

*COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO*

*RICO DAIRY, INC.*

***ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS***

*28 de febrero de 2023 y 2022*

*Evelyn Carmona Rivera*  
Contadora Pública Autorizada

*COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO  
RICO DAIRY, INC.*

**ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS**

*Para los años terminados el  
28 de febrero de 2023 y 2022*

**CONTENIDO**

	Página
Informe del Auditor	3-4
Estados Financieros:	
Estado de Situación	5
Estado de Operaciones	6
Estado de Cambios en la Participación de los Socios	7
Estado de Movimiento de Efectivo	8
Notas a los estados financieros	10-22
<b>Certificación de Controles Internos de la Gerencia</b>	<b>ANEJO A</b>
<b>Narrativa sobre el Resultado de las Operaciones (Management Discussion &amp; Analysis “MD&amp;A”)</b>	<b>ANEJO B</b>



*Evelyn Carmona Rivera*

Licencia 2051

Desde 1997

651 Fernández Juncos, Box 403, San Juan, P.R. 00907

[cpacarmona@hotmail.com](mailto:cpacarmona@hotmail.com)

(787) 642-4163

## **INFORME DE LA AUDITORA INDEPENDIENTE**

Junta de directores  
Cooperativa de Ahorro y Crédito Rico Dairy, Inc.  
San Juan, Puerto Rico

### **Opinión Modificada**

He auditado los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Rico DAiry, Inc. (la Cooperativa), que incluyen el estado de situación al 28 de febrero de 2023 y los correspondientes estados de ingresos y gastos, cambios en la participación de los socios, y movimiento de efectivo para el año terminado en dicha fecha y las correspondientes notas a los estados financieros.

En mi opinión, excepto por el efecto en los estados financieros de los descrito en el siguiente párrafo, los estados financieros antes mencionados reflejan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Rico Dairy, Inc. al 28 de febrero de 2023 y el resultado de sus operaciones, cambios en la participación de los socios, y del flujo de efectivo para el año terminado en dicha fecha, de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados en los Estados Unidos de América.

### **BASE PARA LA OPINIÓN MODIFICADA DE ACUERDO CON LOS PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD GENERALMENTE ACEPTADOS EN LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA**

La gerencia de la Cooperativa decidió continuar con la presentación que es promulgada por la Corporación Pública para la Supervisión y Seguro de Cooperativas de Puerto Rico (COSSEC) en conformidad con la Ley 255 del 28 de octubre de 2002 según enmendada, del Estado Libre Asociado de Puerto Rico (base regulatoria), esta base de contabilidad difiere en aspectos significativos con los principios de contabilidad generalmente aceptados en Estados Unidos. Por lo tanto, los estados financieros que se incluyen no intentan presentar la posición financiera y el resultado de operaciones, cambios en la participación de los socios y el flujo de efectivo en conformidad con los principios de contabilidad generalmente aceptados, refiérase a las notas 1, 2 & 20.

El efecto en los estados financieros de las varianzas entre la base regulatoria y los principios de contabilidad generalmente aceptados en los Estados Unidos de América son significativos. Si los estados financieros se hubieran clasificado de conformidad con los principios de contabilidad generalmente aceptados, los pasivos aumentarían y la participación de los socios disminuiría por \$2,413,301.19 y \$2,289,705 al 28 de febrero de 2023 y 2022. Para el año terminado el 28 de febrero de 2023, el resultado operacional cambiaría de un ingreso neto de \$174,004 a \$171,204. Para el año terminado el 28 de febrero de 2022 se mantendría en \$4,616 a debido a que no se distribuyeron dividendos en dicho año.

Realicé mi auditoría de acuerdo con las normas de auditoría generalmente aceptadas en los Estados Unidos de América. Mis responsabilidades según esas normas se describen con más detalle en la sección Responsabilidades del auditor para la auditoría de los estados financieros de mi informe. Debo ser independiente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Rico Dairy, Inc. y cumplir con mis otras responsabilidades éticas de acuerdo con los requisitos éticos relevantes relacionados con mi auditoría. Creo que la evidencia de auditoría que he obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para mi opinión adversa de auditoría.

### **Responsabilidades de la Gerencia por los Estados Financieros**

La Gerencia es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados en los Estados Unidos de América y Puerto Rico, y del diseño, implementación y mantenimiento del control interno relevante para la preparación y presentación razonable de las divulgaciones que estén libres de errores materiales, ya sea debido a fraude o error.

Al preparar los estados financieros, la Gerencia debe evaluar si existen condiciones o eventos, que considerados como un todo, planteen dudas razonables sobre la capacidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Rico Dairy, Inc. para continuar como una Cooperativa en funcionamiento dentro de un año después de la fecha en que los estados financieros están disponibles para ser emitidos.

### **Responsabilidad de la auditora por la auditoría de los estados financieros**

Mis objetivos son obtener una certeza razonable sobre si los estados financieros considerados como un todo están libres de errores materiales, ya sea debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que incluya mi opinión. La certeza razonable es un alto nivel de certeza, pero no es una certeza absoluta y, por lo tanto, no es una garantía de que una auditoría realizada de acuerdo con los estándares de auditoría generalmente aceptados (Siglas en inglés GAAP), siempre detectará errores significativos cuando existan. El riesgo de no detectar errores significativos provenientes de fraude es mayor que el de uno resultante de un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones intencionales, declaraciones falsas o la invalidación del control interno. Los errores se consideran materiales si existe una probabilidad sustancial de que, individualmente o considerados como un todo, influyan en el juicio y las decisiones financieras realizadas por un usuario con base en los estados financieros.

Al realizar una auditoría de acuerdo con las normas de auditoría generalmente aceptadas, yo:

- Ejerceré el juicio profesional y mantendré el escepticismo profesional durante toda la auditoría.
- Identificaré y evaluaré los riesgos de errores significativos en los estados financieros, ya sea debido a fraude o error, y diseñaré y ejecutaré procedimientos de auditoría que respondan a esos riesgos. Dichos procedimientos incluyen examinar, sobre una base de prueba, la evidencia con respecto a los montos y revelaciones en los estados financieros.
- Obtengo una comprensión del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la Cooperativa. En consecuencia, no se expresa tal opinión.
- Evalúo la adecuación de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables significativas realizadas por la Gerencia, así como evaluar la presentación general de los estados financieros.

Junta de directores Cooperativa de Ahorro y Crédito  
RICO DAIRY, INC.

- Concluyo si, a mi juicio, existen condiciones o eventos, considerados como un todo, que generan dudas sustanciales sobre la capacidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Rico DAiry, Inc. de continuar como empresa en funcionamiento durante un período de tiempo razonable.

Se me requiere el comunicarme con aquellos a cargo de la gobernanza de la Cooperativa con relación, entre otras cosas, de la planificación del alcance y el tiempo de la auditoría, hallazgos significativos encontrados en la auditoría, y ciertos asuntos relacionados con los controles internos identificados durante la auditoría.

## **OPINION SOBRE LA BASE REGULATORIA DE CONTABILIDAD**

En mi opinión los estados financieros antes mencionados presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la posición financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Rico DAiry, Inc. al 28 de febrero de 2023 y 2022y el resultado de sus operaciones, cambios en la participación de los socios y movimientos de efectivo para los años terminados en dichas fechas, de conformidad con la base regulatoria descrita en el siguiente párrafo.

## **BASE REGULATORIA DE CONTABILIDAD**

La política de la cooperativa es preparar los estados financieros de acuerdo a las prácticas de contabilidad prescritas por la Ley de Sociedades Cooperativas de Ahorro y Crédito, (Ley 255), y la Corporación para la Supervisión y Seguro de Cooperativas de Puerto Rico (COSSEC). Según se describe en la nota uno (1) de los estados financieros, estas prácticas difieren en algunos aspectos con los principios de contabilidad generalmente aceptados en Estados Unidos y Puerto Rico. Por lo tanto, los estados financieros que se incluyen no intentan presentar la posición financiera y el resultado de operaciones, cambios en la participación de los socios y el flujo de efectivo en conformidad con los principios de contabilidad generalmente aceptados.

## **OTROS ASUNTOS:**

**Estados financieros del 28 de febrero de 2022** - Los estados financieros de la Cooperativa para el año terminado el 28 de febrero de 2022 fueron auditados por otro contador público autorizado, emitiendo una opinión adversa con relación a los principios de contabilidad generalmente aceptados y una opinión sin reservas con respecto a la base estatutaria con fecha del 26 de mayo de 2022. Estos estados se presentan únicamente para propósitos comparativos.

## **Divulgaciones Requeridas Por el Reglamento 8665**

Mi Auditoría se llevó a cabo con el propósito de formar una opinión sobre estos estados financieros. La Certificación sobre los Controles Internos (Anejo A) y La Narrativa sobre el Resultado de las Operaciones (Anejo B) que acompañan los estados financieros, se presentan para propósito de análisis adicional requerido por el Reglamento Número 8665 Reglamento Sobre las Normas de Contabilidad para las Cooperativas de Ahorro y Crédito de COSSEC. Esta información no es parte necesaria de los estados financieros básicos. Por lo tanto, no expreso una opinión ni proveo ninguna garantía sobre la información presentada, debido a que los procedimientos que se aplican son limitados y no proporcionan pruebas suficientes para expresar una opinión o garantía.

1 de mayo de 2023  
San Juan, Puerto Rico

La estampilla #E450027 del Colegio de Contadores Públicos Autorizados de P.R. fue adherida al original de este informe.



Licencia expira diciembre 2023

**Evelyn Carmona Rivera**  
Contadora Pública Autorizada

Cooperativa de Ahorro y Crédito Rico Dairy, Inc.  
 Estado de Situación  
 28 de febrero de 2023 y 2022  
 (Refiérase al Informe de la Auditora)

<u>ACTIVOS</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo	\$131,297	\$602,941
Certificados de ahorro, vencimiento mayor 3 meses	1,200,000	1,500,000
Préstamos, netos de provisión acumulada para posibles pérdidas	4,732,483	3,895,782
Inversión en entidades cooperativas	88,578	77,658
Propiedad y equipo, neto depreciación acumulada	169,461	59,459
Otros activos	<u>350,727</u>	<u>64,036</u>
Total Activos	<u>\$6,672,546</u>	<u>\$6,199,876</u>
<u>PASIVOS</u>		
Depósitos (Nota 3)	\$3,637,367	\$3,477,013
Cuentas y gastos acumulados por pagar	<u>103,773</u>	<u>86,319</u>
Total Pasivos	3,741,140	3,563,332
<b>PARTICIPACIÓN DE LOS SOCIOS:</b>		
Capital social común, valor par \$10	2,413,301	2,289,643
Reserva capital indivisible	228,266	219,566
Otras Reservas: Voluntaria	199,224	74,224
Capital Social	49,811	49,811
Contingencia-CC 2021-02	17,900	500
Sobrantes sin asignar	<u>22,904</u>	<u>2,800</u>
Total Participación de los Socios	<u>2,931,406</u>	<u>2,636,544</u>
Total Pasivos y Participación de los Socios	<u>\$6,672,546</u>	<u>\$6,199,876</u>

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

Cooperativa de Ahorro y Crédito Rico Dairy, Inc.  
 Estados de Ingresos y Gastos  
 Años Terminados el 28 de febrero de 2023 y 2022  
 (Refiérase al Informe de la Auditora)

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Ingresos:		
Intereses sobre préstamos	\$333,271	\$269,539
Intereses- certificados, ahorros e inversiones	<u>10,372</u>	<u>14,779</u>
Total ingresos intereses	343,643	284,318
Menos gasto de intereses – Depósitos	<u>31,071</u>	<u>28,345</u>
Ingreso neto de intereses	312,572	255,973
Otros Ingresos - Fondos Programa Federal “CDFI”	125,000	-----
Otros Ingresos – Incentivo Federal (IRS) Retención Empleados	23,120	-----
Otros Ingresos agregados	<u>50,766</u>	<u>44,336</u>
Ingreso neto de operaciones	511,458	300,309
Gastos generales y administrativos:		
Salarios y bonificaciones	85,113	61,216
Contribuciones sobre nómina & beneficios	19,082	20,088
Asamblea anual	18,000	14,000
Seguros, incluyendo cuotas COSSEC	51,123	50,610
Depreciación y amortización	11,506	23,236
Educación cooperativa	3,500	2,800
Servicios profesionales	34,713	12,993
Materiales oficina y franqueo	10,403	5,615
Provisión-Posibles pérdidas en préstamos	24,000	25,000
Gasto Junta y Comités	-----	44
Reparaciones y mantenimiento	36,677	39,559
Servicios públicos	5,329	5,783
Cargos bancarios	20,987	18,518
Otros gastos	<u>17,021</u>	<u>16,231</u>
Total Gastos generales y administrativos	<u>337,454</u>	<u>295,693</u>
Ingreso Neto	<u>\$174,004</u>	<u>\$4,616</u>

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

Cooperativa de Ahorro y Crédito Rico Dairy, Inc.  
Estado de Cambios en la Participación de los Socios  
Años Terminados el 28 de febrero de 2023 y 2022  
(Refiérase al Informe de la Auditora)

	<u>Acciones</u>	<u>Reserva capital Indivisible</u>	<u>Sobrantes Sin Asignar</u>	<u>Reserva Voluntaria</u>	<u>Reserva Capital Social</u>	<u>Reserva Contingencia CC 2021-02</u>
Balances 23-febrero-2021	\$2,136,544	219,066	\$2,872	\$70,534	\$38,385	\$-----
Aportaciones	536,695	-----	-----	-----	-----	-----
Retiros de acciones	(383,596)	-----	-----	-----	-----	-----
Transferencias de cuentas inactivas	-----	-----	-----	2	14,426	-----
Aportación a Reservas	-----	500	(4,688)	3,688	-----	500
Pago cuentas inactivas	-----	-----	-----	-----	-----	-----
Ingreso neto 28-febrero-2022	-----	-----	<u>4,616</u>	-----	-----	-----
Balances 28-febrero-2022	2,289,643	219,566	2,800	74,224	49,811	500
Aportaciones	558,433	-----	-----	-----	-----	-----
Retiros de acciones	(437,575)	-----	-----	-----	-----	-----
Distribución de sobrantes Sobrantes acreditados cuentas pagar	2,800	-----	(2,800)	-----	-----	-----
Aportación a Reservas	-----	8,700	(151,100)	125,000	-----	17,400
Cuentas inactivas	-----	-----	-----	-----	-----	-----
Ingreso neto 28-febrero-2023	-----	-----	<u>174,004</u>	-----	-----	-----
Balances 28-febrero-2023	<u>\$2,413,301</u>	<u>\$228,266</u>	<u>\$22,904</u>	<u>\$199,224</u>	<u>\$49,811</u>	<u>\$17,900</u>

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



Cooperativa de Ahorro y Crédito Rico Dairy, Inc.  
 Estado de Movimiento de Efectivo  
 Años Terminados el 28 de febrero de 2023 y 2022  
 (Refiérase al Informe de la Auditora)

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>Movimiento de efectivo de las actividades de operación:</b>		
Ingreso Neto	\$174,004	\$4,616
Ajustes para reconciliar la economía neta al efectivo neto generado por las actividades de operación:		
Provisión para préstamos incobrables	24,000	25,000
Depreciación	11,506	23,236
Cambios en activos y deudas:		
(Aumento) Disminución en otros activos	(286,691)	145,084
Aumento (Disminución) Cuentas/gastos acumulados pagar	<u>17,454</u>	<u>11,246</u>
Total de ajustes	<u>(233,731)</u>	<u>204,566</u>
Efectivo neto generado por las actividades de operación	<u>(59,727)</u>	<u>209,182</u>
<b>Flujo de efectivo en las actividades de inversión:</b>		
(Aumento) Reducción en préstamos, neto	(866,412)	(1,139,441)
Recobro préstamos cargados contra reserva	5,711	10,909
Compra equipo, programación y muebles	(121,508)	(21,453)
Inversión adicional en entidades cooperativas	(10,920)	(160)
Reducción (Inversión) en certificados de ahorro	<u>300,000</u>	-----
Efectivo neto (usado) provisto en actividades de inversión	<u>(693,129)</u>	<u>(1,150,145)</u>
<b>Movimiento de efectivo en las actividades de financiamiento:</b>		
Aumento (Disminución) en depósitos, neto	160,354	343,386
(Retiros) Aportaciones neto capital de los socios	<u>120,858</u>	<u>153,099</u>
Efectivo neto (usado) por las actividades de financiamiento	<u>281,212</u>	<u>496,485</u>
(Disminución) Aumento neto en efectivo	(471,644)	(444,478)
Efectivo y equivalentes de efectivo al comienzo del periodo	<u>602,941</u>	<u>1,047,419</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo al finalizar el periodo	<u>131,297</u>	<u>\$602,941</u>

Información suplementaria sobre actividades de inversión y financiamiento:

Los retiros de acciones incluyen transferencias para pago de préstamos que no requieren desembolso en efectivo. Intereses pagados durante años terminados 28-febrero-2023 y 2022 fueron \$31,403 y \$28,345.

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

## 1. Organización y Reglamentación:

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Rico Dairy, Inc. es una asociación sin fines de lucro y fue creada en virtud con la Ley de Sociedades Cooperativas de Ahorro y Crédito del Estado Libre Asociado de Puerto Rico, la Ley Núm. 255 del 28 de octubre de 2002, según enmendada. Está reglamentada, además, por la Ley General de Sociedades Cooperativas de Puerto Rico y la Ley de la Corporación para la Supervisión y Seguro de Cooperativas de Puerto Rico (COSSEC). La Cooperativa se dedica principalmente a recibir ahorros de sus socios y otros, en forma de acciones y depósitos, así como facilitar fuentes de financiamiento.

La Cooperativa está exenta por Ley de los siguientes pagos y contribuciones:

- a) Hasta el 30 de junio de 2014, las cooperativas, sus subsidiarias o afiliadas estaban exentas de toda clase de tributación sobre ingresos, propiedad, arbitrio, patente o cualquiera otra contribución impuesta o que más adelante se impusiere por el Estado Libre Asociado de Puerto Rico o cualquier subdivisión política de éste, excepto lo dispuesto en el inciso (b) del Artículo 6.08.

A partir del 1 de julio de 2014, entraron en vigor los cambios efectuados al Código de Rentas Internas para un Nuevo Puerto Rico, el 31 de enero de 2011, según enmendado (Código), relacionados al pago de impuestos en las ventas y uso (IVU) a través de la Ley de Redistribución y Ajuste de la Carga Contributiva aprobada el 30 de junio de 2014 (Ley 40).

- b) Todas las acciones y valores emitidos por la cooperativa están exentos, tanto en 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 cualquiera otra contribución impuesta o que más adelante se impusiere por el Estado Libre Asociado de Puerto Rico o cualquier subdivisión política de éste.
- c) Las cooperativas están exenta del pago de derechos, arbitrios o aranceles estatales o municipales, incluyendo el pago de cargos por licencias, patentes, permisos y registros, del pago de cargos, derechos, sellos o comprobantes de rentas internas relativos al otorgamiento de toda clase de documentos públicos y privados, del pago de cargos, derechos, sellos o comprobantes de rentas internas relativos a la inscripción de los mismos en el Registro de la Propiedad o cualquier otro registro público u oficina gubernamental y del pago de cargos, derechos, sellos o comprobantes de rentas internas relativos a la expedición de certificaciones por dichos registros o por cualquier otra oficina gubernamental. La cooperativa está exenta, además, del pago de cargos, derechos, sellos o comprobantes de rentas internas, arbitrios o aranceles requeridos en el Tribunal General de Justicia de Puerto Rico o por cualquier agencia, instrumentalidad, corporación pública del Estado Libre Asociado de Puerto Rico o cualquier subdivisión política de éste.

Los requisitos estatutarios más significativos a que está sujeta la Cooperativa son:

- a. Separar e incorporar 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 sus activos sujetos a riesgo. Toda cooperativa cuyo capital indivisible, haya alcanzado y se mantenga en ocho por ciento (8%) de sus activos sujetos a riesgo, tendrá discreción para reducir hasta no menos de un cinco por ciento (5%) de la economía neta, la aportación que la cooperativa habrá de incorporar al capital indivisible. Ver nota número 19. El treinta y cinco por ciento (35%) de dicha reserva deberá mantenerse en estado líquido.
- b. A partir del 30 de junio de 2021 se requiere (CC #2021-02) a las cooperativas de ahorro y crédito establecer una reserva de contingencias y separar un diez por ciento (10%) de las economías e incorporarlo anualmente a dicha reserva de contingencias. No se podrá disponer de esta reserva sin la previa autorización de COSSEC.

Cooperativa de Ahorro y Crédito Rico Dairy, Inc.  
Notas a los Estados Financieros  
28 de febrero de 2023 y 2022  
(Refiérase al Informe de la Auditora)

Requisitos Estatutarios (Continuación):

- c. Mantener en **estado líquido** el 25% de los certificados a 30 días, el 15% de los depósitos y el 8.33% mensual acumulativo de los depósitos para eventos determinados.
- d. Participar en el programa del Fondo de Seguro de Acciones y Depósitos de las Cooperativas de Ahorro y Crédito de COSSEC; desde el 1 de julio de 2009 en adelante la cubierta asegurada se igualó a la banca hasta un máximo de \$250,000.
- e. Aportar a los programas educativos de la Liga de Cooperativas de Puerto Rico, no menos de un décimo de uno por ciento (.10%) del volumen total de préstamos otorgados y/o la economía neta hasta un máximo de \$10,000 anualmente.
- f. El capital social común (acciones de los socios) se presentan como un componente de las cuentas de capital y los dividendos se registran con cargo al sobrante. Esta presentación difiere con los principios de contabilidad generalmente aceptados en Estados Unidos, ya que estos requieren que el capital social común sea presentado como depósito y los dividendos como gasto.
- g. Ley Número 114 del 17 de agosto de 2001 – Ley de la Corporación Pública para la Supervisión y Seguro de Cooperativas de Puerto Rico (COSSEC)

Esta Ley dispone, entre otras cosas lo siguiente:

- 1) A partir del 1ro de julio de 2009, la cantidad máxima combinada de acciones y depósitos asegurables por un socio o depositante será doscientos cincuenta mil dólares (\$250,000), para las cooperativas de ahorro y crédito.
- 2) Cada Cooperativa asegurada deberá mantener en la Corporación, como aportación de capital y conforme ésta determine, una cantidad igual al uno por ciento (1%) del total de las 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. La Corporación establecerá las normas y procedimientos para determinar anualmente el monto del depósito por concepto de aportación de capital que deberá mantener cada Cooperativa asegurada, según varían sus acciones y depósitos. Así mismo, establecerá las reglas y procedimientos para determinar el incremento anual que deba requerirse en el monto de tal aportación de capital por razón de un aumento en las acciones y depósitos asegurados.
- 3) 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%).
- 4) Cada Cooperativa pagará una prima anual utilizando como tipo tarifario entre 0.193648 por ciento y 0.416153 por ciento del total del capital y depósitos asegurados que posea al 30 de junio de cada año. La Junta de Directores de COSSEC podrá determinar tipos tarifarios mayores siempre y cuando se tengan los estudios actuariales que sustenten los mismos.

## **2. Resumen de Prácticas de Contabilidad:**

Los estados financieros se han preparado de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados en Puerto Rico para cooperativas de ahorro y crédito. Las prácticas de contabilidad más significativas utilizadas en la preparación de los estados financieros son:

### **Efectivo y equivalentes de efectivo:**

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

### **Préstamos y Provisión Acumulada para Préstamos incobrables**

Los préstamos se presentan por el saldo insoluto, neto de la provisión acumulada para préstamos incobrables. La provisión para préstamos incobrables se resta del ingreso neto de intereses. Los préstamos incobrables se cargan contra la provisión acumulada cuando la gerencia determina improbable su cobro. La gerencia determina la provisión acumulada para préstamos incobrables mediante una revisión analítica de la cartera de préstamos. Los factores principales considerados al determinar la provisión acumulada para préstamos incobrables incluyen la tendencia de morosidad, su colateral; y las guías y parámetros establecidos en el Reglamento 8665 – Normas de Contabilidad para Cooperativas de Ahorro y Crédito, emitido por COSSEC.

Las tasas de interés anual para los préstamos serán las establecidas en las normas prestatarias, considerando las tasas prevalecientes en el mercado y se calcula sobre el saldo insoluto del préstamo. Los préstamos están garantizados básicamente por acciones de los socios, codeudores que lo garantizan solidariamente o por cualquier otro colateral requerido.

### **Inversiones:**

Entidades Cooperativas - Se presentan al costo, ajustándose su valor por el monto de los dividendos devengados y acreditados.

### **Propiedad y Equipo:**

La propiedad y equipo se reconoce al costo. La depreciación se calcula mediante el método de línea recta, a base de la vida útil estimada de cada activo.

### **Ingreso de Intereses sobre Préstamos:**

Se reconoce el ingreso de intereses sobre préstamos a base del método de acumulación hasta un máximo de noventa (90) días. Los préstamos en morosidad de más de noventa (90) días no se reconocen los intereses.

## **2. Resumen de Prácticas de Contabilidad:** Continuación

### **Capital Social Común:**

La Cooperativa no emite certificados de acciones que representen el capital social común. Las acciones son contabilizadas cuando se recibe el pago. Se mantiene un estado de cuenta para cada socio que muestra su participación en el capital social común de la Cooperativa. Las acciones de la Cooperativa no están limitadas en cuanto a cantidad y consisten de pagos hechos por los socios para suscribir las mismas. El valor par de las acciones no será menos de \$10.00 de acuerdo al Reglamento Interno de la Cooperativa. Todo socio debe suscribir por lo menos doce acciones al año. Ver sección 1.e de estas notas.

### **Participación de los sobrantes y reservas:**

La Junta de Directores, dispondrá para la distribución de los sobrantes netos que haya acumulado al final de cada año, después de la amortización de pérdidas acumuladas, si alguna, seguido de las aportaciones a la reserva de capital indivisible, provisión para posibles pérdidas en préstamos y, las reservas mandatorias y voluntarias, según dispuesto por la Ley Núm. 255. No se procederá a la distribución de sobrantes mientras la Cooperativa demuestre haber atendido satisfactoriamente las causas que provocó las pérdidas acumuladas y que muestre una mejoría sostenida en su condición financiera, gerencial u operacional, la Corporación podrá autorizar el diferimiento de la pérdida acumulada y permitir la distribución de una porción de los sobrantes. Las reservas voluntarias podrán establecerse para cualesquiera fines legítimos que adelanten los intereses de la Cooperativa o del Movimiento Cooperativo. Los sobrantes serán distribuidos en base al patrocinio unido al pago de dividendos sobre acciones pagadas y no retiradas al finalizar el año, en las proporciones y cantidades que disponga la Junta de Directores.

### **Intereses sobre Depósitos:**

Los intereses sobre depósitos se cargan a las operaciones cuando se incurren.

### **Uso de estimados:**

La preparación de los estados financieros de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados le requiere a la Gerencia el uso de estimados y presunciones que afectan la cantidad reportada de activos y pasivos; divulgación de activos y pasivos en contingencia a la fecha de los estados financieros; y las cantidades reportadas de ingresos y gastos durante el período sobre el cual se reporta. Los resultados actuales pueden diferir de estos estimados.

### **Transacciones entre partes relacionadas:**

Prácticamente la totalidad de los empleados y miembros de la Junta de Directores y comités 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.

### 3. Efectivo Restringido y Reserva de Liquidez:

El efectivo restringido requerido por Ley al 28 de febrero es el siguiente:

<u>Partidas sujetas al cómputo:</u>	<u>Balance al</u> <u>28/febrero/2023</u>	<u>Por ciento</u> <u>Requerido</u>	<u>Reserva Requerida</u>	
			<u>2023</u>	<u>2022</u>
Reserva capital indivisible	<u>\$228,266</u>	35%	\$79,893	\$76,848
Depósitos Netos y certificados depósitos	\$3,095,640	15%	464,346	452,556
Ahorros Pignorados	92,272	0%	-----	-----
Ahorro navideño	134,154	33.32%	44,700	42,198
Verano Coop	151,680	74.97%	113,715	115,110
Plani-Coop	<u>184,432</u>	91.67%	<u>169,069</u>	<u>164,906</u>
Total Depósitos	<u>\$3,658,178</u>			
Total Liquidez Requerida			<u>871,723</u>	<u>851,618</u>
Fondos elegibles:				
Efectivo, certificados & ahorros (NOTA 5)			1,331,297	2,102,941
Intereses acumulados activos líquidos no gravados			-----	-----
Exceso de liquidez disponible sobre la reserva requerida			<u>\$459,574</u>	<u>\$1,251,323</u>

### 4. Préstamos, Divulgación de Calidad del Crédito y Reserva para Préstamos Incobrables:

La composición de la cartera de préstamos era la siguiente:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Comerciales comprados	\$268,038	\$323,306
Personales – Consumo	2,662,160	2,251,444
Autos	1,859,699	1,359,662
Otros	<u>2,402</u>	<u>4,061</u>
Total préstamos	4,792,299	3,938,473
Menos provisión préstamos incobrables	<u>(59,816)</u>	<u>(42,691)</u>
Préstamos neto de provisión de préstamos incobrables	<u>\$4,732,483</u>	<u>\$3,895,782</u>

Los préstamos, en su mayoría, se renuevan antes de su vencimiento.

El análisis de la provisión acumulada para posibles pérdidas en préstamos es como sigue:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Balance inicial	\$42,691	\$18,209
Recobro de préstamos previamente cargados	5,711	10,909
Menos: Cuentas cargadas contra la provisión	(12,586)	(11,427)
Provisión del periodo (gasto)	<u>24,000</u>	<u>25,000</u>
Balance final	<u>\$59,816</u>	<u>\$42,691</u>

**4. Préstamos, Divulgación de Calidad del Crédito y Reserva para Préstamos Incobrables: Continuación**

**CALIDAD DEL CREDITO DE CONSUMO-POR CLASE:**

La calidad de crédito de los préstamos comerciales, representados por las clasificaciones de riesgos establecidas por la Cooperativa al 28 de febrero de 2023 y 2022 es la siguiente:

<b>CALIDAD DEL CREDITO DE CONSUMO-POR CLASE:</b>		<b>28 de febrero de 2023</b>				
Consumo:	<u>&gt;700</u>	<u>700-651</u>	<u>650-601</u>	<u>1-600</u>	<u>Sin Puntuacion</u>	<u>Total</u>
Personales	\$203,983	\$235,503	\$144,406	\$105,299	\$1,975,371	\$2,664,562
Autos	<u>362,788</u>	<u>43,121</u>	<u>34,666</u>	<u>25,420</u>	<u>1,393,704</u>	<u>1,859,699</u>
Comprados	-----	-----	-----	-----	-----	<u>268,038</u>
<b>TOTAL CONSUMO</b>	<u>\$566,771</u>	<u>\$278,624</u>	<u>\$179,072</u>	<u>\$130,719</u>	<u>\$3,369,075</u>	<u>\$4,792,299</u>

**Días de Antigüedad de la Cartera de los Préstamos:**

	<u>Días de Vencimiento</u>				<u>Total</u>
	<u>Corriente 0-60</u>	<u>61-180</u>	<u>181-365</u>	<u>365 ó mas</u>	
<b>28 de febrero de 2023</b>					
Préstamos –Todos	\$2,630,920	\$28,772	\$4,870	\$-----	\$2,664,562
Autos	<u>1,859,699</u>				<u>1,859,699</u>
Comprados	<u>268,038</u>	-----	-----	-----	<u>268,038</u>
<b>Total</b>	<u>\$4,758,657</u>	<u>\$28,772</u>	<u>\$4,870</u>	<u>\$-----</u>	<u>\$4,792,299</u>

	<u>Días de Vencimiento</u>				<u>Total</u>
	<u>Corriente 0-60</u>	<u>61-180</u>	<u>181-360</u>	<u>360 ó mas</u>	
<b>28 de febrero de 2022</b>					
Préstamos –Todos	\$2,224,934	\$24,254	\$6,317	\$-----	\$2,255,505
Autos	<u>1,359,662</u>	-----	-----	-----	<u>1,359,662</u>
Prestamos Re-estructurados	<u>323,306</u>	-----	-----	-----	<u>323,306</u>
<b>Total</b>	<u>\$3,907,902</u>	<u>\$24,254</u>	<u>\$6,317</u>	<u>\$-----</u>	<u>\$3,938,473</u>

**4 Préstamos, Divulgación de Calidad del Crédito y Reserva para Préstamos Incobrables: Continuación**

	<u>Días de Vencimiento</u>				<u>Total</u>
	<u>Corriente</u> <u>0-60</u>	<u>61-180</u>	<u>181-360</u>	<u>360 ó mas</u>	
<b>28 de febrero de 2022</b>					
Préstamos –Todos	\$2,224,934	\$24,254	\$6,317	\$-----	\$2,255,505
Autos	<u>1,359,662</u>	-----	-----	-----	<u>1,359,662</u>
Prestamos Re-estructurados	<u>323,306</u>	-----	-----	-----	<u>323,306</u>
Total	<u>\$3,907,902</u>	<u>\$24,254</u>	<u>\$6,317</u>	<u>\$-----</u>	<u>\$3,938,473</u>

CALIDAD DEL CREDITO DE CONSUMO POR CLASE-MOROSIDAD:

28 de febrero de 2023	<u>Balance Principal</u> <u>Pagado</u>	<u>Inversión</u> <u>Reconocida</u>	<u>Reserva</u> <u>Específica</u>
Comerciales:			
Corporaciones	\$268,038	\$268,038	\$-----
Entidades sin fines de lucro	-----	-----	-----
Total préstamos Comerciales	<u>\$268,038</u>	<u>\$268,038</u>	<u>\$-----</u>
Consumo:			
Personales-Todos	\$2,664,562	\$2,664,562	\$3,827
Autos	<u>1,859,699</u>	<u>1,859,699</u>	-----
Total préstamos Consumo	<u>\$4,524,261</u>	<u>\$4,524,261</u>	<u>\$3,827</u>

CALIDAD DEL CREDITO DE CONSUMO POR CLASE-MOROSIDAD:

28 de febrero de 2022	<u>Balance Principal</u> <u>Pagado</u>	<u>Inversión</u> <u>Reconocida</u>	<u>Reserva</u> <u>Específica</u>
Comerciales:			
Corporaciones	\$323,306	\$323,306	\$-----
Entidades sin fines de lucro	-----	-----	-----
Total préstamos Comerciales	<u>\$323,306</u>	<u>\$323,306</u>	<u>\$-----</u>
Consumo:			
Personales	\$2,255,505	\$2,255,505	\$9,915
Autos	<u>1,359,662</u>	<u>1,359,662</u>	-----
Total préstamos Consumo	<u>\$3,615,167</u>	<u>\$3,615,167</u>	<u>\$9,915</u>



**5. Efectivo y Equivalentes de Efectivo, y Certificados de Depósito:**

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Efectivo en caja & bancos comerciales	\$109,414	\$552,230
Efectivo en Banco Cooperativo (No asegurados)	<u>21,883</u>	<u>50,711</u>
Total Efectivo y Equivalentes de Efectivo	131,297	602,941
Certificados de depósito – Bancos comerciales & cooperativas con vencimiento mayor de tres (3) meses	<u>1,200,000</u>	<u>1,500,000</u>
Total efectivo, equivalentes efectivo, y certificados ahorros	<u>\$1,331,297</u>	<u>\$2,102,941</u>

**6. Inversiones - Inversión en entidades cooperativas:**

<u>Entidad</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
COSSEC	\$60,649	\$49,869
FIDECOOP	9,420	9,420
Cooperativa Seguros Múltiples	1,882	1,742
Cooperativa de Seguros de Vida (COSVI)-Comunes	16,127	16,127
Liga de Cooperativas	<u>500</u>	<u>500</u>
Total	<u>\$88,578</u>	<u>\$77,658</u>

Los reglamentos de estas cooperativas incluyen cláusulas que limitan el retiro total de la inversión sin aviso previo del socio, cuando la situación financiera de éstas los justifica.

**7. Propiedad y Equipo**

La propiedad y equipo se compone de lo siguiente:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Mobiliario, equipo & programación	\$348,006	\$226,499
Mejoras a oficina	<u>6,619</u>	<u>6,619</u>
Costo total activos	354,625	233,118
Menos depreciación acumulada	<u>(185,164)</u>	<u>(173,659)</u>
Propiedad y equipo – neto	<u>\$169,461</u>	<u>\$59,459</u>

**8. Otros activos:**

Otros activos consisten de lo siguiente:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Fondos CDFI aprobados por cobrar	\$125,000	\$-----
Cuentas y nóminas por cobrar	183,370	28,106
Fianza	1,500	1,500
Intereses por cobrar – & Préstamos	6,860	11,408
Gastos Pre-Pagados	25,511	12,620
Seguros pre-pagados	<u>8,486</u>	<u>10,402</u>
Total Otros Activos	<u>\$350,727</u>	<u>\$64,036</u>

## 9. Depósitos:

Al 28 de febrero de 2023 el pago de interés anual a los socios sobre cuentas de ahorro era de .81% y a los no socios de 0.41%. En los depósitos de club navideño, planilla coop y de verano el interés era de .61% para los socios y los no-socio era de .00%.

## 10. Cuentas y gastos acumulados por pagar:

Detalle de cuentas y gastos acumulados por pagar son:	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Cuentas por pagar	30,605	\$36,562
Provisión asamblea y actividades educativas	27,723	29,449
Vacaciones, licencia enfermedad & bono	15,418	13,081
Gastos acumulados, servicios profesionales y otros	<u>9,216</u>	<u>7,228</u>
Total	<u>\$82,962</u>	<u>\$86,319</u>

11. **Plan Médico** - La Cooperativa le ofrece el beneficio del plan médico a los empleados donde la Cooperativa aporta \$450 mensual por cada empleado y la diferencia, si alguna, es cubierta por el empleado. El Gasto reconocido para los años 2023 y 2022 fue \$10,819 y \$12,024

## 12. Reclasificaciones:

Ciertas partidas de los estados financieros para el año 2022 fueron reclasificadas para conformarlas a la presentación del año 2023.

## 13. Concesiones operacionales:

La Cooperativa opera y mantiene sus oficinas administrativas en un local dentro de las facilidades de la Suiza Dairy. Suiza Dairy le ofrece, libre de costos, el uso de las instalaciones, así como el servicio de energía eléctrica, agua, y una parte del costo del teléfono.

## 14. Instrumentos financieros con concentraciones de riesgo de crédito:

La mayor parte de la actividad comercial de la Cooperativa es con sus socios. Préstamos que totalizan \$4,792,299 y \$3,938,473 estaban por cobrarse a los socios al 28 de febrero de 2023 y 2022, respectivamente. La Cooperativa requiere que todo préstamo tenga colateral en forma de acciones, depósitos, seguro de garantía o codeudores para minimizar las pérdidas. En las cooperativas de ahorro y crédito los depósitos están asegurados por COSSEC hasta un máximo de \$250,000. Al 28 de febrero de 2023 y 2022 la Cooperativa tenía \$1,200,000 y \$1,520,000, respectivamente, en certificados de ahorros en cooperativas cubiertos por seguros. Al 28 de febrero de 2023 y 2022 la Cooperativa tenía depositado \$21,883 y \$50,711, en el Banco Cooperativo de Puerto Rico los cuales no están asegurados.

## **15. Justo valor de los instrumentos financieros:**

La siguiente información se relaciona al justo valor de ciertos instrumentos financieros para los cuales es práctico estimar dichos valores. El justo valor de los instrumentos financieros es la cantidad en la cual el instrumento puede ser negociado entre las partes en una transacción. La información sobre el justo valor de ciertos instrumentos financieros representa los mejores estimados de la Gerencia los cuales se detallan como sigue:

- Préstamos – El valor en los libros presenta aproximadamente el justo valor en el mercado.
- Efectivo, equivalentes de efectivo & certificados de depósitos - El valor en los libros presenta aproximadamente el justo valor en el mercado.
- Inversiones en entidades cooperativas – Estas inversiones no se mercadean públicamente y no es posible determinar su justo valor sin incurrir en costos adicionales y excesivos. El detalle de estas inversiones se presenta en las notas 2 & 6.
- Depósitos - El valor en los libros presenta aproximadamente el justo valor en el mercado y es igual a las cantidades pagaderas a la fecha de los estados financieros.
- Otros activos, cuentas por pagar y gastos acumulados - El valor en los libros presenta aproximadamente el justo valor en el mercado, ya que vencen y deben ser cobrados o pagados a corto plazo.

## **16. Compromiso y Contingencias:**

### **Acciones Legales:**

La Cooperativa está envuelta en varias acciones legales comúnmente relacionadas con instituciones financieras de su naturaleza. El efecto total de éstas, a base de la opinión de la gerencia y de sus asesores legales, no es, ni será, significativo para los estados financieros de la Cooperativa.

## **17. Eventos subsiguientes:**

Al preparar estos estados financieros, la Gerencia de la Cooperativa ha evaluado los eventos y transacciones subsiguientes al 28 de febrero de 2023, de acuerdo con el Tópico 855 de Eventos Subsiguientes del FASB-ASC, para su potencial reconocimiento o divulgación hasta el 1 de mayo de 2023, fecha en la cual los estados financieros auditados de la Cooperativa estaban disponibles para emitirse.

La Gerencia de la Cooperativa entiende que no ocurrió ningún evento material subsiguiente al 28 de febrero de 2023 que requiera ser registrado o que necesite divulgación en los estados financieros, excepto lo siguiente:

En el mes de septiembre 2022, la Cooperativa recibió la aprobación de fondos del Community Development Financial Institutions Fund (por sus siglas en inglés C.D.F.I. Fund) por la cantidad de \$125,000. Al 28 de febrero de 2023, dichos fondos estaban por cobrar; de los \$125,000 se recibió la cantidad de \$65,000 en abril 2023. Esos fondos se utilizarán para cubrir la adquisición de “upgrade” de programación y respectiva compra de equipo, los cuales están permitidos según el acuerdo (agreement) con el C.D.F.I. La Cooperativa está obligada con unos requisitos de cumplimiento con

**17. Eventos subsiguientes: Continuación**

regulaciones federales, reportes (Reporting) como lo son los estados financieros auditados, entre otros.

También posterior al 28 de febrero de 2023 se recibió aprobación del Equity Recovery Program del C.D.F.I. por la cantidad de \$1,363,361.

**18. Servicio de Préstamos:**

La Cooperativa recibe el servicio de cobro de préstamos (servicing loans) de los préstamos adquiridos (comprados) a otras instituciones financieras. Los balances de principal de los préstamos atendidos (servicing) por la parte vendedora son los siguientes:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Comerciales comprados	<u>\$268,038</u>	<u>\$323,306</u>

**19. Determinación de Capital Indivisible; Determinación de Activos Riesgosos y la Razón de Capital Indivisible a Total de Activos Sujetos a Riesgo al 28 de febrero de 2023 :**

**A. Elementos de Capital indivisible:**

Reserva de capital indivisible (capital riesgo)	\$228,266
Otras Reservas	266,935
15% de las ganancias retenidas por la cooperativa no distribuidas.	3,436
Porción de la reserva de préstamos incobrables para préstamos no morosos	<u>26,286</u>
<b>Total de Capital Indivisible</b>	<b><u>\$524,923</u></b>

**B. Elementos de Activos sujetos a riesgo:**

Total de los Activos	\$6,672,546
Reserva Préstamos Incobrables	<u>59,816</u>
	<b>\$6,732,362</b>

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

Menos: Efectivo en caja	\$27,985
100% de la porción garantizada por acciones y depósitos de los préstamos de socios que no puedan retirarse	1,792,611
100% de la inversión en COSSEC	60,649

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

80% efectos en proceso de cobro	82,650
80% de intereses en proceso de cobro	-----
80% de préstamos que sean emitidos, asegurados o garantizados por el Estado Libre Asociado de PR o sus agencias	-----
80% de los 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 incluyendo el Banco Cooperativo de Puerto Rico.	960,000
80% de las acciones comunes o preferidas respaldadas por inversiones en Banco Cooperativo, Cooperativa de Seguros Múltiples y Cooperativa de Seguros de Vida	14,406
80% de los seguros prepagados que correspondan a riesgos de la Cooperativa	7,989

**III Activos sujetos a riesgo con ponderación de 50%**

50% de la inversión en acciones de los Organismos Cooperativos Centrales siempre que no tengan perdidas corrientes o acumuladas	<u>250</u>
50% de los préstamos de auto que no presenten morosidad en exceso de 90 días	<u>929,849</u>
	<b><u>\$3,876,389</u></b>
<b>Total de activos sujetos a riesgo</b>	<b><u>\$2,855,973</u></b>

**Razón Capital indivisible a Total Activos sujetos a Riesgo** **18.38%**

Cooperativa de Ahorro y Crédito Rico Dairy, Inc.  
 Notas a los Estados Financieros  
 28 de febrero de 2023 y 2022  
 (Refiérase al Informe de la Auditora)

**20. Reconciliación de la Presentación Estatutaria a los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en los Estados Unidos de América**

ESTADO DE SITUACION:		Reclasificación y Ajustes para conformarlo a	
<u>ACTIVOS</u>	<u>Reglamentario</u>	<u>GAAP</u>	<u>US GAAP</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo	\$131,297	\$-----	\$131,297
Certificados de ahorro, vencimiento mayor 3 meses	1,200,000	-----	1,200,000
Préstamos, netos de provisión acumulada para posibles pérdidas	4,732,483	-----	4,732,483
Inversión en entidades cooperativas	88,578	-----	88,578
Propiedad y equipo, neto depreciación acumulada	169,461	-----	169,461
Otros activos	<u>350,727</u>	-----	<u>350,727</u>
Total Activos	<u>\$6,672,546</u>	<u>\$-----</u>	<u>\$6,672,546</u>
Pasivos:			
Depósitos-ahorros	\$3,658,178	\$-----	\$3,658,178
Depósitos-Acciones (shares)	-----	2,413,301	2,413,301
Cuentas y gastos acumulados por pagar	<u>82,962</u>	-----	<u>82,962</u>
Total Pasivos	3,741,140	2,413,301	6,154,441
Participación de los socios:			
Capital social común, valor par \$10	2,413,301	(2,413,301)	-----
DIVIDENDOS	-----	2,800	2,800
Reserva capital indivisible	228,266	-----	228,266
Reserva para Contingencias	17,900	-----	17,900
Capital Social	49,811	-----	49,811
Voluntaria	199,224	-----	199,224
Sobrantes sin asignar	<u>22,904</u>	<u>(2,800)</u>	<u>20,104</u>
Total Participación de los Socios	<u>2,931,406</u>	<u>(2,413,301)</u>	<u>518,105</u>
Total Pasivos y Participación de los Socios	<u>\$6,672,546</u>	<u>\$-----</u>	<u>\$6,672,546</u>
ESTADO DE INGRESOS Y GASTOS:			
Ingreso por Interés-Todas las fuentes	\$343,643	\$-----	\$343,643
Gasto de intereses & dividendos	<u>31,071</u>	<u>2,800</u>	<u>33,871</u>
Ingreso neto de intereses	312,572	(2,800)	309,772
Otros Ingresos	<u>198,886</u>	-----	<u>198,886</u>
Gastos generales incluyendo provisión cuentas incobrables	<u>337,454</u>	-----	<u>337,454</u>
Ingreso (Pérdida) neto de operaciones	<u>\$174,004</u>	<u>(\$2,800)</u>	<u>\$171,204</u>

## CERTIFICACION DE CONTROLES INTERNOS DE LA GERENCIA

Los controles internos sobre los reportes financieros y estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Rico Dairy, Inc.(en adelante "La Cooperativa") que se acompañan, son un proceso a cargo de la Junta de Directores, la Gerencia de la Cooperativa y el personal relacionado, diseñados para proveer una certeza razonable sobre la confiabilidad de la información financiera y la preparación certera de los estados financieros de acuerdo a los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en los Estados Unidos de norte América (US GAAP) y aquellas normativas provistas por la Ley 255 de octubre de 2012, según enmendada, los reglamentos aplicables y las cartas circulares emitidas por la Corporación Pública para la Supervisión y Seguro de Cooperativas de Puerto Rico (COSSEC).

Los controles internos de la Cooperativa sobre los estados financieros, incluyen las políticas y procedimientos que:

- i. Pertenecen al mantenimiento de archivos, que en detalles precisos y justos reflejan las transacciones y planes de los activos de la Institución.
- ii. Proveen certeza razonable de que las transacciones son registradas para permitir la preparación de estados financieros acorde con los principios de contabilidad generalmente aceptados en los Estados Unidos de América y con las prácticas contables permitidas por COSSEC, y los ingresos y gastos de la Cooperativa son realizados solo en conformidad con las autorizaciones de la Gerencia y los directores de la Cooperativa.
- iii. Proveen certeza razonable dentro de los alcances operacionales disponibles sobre la prevención o detección oportuna de la adquisición, uso o disposición de activos de la Cooperativa que podrían tener un efecto significativo en los estados financieros. Debido a sus limitaciones inherentes y al principio de costo/beneficio, el control interno sobre la información financiera puede no prevenir posibles errores o posibles fraudes. Además, las proyecciones de cualquier evaluación de efectividad para períodos futuros están sujetas al riesgo de que los controles internos puedan resultar inadecuados debido a cambios en las condiciones, o que el grado de cumplimiento de las políticas o procedimientos pueda deteriorarse, porque se tenga que aplicar el principio de costo/beneficio o porque el deterioro surja fuera del alcance de la Gerencia. La firma de Contadores Públicos Autorizados CPA Evelyn Carmona Rivera, ha evaluado la eficacia y la efectividad de los controles internos de la Institución sobre los informes financieros al 28 de febrero de 2023

Debido a las limitaciones inherentes, los controles internos sobre la información financiera puede que no prevean, detecten o corrijan errores. Además, proyecciones de cualquier evaluación de efectividad para períodos futuros estarán sujetas al riesgo de que los controles se vuelvan inadecuados debido a cambio en circunstancias, o que el grado de cumplimiento con las políticas y procedimientos se pueda deteriorar. La Junta de Directores, a través de la gerencia y personal designado de la Cooperativa, evaluó la efectividad de los controles internos sobre la información financiera, incluyendo aquellos controles sobre la preparación de los estados financieros al 28 de febrero de 2023, según lo requiere la Ley Núm. 255, Artículo 5.11, la reglamentación aplicable y los estándares **emitidos por las organizaciones encargadas.**

  
Miguel Crespo, Presidente Ejecutivo

  
Marisol Maldonado, Presideta Junta



Acciones y depósitos asegurados hasta \$250,000 por COSSEC.

El gobierno federal no asegura esta institución.

Cooperativa de Ahorro y Crédito Rico Dairy, Inc  
Narrativa Sobre El Resultado De Las Operaciones (MD&A)  
28 de febrero de 2023

ANEJO B

El análisis que se presenta a continuación ofrece una visión general de las operaciones de la Cooperativa para el año terminado el 28 de febrero de 2023. El propósito de esta narrativa es proveer información que ayude a analizar los resultados de las operaciones y los cambios en la posición financiera de la Cooperativa, esto en cumplimiento con el Artículo 2.18.2 A, **Información requerida en los Estados Financieros Auditados**. Esta sección debe ser leída en conjunto con los estados financieros básicos, para obtener un mejor entendimiento de los resultados operacionales de la Cooperativa.

**Aspectos Financieros más destacados al cierre del año fiscal 2022-2023:**

- Para el año terminado el 28 de febrero de 2023, los activos de la Cooperativa totalizaron \$6,672,546 presentando un aumento por la cantidad de \$472,670 en comparación con el año anterior.
- Los pasivos de la Cooperativa totalizaron \$3,741,140, presentando un aumento por la cantidad de \$177,808 en comparación con el año anterior.
- La participación de los socios de la Cooperativa totalizó \$2,931,406, presentando un aumento por la cantidad de \$294,862 en comparación con el año anterior.
- El total de ingresos (ingreso de interés y otros ingresos) fue \$542,529, presentando un aumento por la cantidad de \$213,875 en comparación con el año anterior.
- El total de gastos (gasto de interés y gastos generales y administrativos) totalizó \$368,525, presentando un aumento por la cantidad de \$44,487 en comparación con el año anterior.
- El total de ingreso neto totalizó \$174,004, presentando un aumento por la cantidad de \$169,388 en comparación con el año anterior. Parte de este ingreso neto es debido a los \$125,000 de fondos C.D.F.I.
- La Cooperativa mantiene fondos líquidos en exceso de lo requerido por ley por la cantidad de \$459,574, lo que representó un aumento de \$20,105, en comparación con el año anterior. El total de fondos requeridos por ley totalizó la cantidad de \$871,723, según se detalla en la nota 3 de los estados financieros auditados.
- La Cooperativa mantiene una razón de capital indivisible a total de activos sujetos a riesgo de 18.38%. Esta cantidad cumple con el 8% mínimo requerido por la Ley 255 según se detalla en las notas de los estados financieros.

La tabla a continuación presenta un resumen del Estado de Situación de la Cooperativa para los años terminados el 28 de febrero de 2023 y 2022:

DETALLE	2023	2022
<b>Activos</b>	\$6,672,546	\$6,199,876
<b>Pasivos</b>	\$3,741,140	\$3,563,332
<b>Capital</b>	\$2,931,406	\$2,636,544



Cooperativa de Ahorro y Crédito Rico Dairy, Inc  
Narrativa Sobre El Resultado De Las Operaciones (MD&A)  
28 de febrero de 2023

ANEJO B

El total de activos de la Cooperativa presentó un aumento por la cantidad de \$472,670 en comparación con el año anterior. Hubo un aumento en la cartera de préstamos por la cantidad de \$853,827, activos con mayor rentabilidad. El efectivo y los certificados de ahorros disminuyeron por \$771,644, básicamente este efectivo fue usado en la otorgación de préstamos debido a las promociones realizadas durante el año. Se realizó una inversión en programación de contabilidad y equipo de \$121,508.

El total de pasivos de la Cooperativa presentó un aumento por la cantidad de \$177,808 en comparación con el año anterior. Hubo un aumento neto en los depósitos por \$160,354, parcialmente utilizado para la otorgación de préstamos. Los otros pasivos aumentaron por \$17,454.

El total de participación de los socios de la Cooperativa presentó un aumento por la cantidad de \$294,862 en comparación con el año anterior. Hubo un aumento neto en las acciones de \$123,658. Hubo una distribución de dividendos durante el año de \$2,800. La reserva voluntaria aumentó por \$125,000 debido a los fondos C.D.F.I.

La tabla a continuación presenta un resumen del Estado de Ingresos y Gastos de la Cooperativa para los años terminados el 28 de febrero de 2023 y 2022:

DETALLE	2023	2022
Ingresos-Todos	\$542,529	\$323,378
Gastos totales	<u>(368,525)</u>	<u>(318,762)</u>
Ingreso Neto	<u>\$174,004</u>	<u>\$4,616</u>

En el año operacional 2022-2023, la Cooperativa terminó con un ingreso neto de \$174,004, un aumento de \$169,388. Proactivamente hablando, aún sin considerar los fondos C.D.F.I. igualmente, la Cooperativa tuvo mejores resultados operacionales por la cantidad de \$44,388.

Hubo un aumento en el total de ingresos de todas las fuentes por la cantidad de \$219,151. Los gastos totales aumentaron en comparación con el año operacional 2022 por la cantidad de \$49,763. Los gastos generales y administrativos que aumentaron fueron los salarios, gasto de asamblea, servicios profesionales y materiales de oficina. Los gastos que tuvieron reducción fueron depreciación y reparación y mantenimiento.

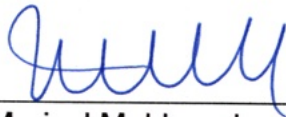
Los proyectos ya en proceso o que se estarán gestionando durante el año 2024 son:

- ✓ Plan Estratégico y Continuidad de Negocios – En el año 2023-2024 revisaremos y actualizaremos el Plan Estratégico de la Cooperativa. El principal foco es la estabilidad de los activos y de los resultados operacionales.
- ✓ También, trabajaremos con la determinación de la reserva para préstamos incobrables implementando el cambio en los principios de contabilidad generalmente aceptados del CECL, el cual esperamos no tenga impacto significativo en nuestros resultados operacionales

Cooperativa de Ahorro y Crédito Rico Dairy, Inc  
Narrativa Sobre El Resultado De Las Operaciones (MD&A)  
28 de febrero de 2023

ANEJO B

- ✓ Sistema ENCUS – Durante el año 2022-2023 se instaló la programación ENCUS, se adquirió el equipo correspondiente y continuamos realizando ajustes al mismo, quedando para el año 2023-2024 la implementación del programa de contabilidad SAGE 100.
- ✓ Plan de Contingencias y Seguridad – Durante el año 2022-2023 se revisó la seguridad y la programación Cyber Security. En el 2023-2024 estaremos trabajando con la seguridad en la correspondencia electrónica y continuaremos mejorando nuestros sistemas de seguridad.
- ✓ Atraer nuevos Socios a la Cooperativa de los empleados de Suiza Dairy y de empleados en centros de trabajo de compañías que le ofrecen servicios a Suiza Dairy. Además de mantener nuestra plantilla actual de socios-dueños, manteniendo nuestros beneficios competitivos.
- ✓ Continuaremos reforzando la fuerza laboral, ya que nuestras necesidades operacionales nos requieren un empleado parcial adicional.
- ✓ Fortalecer los mecanismos de educación y adiestramiento a nuestro personal, miembros de la Junta de Directores y Comités, así siempre ofrecer el mejor servicio, considerando los cambios tecnológicos y virtuales.
- ✓ Seguiremos revisando, evaluando las Políticas y Reglamentos internos de nuestra Cooperativa, y ajustándolas, cuando sea necesario, para cumplir con las nuevas leyes, regulaciones y que sean de mayor eficiencia y efectividad.



---

Marisol Maldonado  
Presidenta Junta de Directores



---

Miguel Crespo  
Presidente Ejecutivo