préstamo y el cobro de este. El balance reconocido como cuenta a pagar a cooperativas en préstamo en participación por $1.6 millones, es el balance pendiente de desembolsar al 31 de diciembre de 2024.

14. OTROS INGRESOS

Los otros ingresos al 31 de diciembre de 2024 y 2023 se componen de los siguientes:

	2024	2023
Cargos por servicios	$ 109,365	$ 107,163
Comisiones por servicios	261,299	212,552
Comisiones hipotecarias	39,228	52,047
Ingreso por manejo de cajeros automáticos "ATH" y puntos de venta	322,690	302,391
Dividendos y patrocinio	12,000	12,000
Recargos y demoras	220,691	142,898
Fondos de incentivo - Ley Cares Act	55,524	45,072
Uso de Reserva Temporal Especial-Ley 220-2015	-	1,086,440
Otros	91,112	74,478
Total	**$ 1,111,909**	**$ 2,035,041**

15. GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS

Los gastos generales y administrativos se componen de los siguientes:

	2024	2023
Salarios y beneficios marginales	$ 1,855,996	$ 1,621,094
Contribuciones y aportaciones patronales	191,761	146,627
Plan médico	234,492	196,590
Aportación al plan de pensiones	80,655	74,589
Servicios profesionales	130,383	140,599
Seguros:		
Seguro COSSEC	278,279	310,554
Acciones y préstamos	77,861	75,774
General	272,804	227,707
Depreciación y amortización	366,269	331,807
Educación cooperativa	24,277	20,845
Publicidad y promoción	473,142	435,523
Asamblea	57,490	54,190
Reparaciones y mantenimientos	522,940	449,632
Utilidades	143,205	141,871
Materiales de oficina y franqueo	170,829	153,163
Mantenimiento de ATH	446,222	390,821
Cargos bancarios	75,549	70,957
Cuerpos directivos	73,059	119,479
Viajes y representación	38,161	25,828
Actividades de empleados	51,714	55,783
Investigación de crédito	28,992	22,508
Donativos y auspicio	71,310	55,789
Cuotas a entidades cooperativas	10,000	10,000
Gastos y provisión pérdidas en propiedades reposeidas	6,787	11,099
Impuesto sobre Venta y Uso (IVU)	71,835	48,730
Otros agrupados	159,473	166,635
Total	**$ 5,913,485**	**$ 5,358,194**

16. SEGURO COLECTIVO DE VIDA DE ACCIONES Y PRÉSTAMOS

Los socios que cumplan con los requisitos de elegibilidad disfrutan de un seguro de acciones. Este seguro pagará hasta un máximo de seis mil dólares ($6,000) en la cubierta de acciones y un seguro préstamos con cubierta hasta el monto del préstamo. El seguro se mantiene con la Cooperativa de Seguros de Vida (COSVI). La prima del seguro de préstamos es pagada por los socios y la correspondiente a las acciones es pagada por la Cooperativa.

El gasto del seguro para los años terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023 fue de $77,861 y $75,774, respectivamente.

17. PLAN DE PENSIONES

La Cooperativa mantiene un plan de aportaciones diferidas para todos los empleados regulares. Los costos administrativos del plan los asume la Cooperativa. La Cooperativa aportará desde un cuatro por ciento (4%), cinco por ciento (5%) o un siete por ciento (7%) de la compensación de cada empleado que cualifique dependiendo de la edad. Además, a las aportaciones diferidas que realizan los empleados, estos pueden hacer una aportación voluntaria que puede fluctuar entre 1% a 10% de su compensación. La política de la Cooperativa es depositar los costos acumulados del plan en un fondo de fideicomiso. Esta cantidad puede variar según lo establezca el código de Rentas Internas de Puerto Rico.

El gasto del plan para los años terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023 fue de $80,655 y $74,589, respectivamente.

18. COMPROMISOS Y CONTINGENCIAS

Demandas y Reclamaciones Legales

La Cooperativa tiene varias reclamaciones judiciales y extrajudiciales de terceros sobre diversos asuntos contra la institución. La Cooperativa atiende agresivamente sus posiciones legales en los foros correspondientes y entienden que no deben prosperar. Sin embargo, mantiene acumulado un estimado sobre las contingencias que puedan tener impacto en los estados financieros. También mantiene reclamaciones, principalmente por demandas de cobro de dinero, como parte de sus operaciones normales y corrientes como institución financiera.

Cumplimiento con Leyes Estatales y Federales

Las cooperativas de ahorro y crédito están sujetas al cumplimiento de leyes estatales y federales sobre asuntos regulatorios, leyes de protección al consumidor en el área de préstamos de consumo, hipotecarios y otras aplicables a las entidades financieras. Éstas incluyen procedimientos contra el lavado de dinero, procesos de debida diligencia, divulgaciones requeridas a los consumidores, entre otras. La Gerencia de la Cooperativa mantiene un programa para asegurar de forma razonable que cumple con las disposiciones de ley y reglamentos aplicables. La Cooperativa no ha tenido intervenciones de agencias federales o estatales sobre incumplimientos. El no cumplir con las disposiciones de ley pudiera conllevar multas u otras acciones legales o criminales. Los estados financieros no incluyen ajustes con relación a estas incertidumbres.

Riesgo de tasas de intereses

El riesgo de tasa de interés es la exposición de las economías y el capital actual o futuro de una cooperativa a cambios adversos en las tasas de mercado. Este riesgo es parte normal de los riesgos que manejan las instituciones financieras y las cooperativas.

El manejo correcto de este riesgo resulta en una fuente importante de rentabilidad y valor para las cooperativas. Sin embargo, el riesgo excesivo de tasas de interés puede presionar las economías, el capital, la liquidez y la solvencia de las instituciones financieras.

Durante el año terminado al 31 de diciembre de 2024, el efecto de la política monetaria de la Reserva Federal de los Estados Unidos de América, con relación a la velocidad de los aumentos en las tasas de intereses, ha presionado los estados de situación de las instituciones financieras en general, específicamente sobre los renglones antes señalados.

Al 31 de diciembre de 2024, la Cooperativa se mantenía midiendo y monitoreando de cerca este riesgo, con el fin de anticipar y controlar eficazmente cualquier efecto adverso que pueda surgir sobre la exposición al mismo.

Concentración de Riesgo Crediticio

Existe una concentración geográfica en la cartera de préstamos ya que las operaciones de la Cooperativa se realizan mayormente con socios y clientes en el pueblo de Aibonito y pueblos limítrofes. La concentración de crédito por tipo de préstamo se presenta en la Nota 6 de los estados financieros.

19. JUSTO VALOR DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS

Para determinar el valor razonable de los instrumentos financieros se utilizaron los siguientes métodos y supuestos:

- El valor en libros del efectivo, los pasivos financieros y las acciones se aproximan a su valor razonable debido a su naturaleza de corto plazo. Como práctica en la industria en una fusión, consolidación o venta de activos y pasivos a otra cooperativa, se reconocen a su valor en los libros, en dicha transferencia.

- El valor en libros de equivalentes de efectivo y certificados de ahorro fue estimado descontando los flujos de efectivos previstos hasta los vencimientos de los mismos utilizando estimados de tasas de descuentos del mercado.

- El valor razonable de los préstamos fue estimado, utilizando el valor descontado de los préstamos en menoscabo, según su riesgo no reservado. El estimado de valor de los préstamos, anticipos y otras cuentas por cobrar es neto de la provisión específica. La Cooperativa clasifica estos activos como Nivel 3 dentro de la jerarquía de valor razonable. La Gerencia determinó que el mejor método disponible para el justo valor de los préstamos es de acuerdo a la metodología presentada. La experiencia de la Cooperativa y de la industria es mantener los préstamos en cartera; y no hay compra y ventas recientes de préstamos, para llegar a otro estimado de valor razonable.

- El valor estimado de las inversiones se basa en precios de mercado cuando están disponible (Nivel 1), cotizaciones de precio de mercado de inversiones similares (Nivel 2), o el precio de mercado de la última transacción para ese instrumento en un mercado activo (Nivel 2), o los activos netos proporcionales de asociados, según corresponda.

- El valor de las inversiones en entidades cooperativas representa el costo original de las inversiones realizadas, más los dividendos capitalizados menos retiros o devoluciones. La Gerencia entiende que el valor razonable de dichas inversiones debe aproximarse al valor en los libros debido a la particularidad regulatoria de las mismas. En una compra y venta de los activos financieros en una cooperativa, el valor que la cooperativa adquiriente ha cotizado por estas acciones es igual a su valor par, en transacciones supervisadas y ejecutadas por COSSEC.

- Los automóviles reposeídos y propiedades reposeídas están registrados al menor de costo (valor en los libros del préstamo) o su valor razonable menos cualquier costo estimado para disponer de la propiedad. Los valores razonables se derivan de las tasaciones de las propiedades. Si la propiedad es de reciente adquisición, se registra en los libros en base a su valor de mercado menos el costo para vender en la fecha de adquisición. La Cooperativa clasifica estas propiedades como Nivel 3 dentro de la jerarquía de valor razonable.

Activos Financieros Reconocidos a su Valor Razonable en una Base Recurrente

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, la Cooperativa tenía valores negociables disponibles para la venta y retenidos hasta el vencimiento para los cuales se requiere medir el valor razonable recurrentemente:

31 de diciembre de 2024

Tipo de Inversión	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
Inversión en valores negociables	$ -	$ 17,914,356	$ -	$ 17,914,356
Total	$ -	$ 17,914,356	$ -	$ 17,914,356

31 de diciembre de 2023

Tipo de Inversión	Nivel 1	Nivel 2	Nivel3	Total
Inversión en valores negociables	$ -	$ 17,344,582	$ -	$ 17,344,582
Total	$ -	$ 17,344,582	$ -	$ 17,344,582

La Cooperativa puede ser requerida, de vez en cuando, a medir ciertos activos a su valor razonable en una base no-recurrente de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados (GAAP, por sus siglas en inglés). Estos ajustes del valor razonable usualmente resultan de la aplicación de la contabilidad del menor entre el costo o mercado o menoscabo en valor de disminuciones de activos individuales. La metodología de valoración utilizada para estos ajustes del valor razonable es descrita anteriormente.

Activos Financieros Reconocidos a su Valor Razonable en una Base No Recurrente

La Cooperativa puede ser requerida, de vez en cuando, el medir ciertos activos a su valor razonable en una base no-recurrente de acuerdo con U.S. GAAP. Estos ajustes del valor razonable usualmente resultan de la aplicación de la contabilidad del menor entre el costo o mercado o menoscabo en valor de disminuciones de activos individuales.

La metodología de valoración utilizada para estos ajustes del valor razonable es descrita anteriormente. El nivel de insumos utilizados para determinar cada ajuste y el valor en los libros del activo relacionado al 31 de diciembre de 2024 y 2023 se resume a continuación:

31 de diciembre de 2024

		Justo Valor			
Tipo de Inversión	Valor en libros	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
Propiedades y autos reposeídos	$ 88,593	$ -	$ -	$ 88,593	$ 88,593
	$ 88,593	$ -	$ -	$ 88,593	$ 88,593

31 de diciembre de 2023

		Justo Valor			
Tipo de Inversión	Valor en libros	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
Propiedades y autos reposeídos	$ 82,253	$ -	$ -	$ 82,253	$ 82,253
	$ 82,253	$ -	$ -	$ 82,253	$ 82,253

Valor Razonable Determinado

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, el justo valor estimado de instrumentos financieros fue determinado como sigue:

	2024		2023	
	Valor en libros	Justo Valor	Valor en libros	Justo Valor
Activos financieros:				
Efectivo y equivalentes de efectivo	$ 19,104,313	$ 19,104,313	$ 18,209,030	$ 18,209,030
Certificados de ahorro, mayores de tres meses	7,950,000	7,950,000	6,650,000	6,553,575
Préstamos, netos de reserva	107,926,770	107,926,770	99,697,130	87,582,866
Inversiones en valores	17,897,380	17,914,356	17,369,779	17,344,582
Inversiones en entidades cooperativas	4,440,133	4,440,133	2,787,861	1,925,202
Propiedades reposeídas	88,593	88,593	82,253	82,253
Otros activos - Intereses por cobrar	612,948	612,948	404,694	404,694
	$ 158,020,137	$ 158,037,113	$ 145,200,747	$ 132,102,202
Pasivos financieros:				
Cuentas de depósitos	$ 90,932,619	$ 90,932,619	$ 88,575,138	$ 88,575,138
Certificados de depósito	38,873,056	38,873,056	30,963,359	30,963,359
Acciones	21,514,126	21,514,126	20,869,080	20,869,080
	$ 151,319,801	$ 151,319,801	$ 140,407,577	$ 140,407,577

20. TRANSACCIONES ENTRE PARTES RELACIONADAS

Prácticamente la totalidad de los empleados y miembros de los cuerpos directivos de la Cooperativa mantienen en la Cooperativa cuentas de ahorro, realizan préstamos y disfrutan de los servicios que provee la institución. Los términos de las transacciones realizadas en estas cuentas (intereses cargados y pagados) son similares a los de las cuentas de los socios en general.

A continuación, se presenta el movimiento de los préstamos y haberes de empleados y cuerpos directivos durante los años terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023:

	2024	2023
Balance inicial de préstamos	$ 1,767,156	$ 1,568,046
Otorgación, neta de repago	372,241	199,110
Balance final de préstamo	$ 2,139,397	$ 1,767,156

21. EVENTOS SUBSIGUIENTES

La Cooperativa adoptó el ASC 855, relacionado a Eventos Subsiguientes. El ASC 855 establece los estándares generales para contabilidad y divulgación de eventos que ocurrieron después de la fecha del estado de situación, pero antes de la fecha de emisión de los estados financieros.

Específicamente, establece el período después de la fecha del estado de situación durante el cual la Gerencia de la Cooperativa debe evaluar eventos o transacciones que pudieron ocurrir y que necesitarían ser registrados o divulgados en los estados financieros, las circunstancias bajo las cuales la Cooperativa debería reconocer y divulgar dichos eventos, y el tipo de divulgación que se debería ofrecer para estos eventos que ocurrieron después de la fecha del estado de situación. Al 31 de diciembre de 2024, no existen eventos subsiguientes que requieran ser divulgados en los estados financieros.

Este espacio fue dejado en blanco intencionalmente

22. RAZÓN DE CAPITAL INDIVISIBLE

Según indica la Nota 1, la Cooperativa deberá mantener un capital indivisible mínimo de un ocho por ciento (8%) del total de sus activos sujetos a riesgo. El cálculo de la razón de capital indivisible sobre los activos sujetos a riesgos se determina como sigue:

	2024	2023
Elementos para Capital Indivisible:		
a. Reserva para Capital Indivisible	$ 2,817,186	$ 2,759,456
b. Pérdida netas acumuladas	-	-
c. Reserva para contingencias requeridas por COSSEC	-	-
d. Otras reservas	7,355,691	6,464,532
e. 15% de las Ganancias Retenidas por la Cooperativa No Distribuidas	38,462	67,500
f. Porción de la Reserva de Pérdidas de Crédito Estimadas en Préstamos No Morosos	744,203	667,684
g. Obligaciones de Capital emitidas por la Cooperativa	-	-
h. Otros Instrumentos Financieros autorizados por la Corporación	-	-
j. Otros elementos que la Corporación establezca mediante reglamento	-	-
Total capital indivisible	**$ 10,955,542**	**$ 9,959,172**
Elementos de activos sujetos a riesgo:		
Total de los activos, no neto de la provisión para pérdidas de crédito estimadas de $2,494,649 y $1,889,001 para los años 2024 y 2023, respectivamente	**$ 165,955,237**	**$ 152,828,310**
Menos:		
I. Activos sin riesgo con ponderación de 0.00%:		
A. 100% Efectivo de caja poseído por la Cooperativa en sus oficinas o en tránsito	1,262,850	1,123,953
B. 100% Obligaciones y valores de deuda, incluyendo porciones de todos estos, que sean emitidos, asegurados o garantizados incondicionalmente por el Estado Libre Asociado de Puerto Rico, sus Agencias, por el Gobierno de Estados Unidos o sus agencias.	17,941,270	11,392,023
C. 100% Préstamos, incluyendo porciones de estos, que sean emitidos, asegurados o garantizados incondicionalmente por el Estado Libre Asociado de Puerto Rico, sus agencias, por el Gobierno de Estados Unidos o sus agencias.	-	-
D. 100% Préstamos completamente garantizados por primeras hipotecas sobre propiedades residenciales de una a cuatro familias.	6,988,621	7,535,372
E. 100% Préstamos a estudiantes asegurados bajo "Higher Education Act" (1965)	-	-
F. 100% Porción Préstamos socios garantizados con acciones, depósitos o ambos que NO pueden retirarse de la Cooperativa.	10,956,550	10,994,540
G. 100% Inversión de la Cooperativa en la Corporación	1,490,352	1,385,208
H. 100% Otros activos a Riesgo establecidos por la Corporación.	-	-
Total de activos sin riesgo con ponderación de 0.00%	$ 38,639,643	$ 32,431,096

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AIBONITEÑA
Notas a los Estados Financieros
Para los años terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023

	2024	2023
II. Activos sujetos a riesgo con ponderación de 20%		
A. 80% Efectos con proceso de cobros	$ 14,273,170	$ 12,268,062
B. 80% Intereses en proceso de cobro	92,798	68,322
C. 80% Porción Préstamos a no socios garantizada por bienes líquidos que se mantienen en garantía del préstamo	-	-
D. 80% Obligaciones y valores de deuda	3,640,000	4,782,205
E. 80% Préstamos, obligaciones y valores de deuda	-	-
F. 80% Depósitos, préstamos, obligaciones y valores de deuda incluyendo porciones de estos, que sean emitidos, asegurados o garantizados por instituciones depositarias de Estados Unidos y Puerto Rico.	6,360,000	6,720,000
G. 80% Costo histórico de la propiedad inmueble o valor de tasación, lo que sea menor	3,180,478	2,857,900
H. 80% de los seguros prepagados que corresponden a riesgos de la institución	236,259	212,490
I. 80% de las acciones comunes o preferidas respaldadas por inversiones en Banco Cooperativo, Cooperativa de Seguros Múltiples y COSVI	2,187,129	2,057,594
J. 80% de otros activos sujetos a riesgo establecidos por la Corporación	-	-
Total de activos sujetos a riesgo con ponderación de veinte por ciento (20%)	$ 29,969,834	$ 28,966,573
III. Activos sujetos a riesgo con ponderación de (50%):	-	-
a. 50% de préstamos completamente garantizados por primeras hipotecas sobre propiedades residenciales de 1-4 familias	3,086,386	2,909,756
b. 50% Inversión que represente participación en préstamos de los descritos en el inciso anterior	-	-
c. 50% de préstamos comerciales completamente garantizados por primera hipotecas ya sea residencial o no residencial.	2,746,527	1,333,282
d. 50% de la inversión en acciones de los organismos cooperativos centrales siempre que no tengan perdidas corrientes o acumuladas	-	-
e. 50% de los préstamos de autos que no presenten morosidad en exceso de noventa (90) días.	17,514,679	15,937,912
f. 50% de otros activos sujetos a riesgo establecidos por la Corporación	6,425	6,425
Total de activos sujetos a riesgo con ponderación de cincuenta por ciento (50%)	23,354,017	20,187,375
Total de activos no sujetos a riesgo	$ 91,963,494	$ 81,585,044
Razón de Capital Indivisible a Total de Activos Sujetos a Riesgo:		
Total de activos (excluyendo la reserva de préstamos incobrables)	$ 165,955,237	$ 152,222,662
TOTAL DE ACTIVOS SIN RIESGO	(91,963,494)	(81,585,044)
TOTAL DE ACTIVOS SUJETOS A RIESGO	**$ 73,991,743**	**$ 70,637,618**
RAZÓN DE CAPITAL INDIVISIBLE A TOTAL DE ACTIVOS SUJETOS A RIESGO	**14.81%**	**14.10%**

Productos y Servicios

Cuentas
Seguridad de tu dinero **GARANTIZADA**

- Cuenta de Acciones
- Cuenta de Ahorros
- Cuenta de Cheques
- Cuenta de Niños y Adolescentes
- Cuenta de Jóvenes
- Cuenta Comercial

Ahorro

- Navi Coop
- Vera Coop
- Certificados de Ahorro

Préstamos
Te ofrecemos **MUCHO MÁS**

- Préstamos de Emergencia
- Préstamos Personales
- Financiamiento de Autos
- Préstamos para Equipo de Energía Renovable
- Préstamos Hipotecarios

Tarjetas de Crédito
Accesibilidad y Beneficios para **TI**

- Mastercard® Regular
- Mastercard® Gold
- Mastercard® Estudiantil UniMaster

Venta de:

- Marbetes
- Cheques de Gerente

SERVICIOS

¡**TODO** en un solo **LUGAR**!
Aprovecha todos los **SERVICIOS** que tenemos para **TI**

Pagos de Utilidades
Facilitamos tu **VIDA**

- Agua y Luz
- Teléfono
- Direct TV, Dish, Liberty
- Pago de Celulares: Liberty, Claro, T Mobile

Servicios

- Cajero Automático; ATH
- Servi Auto
- Depósito Directo
- Call Center

Innovación
Accesibilidad en todo **MOMENTO**

- Homebanking
- Tele Coop
- ATH Móvil
- Servicios de pagos en línea
- Shared Branch

bonicoop.com | (787) 735-4131

75 Aniversario BoniCoop

Mastercard es una marca registrada, y el diseño de los círculos es una marca registrada de Mastercard International Incorporated

COSSEC Acciones y depósitos asegurados hasta $250,000 por COSSEC, no por el Gobierno Federal.