

Cooperativa de Ahorro y Crédito de Arecibo  
(COOPACA)

**ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS  
E INFORMACIÓN SUPLEMENTARIA**

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

**BAKER TILLY PUERTO RICO, CPAs, PSC  
CONTADORES PÚBLICOS AUTORIZADOS**

Cooperativa de Ahorro y Crédito de Arecibo  
Estados Financieros Auditados  
Para los años terminados el  
31 de diciembre de 2024 y 2023

**TABLA DE CONTENIDO**

	<u>Páginas</u>
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	9-10
Notas a los Estados Financieros	11-51
Nota 1. <i>Organización y políticas de contabilidad más significativas</i>	
Nota 2. <i>Efecto del Plan Fiscal de la Corporación Pública para la Supervisión y Seguro de Cooperativas de Puerto Rico</i>	
Nota 3. <i>Normas de contabilidad que difieren de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en los Estados Unidos de América</i>	
Nota 4. <i>Equivalentes de efectivo y efectivo restringido</i>	
Nota 5. <i>Certificados de ahorro (vencimiento mayor de tres meses)</i>	
Nota 6. <i>Inversiones en valores</i>	
Nota 7. <i>Préstamos por cobrar en cartera, movimiento de la reserva y calidad crediticia</i>	
Nota 8. <i>Inversiones en entidades cooperativas</i>	
Nota 9. <i>Propiedad y equipo</i>	
Nota 10. <i>Otros activos</i>	
Nota 11. <i>Depósitos y certificados de depósito</i>	
Nota 12. <i>Cuentas por pagar y gastos acumulados</i>	
Nota 13. <i>Arrendamientos operacionales con derecho a uso (ROU por siglas en inglés)</i>	
Nota 14. <i>Pérdida neta comprensiva acumulada</i>	
Nota 15. <i>Plan de retiro de empleados</i>	
Nota 16. <i>Otros ingresos (excluyendo intereses)</i>	
Nota 17. <i>Seguros colectivos de vida sobre acciones, préstamos y seguro funeral</i>	
Nota 18. <i>Compromisos, contingencias e incertidumbres</i>	
Nota 19. <i>Justo valor de instrumentos financieros</i>	
Nota 20. <i>Instrumentos financieros de riesgo no reconocidos en el estado de situación</i>	
Nota 21. <i>Transacciones entre partes relacionadas</i>	
Nota 22. <i>Eventos subsiguientes</i>	
Información Suplementaria:	52-57
1- Liquidez requerida	
2- Relación de elementos de capital indivisible a activos sujetos a riesgo	
3- Detalle de otros gastos, sin incluir gastos de intereses	

## **INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES**

### **Opiniones**

Hemos auditado los estados financieros que se acompañan de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de Arecibo (“la Cooperativa”) los cuales consisten en el estado de situación al 31 de diciembre de 2024 y los correspondientes estados de 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 notas correspondientes a los estados financieros.

### **Opinión sin Salvedades Sobre la Base Regulatoria de Contabilidad**

En nuestra opinión, los estados financieros que se acompañan presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la posición financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de Arecibo al 31 de diciembre de 2024 y el resultado de sus operaciones, economía neta comprensiva y sus flujos de efectivo para el año terminado en dicha fecha, de conformidad con la Base Regulatoria de Contabilidad descrita en la Nota 1 a los estados financieros.

### **Opinión Cualificada sobre los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en los Estados Unidos de América**

En nuestra opinión, excepto por los asuntos discutidos en el párrafo *Base de la Opinión Cualificada de acuerdo con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en los Estados Unidos de América*, los estados financieros descritos en el primer párrafo de este informe presentan razonablemente la posición financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de Arecibo al 31 de diciembre de 2024 y el resultado de sus operaciones, economía neta comprensiva, cambios en la participación de los socios, y flujos de efectivo para el año terminado en dicha fecha, de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados en los Estados Unidos de América.

### **Cambio en Principio de Contabilidad**

Como se discute en la Nota 1 de los estados financieros, la Cooperativa cambió la forma en que contabiliza su reserva para pérdidas crediticias para el año terminado al 31 de diciembre de 2023, debido a la adopción de la Codificación de Normas Contables (ASC, por sus siglas en inglés) Tópico 326 “*Instrumentos Financieros – Pérdidas Crediticias*”. Dicha norma contable también fue aplicada para el año terminado el 31 de diciembre de 2024.

## INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES (CONTINUACIÓN)

### **Bases para las Opiniones**

Realizamos nuestra auditoría de acuerdo con las normas de auditoría generalmente aceptadas en los Estados Unidos de América (GAAS). Nuestras responsabilidades bajo esas normas se describen con más detalle en la sección de *Responsabilidades de los Auditores por la Auditoría de los Estados Financieros* de nuestro informe. Se nos requiere que seamos independientes de la Cooperativa y cumplir con nuestras otras responsabilidades éticas, de conformidad con los requisitos éticos relevantes relacionados con nuestra auditoría. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestras opiniones de auditoría.

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

Según se describe en la nota 1 a los estados financieros, la Cooperativa prepara sus estados financieros siguiendo la presentación promulgada por la Corporación para la Supervisión y Seguro de Cooperativas de Puerto Rico (COSSEC) de conformidad con lo provisto por la Ley 255 del 28 de octubre de 2002, enmendada por la Ley 220 del 15 de diciembre de 2015 del Estado Libre Asociado de Puerto Rico, la cual se considera una base de contabilidad diferente a los principios de contabilidad generalmente aceptados en los Estados Unidos de América (base regulatoria).

Los principios de contabilidad generalmente aceptados en los Estados Unidos de América establecen que las acciones de los socios deben incluirse y presentarse como depósitos y los dividendos con respecto a las acciones deben presentarse como gastos de intereses. 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) y presenta como acciones las aportaciones de los socios y los intereses acreditados como una distribución de dividendos y una reducción de las economías acumuladas sin asignar. Si las partidas descritas en la Nota 3 a los estados financieros, se hubieran clasificado de conformidad con los principios de contabilidad generalmente aceptados en los Estados Unidos de América, el total de los pasivos aumentaría y la participación de los socios disminuiría por \$137,419,949 al 31 de diciembre de 2024. Además, la economía neta y la economía neta comprensiva disminuirían por \$1,000,000 para el año terminado el 31 de diciembre de 2024.

### **Estados financieros auditados año terminado el 31 de diciembre de 2023**

Los estados financieros de la Cooperativa para el año terminado el 31 de diciembre de 2023, fueron auditados por otro Contador Público Autorizado, cuyo informe emitido el 31 de marzo de 2024 expresó una opinión cualificada debido a la desviación de los principios de contabilidad generalmente aceptados en los Estados Unidos de América descrita en la sección *Base de la opinión Cualificada* de su informe. El efecto de presentar los estados financieros de conformidad con los principios de contabilidad generalmente aceptados en los Estados Unidos de América para el año terminado el 31 de diciembre de 2023, según presentan los estados auditados para dicha fecha sería el siguiente: Disminución del total de participación de los socios y aumento en el total de pasivos por \$135,710,273. Disminución en la economía neta por \$800,000. El informe del auditor del año 2023 también presenta que las prácticas contables utilizadas por la Cooperativa, que difieren de los principios de contabilidad, son cónsonas con las prácticas requeridas por su Regulador.

## INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES (CONTINUACIÓN)

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

La gerencia de la Cooperativa es responsable por la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de acuerdo a las provisiones de la Ley 255 del 28 de octubre de 2002, enmendada por la Ley 220 del 15 de diciembre de 2015 del Estado Libre Asociado de Puerto Rico. La gerencia es también responsable por el diseño, implementación y mantenimiento del control interno relevante para la preparación y presentación razonable de los estados financieros para que estos estén libres de errores materiales, ya sea debido a fraude o error.

Al preparar los estados financieros se requiere que la gerencia evalúe si existen condiciones o eventos, considerados en conjunto, que generen dudas sustanciales sobre la capacidad de la Cooperativa de continuar como un negocio en marcha dentro de un periodo de un año a partir de la fecha que los estados financieros están disponibles para ser emitidos.

### **Responsabilidades de los Auditores por la Auditoría de los Estados Financieros**

Nuestros objetivos son obtener una certeza razonable sobre si los estados financieros en su conjunto están libres de errores materiales, ya sea debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que incluya nuestra opinión. Certeza razonable es un alto nivel de certeza, pero no es una certeza absoluta y por consiguiente no es una garantía de que una auditoría realizada de acuerdo con los estándares de auditoría generalmente aceptados en los Estados Unidos de América siempre detectará un error material cuando exista. El riesgo de no detectar un error material debido a fraude es mayor que el de uno que resulte de un error, ya que el fraude puede implicar complicidad, falsificación, omisiones intencionales, tergiversaciones u omisión del control interno. Los errores se consideran materiales si existe una probabilidad sustancial de que, individualmente o en conjunto, podría esperarse de manera razonable, el que pudieran influir en el juicio realizado por un usuario de los estados financieros basado en los mismos.

Al realizar una auditoría de acuerdo con los estándares de auditoría generalmente aceptados en los Estados Unidos de América, nosotros:

- Ejercemos juicio profesional y mantenemos escepticismo profesional a través de la auditoría.
- Identificamos y evaluamos los riesgos de errores materiales en los estados financieros, ya sea por fraude o error, y diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría que respondan a esos riesgos. Dichos procedimientos incluyen el examen, a base de pruebas, de las evidencias relacionadas a las cantidades y divulgaciones en los estados financieros.
- Obtenemos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría, con el propósito 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. Por consiguiente, no expresamos dicha opinión.
- Evaluamos si las políticas contables utilizadas son apropiadas y la razonabilidad de los estimados contables significativos realizados por la administración, así como la presentación general de los estados financieros.
- Concluimos si, a nuestro juicio, existen condiciones o eventos, que, considerados en su conjunto, reflejan duda sustancial sobre la capacidad de la Cooperativa para continuar como un negocio en marcha durante un período de tiempo razonable.

Se nos requiere que nos comuniquemos con las personas a cargo de la gobernanza de la Cooperativa con respecto a, entre otros asuntos, el alcance planificado y el tiempo para llevar a cabo la auditoría, hallazgos de auditoría significativos y ciertos asuntos relacionados con el control interno que identifiquemos durante la auditoría.

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES (CONTINUACIÓN)

**Reporte de la Información Suplementaria**

Nuestra auditoría fue realizada con el propósito de expresar una opinión sobre los estados financieros tomados en conjunto. La información suplementaria que se incluye en las páginas 53-57 para el año terminado el 31 de diciembre de 2024, se presenta para propósitos de análisis adicional y no forma parte de los estados financieros básicos. Dicha información suplementaria, es responsabilidad de la gerencia y se derivó, y se relaciona directamente de los registros de contabilidad y otros registros utilizados para preparar los estados financieros. La información suplementaria estuvo sujeta a los procedimientos de auditoría aplicados a los estados financieros y otros procedimientos adicionales, incluyendo la comparación y reconciliación de dicha información directamente con los registros de contabilidad, y otros registros utilizados para preparar los estados financieros o de los mismos estados financieros y otros procedimientos adicionales de acuerdo con las normas de auditoría generalmente aceptadas en los Estados Unidos de América.

En nuestra opinión, con excepción del efecto en los estados financieros a lo descrito en la sección Base para la Opinión Cualificada de este informe, la información suplementaria se refleja razonablemente, en todos los aspectos significativos, con relación a los estados financieros tomados en conjunto.

La información suplementaria que se incluye en las páginas 53-57 para el año terminado el 31 de diciembre de 2023 estuvo sujeta a los procedimientos de auditoría aplicados durante la auditoría del año terminado en dicha fecha, efectuada por otro auditor, cuyo reporte indicaba que dicha información, excepto por lo que describe el párrafo base para la opinión cualificada de su informe, estaba presentada razonablemente en todos sus aspectos materiales en relación con los estados financieros tomados en conjunto.

Guaynabo, Puerto Rico  
26 de marzo de 2025

*Baker Tilly Puerto Rico, CPAs, PSC*  
**BAKER TILLY PUERTO RICO, CPAs, PSC**  
Licencia Núm. 218  
Expira el 1 de diciembre de 2026.



DPSC218-57  
Cooperativa de Ahorro y Credito de Arecibo  
(COOPACA)

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE ARECIBO**  
**ESTADOS DE SITUACIÓN**  
**31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023**

<b>ACTIVOS</b>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo	\$ 69,355,568	\$ 62,310,404
Certificados de ahorro (vencimiento mayor de tres meses)	22,750,036	29,250,036
Inversiones en valores:		
Disponible para la venta	126,771,369	109,021,896
Retenidas hasta el vencimiento	28,316,530	29,324,324
Préstamos por cobrar en cartera	552,086,318	567,415,772
Reserva para pérdidas crediticias	<u>(23,424,765)</u>	<u>(18,940,572)</u>
<i>Préstamos por cobrar en cartera, netos</i>	<u>528,661,553</u>	<u>548,475,200</u>
Intereses por cobrar	4,517,327	3,724,070
Inversiones en entidades cooperativas	26,799,029	25,585,132
Propiedad y equipo, neto de depreciación acumulada	9,512,521	10,137,025
Arrendamientos con derecho a uso	3,088,692	3,476,798
Otros activos	<u>6,085,759</u>	<u>8,252,054</u>
<i>Total de activos</i>	<u><u>\$825,858,384</u></u>	<u><u>\$ 829,556,939</u></u>
 <b>PASIVOS Y PARTICIPACIÓN DE LOS SOCIOS</b>		
Pasivos:		
Depósitos y certificados de deposito	\$633,498,125	\$ 640,391,527
Cuentas y gastos acumulados por pagar	12,080,347	14,302,573
Fondo de redención por pagar	841,667	-
<i>Total de pasivos</i>	<u>646,420,139</u>	<u>654,694,100</u>
Participación de los socios:		
Acciones, valor par de \$10	135,369,949	132,520,273
Obligaciones de capital	1,050,000	2,390,000
Reserva de capital indivisible	24,897,748	24,773,882
Fondo de redención obligaciones de capital	-	2,215,000
Otras reservas voluntarias y mandatorias	24,253,333	20,257,452
Pérdida neta comprensiva, acumulada	(6,932,785)	(8,293,768)
Sobrantes	<u>800,000</u>	<u>1,000,000</u>
<i>Total de participación de los socios</i>	<u>179,438,245</u>	<u>174,862,839</u>
<i>Total de pasivos y participación de los socios</i>	<u><u>\$825,858,384</u></u>	<u><u>\$ 829,556,939</u></u>

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

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE ARECIBO**  
**ESTADOS DE INGRESOS Y GASTOS**  
**PARA LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023**

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
<b>Ingresos de operaciones financieras:</b>		
Ingresos de interés:		
Préstamos	\$37,587,235	\$ 34,090,030
Certificados y cuentas de ahorros	3,147,703	2,120,130
Inversiones en valores	3,738,553	2,275,405
<i>Total de ingresos de interés</i>	44,473,491	38,485,565
<b>Gastos de interés:</b>		
Depósitos, certificados de depósitos y obligaciones de capital	(6,764,045)	(4,716,428)
<i>Ingreso neto de interés antes de provisión para pérdidas crediticias</i>	37,709,446	33,769,137
Provisión para pérdidas crediticias	(10,962,212)	(2,997,349)
<i>Ingreso neto de interés después de provisión para pérdidas crediticias</i>	26,747,234	30,771,788
<b>Otros ingresos (excluyendo intereses)</b>	6,483,463	6,648,412
<b>Otros gastos (excluyendo intereses)</b>	(30,753,380)	(27,660,584)
<i>Economía neta antes de los fondos a instituciones bajo el programa para desarrollo comunitario-CDFI</i>	2,477,317	9,759,616
Ingreso de fondos federales a instituciones bajo el programa de desarrollo comunitario-CDFI	731,551	3,770,791
<b>ECONOMÍA NETA</b>	<b>\$ 3,208,868</b>	<b>\$ 13,530,407</b>

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

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE ARECIBO**  
**ESTADOS DE ECONOMÍA NETA COMPRENSIVA**  
**PARA LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023**

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Economía neta	<u>\$ 3,208,868</u>	<u>\$ 13,530,407</u>
Otros ingresos comprensivos:		
Cambio en la pérdida no realizada en valores de inversión disponibles para la venta	1,228,953	3,982,837
Amortización de la pérdida no realizada de inversiones disponible para la venta transferidas a retenidas hasta el vencimiento	<u>132,030</u>	<u>112,820</u>
Total otros ingresos comprensivos	<u>1,360,983</u>	<u>4,095,657</u>
Economía neta comprensiva	<u><u>\$ 4,569,851</u></u>	<u><u>\$ 17,626,064</u></u>

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

Cooperativa de Ahorro y Crédito de Arecibo  
ESTADOS DE CAMBIOS EN LA PARTICIPACIÓN DE LOS SOCIOS  
Para los años terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023

	Acciones	Obligaciones de capital	Reserva Capital Indivisible	Fondo de redención obligaciones de capital	Reserva para contingencias	Reserva para Contingencia Carta Circular 2021-02	Reserva Capital Social	Reserva Inversión en Entidades Cooperativas	Pérdida Neta Comprensiva, Acumulada	Sobrantes acumulados	Totales
<b>Balance al 31 de diciembre de 2022</b>	\$ 130,706,138	\$ 2,390,000	\$ 23,010,978	\$ 1,775,000	\$ 3,882,349	\$ 1,479,953	\$ 6,291,573	\$ 10,000	\$ (12,389,425)	\$ 3,081,887	\$ 160,238,453
Cambio en principio contabilidad-ajuste primer día efecto acumulativo-CECL	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4,227,386)	(4,227,386)
Inversión adicional de los socios	43,471,184	-	-	-	-	-	-	-	-	-	43,471,184
Retiros de los socios	(42,457,049)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(42,457,049)
Sobrantes capitalizados en acciones	800,000	-	-	-	-	-	-	-	-	(800,000)	-
Transferencia de sobrante año anterior a reservas de capital	-	-	1,274,923	-	1,006,964	-	-	-	-	(2,281,887)	-
Cuentas no reclamadas transferidas a reserva capital social, netas de reclamadas	-	-	-	-	-	-	211,573	-	-	-	211,573
Cambio en la pérdida neta comprensiva	-	-	-	-	-	-	-	-	4,095,657	-	4,095,657
Economía neta	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13,530,407	13,530,407
Sobrantes transferidos al fondo de redención	-	-	-	440,000	-	-	-	-	-	(440,000)	-
Aportación reserva para capital indivisible 5%	-	-	487,981	-	-	-	-	-	-	(487,981)	-
Aportación reserva del 10% de economía neta	-	-	-	-	-	975,962	-	-	-	(975,962)	-
Sobrantes transferidos a reserva para contingencias	-	-	-	-	2,681,178	-	-	-	-	(2,681,178)	-
Fondos CDFI transferidos a reserva para contingencias	-	-	-	-	3,717,900	-	-	-	-	(3,717,900)	-
<b>Balance al 31 de diciembre de 2023</b>	132,520,273	2,390,000	24,773,882	2,215,000	11,288,391	2,455,915	6,503,146	10,000	(8,293,768)	1,000,000	174,862,839
Inversión adicional acciones socios	46,060,602	-	-	-	-	-	-	-	-	-	46,060,602
Retiro de los socios	(44,210,926)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(44,210,926)
Sobrantes capitalizados en acciones	1,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,000,000)	-
Cuentas no reclamadas transferidas a reserva capital social, netas de reclamadas	-	-	-	-	-	-	337,546	-	-	-	337,546
Cambio en la pérdida neta comprensiva	-	-	-	-	-	-	-	-	1,360,983	-	1,360,983
Reclasificación de fondo de redención	-	-	-	(2,215,000)	-	-	-	-	-	-	(2,215,000)
Sobrantes transferidos a fondo de redención	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(216,667)	(216,667)
Economía neta	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,208,868	3,208,868
Aportación a reserva para capital indivisible	-	-	123,866	-	-	-	-	-	-	(123,866)	-
Aportación a la reserva del 10%	-	-	-	-	-	247,732	-	-	-	(247,732)	-
Fondos CDFI transferidos a reserva para contingencias	-	-	-	-	725,791	-	-	-	-	(725,791)	-
Emisión de obligaciones de capital	-	250,000	-	-	-	-	-	-	-	-	250,000
Obligaciones de capital redimidas	-	(1,590,000)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,590,000)
Fondo de redención transferidos a sobrantes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,590,000	1,590,000
Sobrantes transferidos a reserva para contingencias	-	-	-	-	2,684,812	-	-	-	-	(2,684,812)	-
<b>Balance al 31 de diciembre de 2024</b>	\$ 135,369,949	\$ 1,050,000	\$ 24,897,748	\$ -	\$ 14,698,994	\$ 2,703,647	\$ 6,840,692	\$ 10,000	\$ (6,932,785)	\$ 800,000	\$ 179,438,245

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

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE ARECIBO**  
**ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
**PARA LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023**

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
<b>Flujos de efectivo de las actividades operacionales:</b>		
Economía neta	\$ 3,208,868	\$ 13,530,407
Ajustes para reconciliar la economía neta con el efectivo neto provisto por las actividades operacionales:		
Depreciación y amortización	1,047,336	1,011,258
Pérdida en venta de inversiones	26,105	-
Provisión para pérdidas crediticias	10,962,212	2,999,741
Amortización de descuento neto de prima de las inversiones	(148,707)	(61,496)
Amortización de activo con derecho a uso	388,106	436,376
(Aumento) disminución de costos diferidos en la originación de préstamos	(542,804)	449,252
Dividendos capitalizados de entidades cooperativas	(1,213,897)	(1,132,143)
Aumento en intereses por cobrar	(793,257)	(753,435)
Disminución en otros activos	2,166,295	1,915,939
(Disminución) aumento en cuentas y gastos acumulados por pagar	(1,874,405)	1,865,987
<b>Efectivo neto provisto por las operaciones</b>	<u>13,225,852</u>	<u>20,261,886</u>
<b>Flujos de efectivo en las actividades de inversión:</b>		
Disminución (aumento) en préstamos, netos	13,928,554	(32,414,294)
Préstamos comprados	(5,615,420)	(1,086,746)
Recobro de préstamos previamente cargados contra la reserva	1,070,830	1,271,350
Disminución (aumento) en certificados de ahorro	6,500,000	(1,050,000)
Adquisición de equipo y mejoras	(422,832)	(228,951)
Adiciones de inversión en entidades cooperativas	-	(131,613)
Compras de inversiones en valores	(66,963,000)	(26,259,890)
Ventas y repagos de inversiones negociables	51,704,906	42,424,607
<b>Efectivo neto provisto por (usado en) en las actividades de inversión</b>	<u>203,038</u>	<u>(17,475,537)</u>
<b>Flujos de efectivo en las actividades de financiamiento:</b>		
(Disminución) aumento en depósitos y certificados de ahorros, neto	(6,893,402)	18,319,661
Inversión adicional de acciones de socios	46,060,602	43,471,184
Retiro de acciones	(44,210,926)	(42,457,049)
Aumento en obligación de capital por pagar	250,000	-
Redención de obligaciones de capital	(1,590,000)	-
Repago de obligación sobre arrendamiento operacional	-	(436,376)
<b>Efectivo (usado en) provisto por las actividades de financiamiento</b>	<u>(6,383,726)</u>	<u>18,897,420</u>
<b>Aumento neto en equivalentes de efectivo y efectivo restringido</b>	7,045,164	21,683,769
<b>Equivalentes de efectivo y efectivo restringido al principio del año</b>	<u>62,310,404</u>	<u>40,626,635</u>
<b>Equivalentes de efectivo y efectivo restringido al final del año</b>	<u>\$ 69,355,568</u>	<u>\$ 62,310,404</u>

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

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE ARECIBO**  
**ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
**PARA LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023**

**Divulgación Adicional al Estado de Flujos de Efectivo**

El pago de intereses sobre depósitos y certificados y obligaciones de capital fue como sigue para los años terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
El pago de intereses sobre depósitos y certificados de socios y no socios	<u>\$ 6,765,572</u>	<u>\$ 4,716,428</u>

Durante los años terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023 se registraron las siguientes transacciones, las cuales no representaron transacciones en efectivo:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Sobrantes capitalizados en acciones	<u>\$ 1,000,000</u>	<u>\$ 800,000</u>
Cambio en la pérdida neta comprensiva	<u>\$ 1,360,983</u>	<u>\$ 4,095,657</u>
Cuentas no reclamadas transferidas a reserva capital social, netas de reclamadas	<u>\$ 337,546</u>	<u>\$ 211,573</u>
Sobrantes transferidos al fondo de redención	<u>\$ 216,667</u>	<u>\$ 440,000</u>
Transferencia de sobrante año anterior a reservas de capital	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,281,887</u>
Aportación reserva para capital indivisible 5%	<u>\$ 123,866</u>	<u>\$ 487,981</u>
Aportación reserva del 10% de economía neta	<u>\$ 247,732</u>	<u>\$ 975,962</u>
Fondos CDFI transferidos a reserva para contingencias	<u>\$ 725,791</u>	<u>\$ 3,717,900</u>
Cambio en principio contabilidad- efecto acumulativo-CECL	<u>\$ -</u>	<u>\$ (4,227,386)</u>
Sobrantes transferidos a reserva para contingencias	<u>\$ 2,684,812</u>	<u>\$ 2,681,178</u>
Transferencia de proyectos en proceso a propiedad y equipo-neto	<u>\$ -</u>	<u>\$ 647,925</u>
Transferencia de préstamos a propiedades reposéidas	<u>\$ 4,437,338</u>	<u>\$ 2,757,812</u>
Activo <i>Derecho a Uso</i> registrado en la sección de activos en el estado de situación por originación de una obligación sobre arrendamiento	<u>\$ (27,884)</u>	<u>\$ 708,385</u>

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

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE ARECIBO**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023**

---

**1. ORGANIZACIÓN Y POLÍTICAS DE CONTABILIDAD MÁS SIGNIFICATIVAS**

La Cooperativa está reglamentada por la Ley Número 255, aprobada el 28 de octubre de 2002, conocida como la “Ley de Sociedades Cooperativas de Ahorro y Crédito de 2002, según enmendada, y por la Corporación Pública para la Supervisión y Seguro de Cooperativas de Puerto Rico, en adelante COSSEC. 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 y a los no socios fuentes de financiamiento e inversión. La cantidad máxima combinada de acciones y depósitos asegurables por un socio o depositante es de doscientos cincuenta mil dólares (\$250,000) por COSSEC.

**POLÍTICAS DE CONTABILIDAD MÁS SIGNIFICATIVAS**

Las políticas de contabilidad más significativas que sigue la Cooperativa están de acuerdo con las prácticas en la industria, la Ley Núm. 255-2002 antes mencionada, reglamentos emitidos por COSSEC y con los principios de contabilidad generalmente aceptados en los Estados Unidos de América (U.S. GAAP). Las políticas más significativas son las siguientes:

***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 con 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 con la Ley Núm. 255-2002, según enmendada y los principios generalmente aceptados de contabilidad en los Estados Unidos de América. Además, ciertas reclasificaciones fueron realizadas a los estados financieros del año 2023, para conformarlos con la presentación de los estados financieros del año 2024. Dichas reclasificaciones no tuvieron efecto en la economía neta reportada para el año 2023.

***Exención Contributiva***

Las cooperativas, sus subsidiarias o afiliadas estarán exentas de toda clase de tributación sobre ingresos, propiedad, arbitrio, 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 éste. 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 estos, de toda clase de tributación sobre ingresos, propiedad, arbitrio, patente o cualquier otra contribución impuesta o que más adelante se impusiere por el Estado Libre Asociado de Puerto Rico o cualquier subdivisión política de éste.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE ARECIBO  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

---

**1. ORGANIZACIÓN Y POLÍTICAS DE CONTABILIDAD MÁS SIGNIFICATIVAS (CONTINUACIÓN)**

*Exención Contributiva (Continuación)*

Las cooperativas y sus subsidiarias o afiliadas estarán exentas 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 relativo a la inscripción de estos en el Registro de la Propiedad, entre otras exenciones de acuerdo con el Artículo 6.08 de la Ley Núm. 255-2002.

*Equivalentes de Efectivo y Efectivo Restringido*

La Cooperativa considera como *equivalentes de efectivo y efectivo restringido*, 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 a la fecha de los estados financieros.

La Cooperativa identificó su efectivo restringido en el estado de situación financiera y en el estado de flujo de efectivo.

*Concentración de Riesgo*

La Cooperativa mantiene efectivo en varias instituciones financieras (bancos y cooperativas) de Puerto Rico. Las cuentas de banco y las cuentas en cooperativas en cada institución están aseguradas hasta un máximo de \$250,000 por la Corporación Federal de Seguros de Depósitos (en adelante "FDIC", por sus siglas en inglés) y por COSSEC, respectivamente.

*Préstamos a Socios y No Socios*

La Cooperativa concede préstamos personales a sus socios hasta \$50,000 y en préstamos hipotecarios de acuerdo con el límite establecido bajo los préstamos del "Federal National Mortgage Association" ("FNMA" por sus siglas en inglés), además, hasta el monto permitido en el Reglamento Núm. 7051. A los no socios los préstamos están limitado a los haberes que tenga depositados en la Cooperativa.

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. Los intereses en préstamos fluctúan por los distintos tipos y términos. Independientemente de las garantías y colaterales que se ofrezcan, ninguna cooperativa concederá un préstamo a persona alguna, a menos que conste y documente la existencia de fuentes confiables para el repago de este en la forma pactada, pudiendo dichas fuentes ser haberes suficientes en depósitos mantenidos en la Cooperativa y retenidos por ésta, incluyendo en el caso de no socios, bienes líquidos según dispuesto en el Artículo 2.03 de la Ley 255-2002.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE ARECIBO  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

---

**1. ORGANIZACIÓN Y POLÍTICAS DE CONTABILIDAD MÁS SIGNIFICATIVAS (CONTINUACIÓN)**

*Costos Directos en la Originación de los Préstamos*

La Cooperativa adoptó el ASC 310-20, *Honorarios y Otros Costos No Reembolsables*, esta norma establece 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.

*Reserva para Pérdidas Crediticias*

La Cooperativa establece la reserva para pérdidas crediticias (ACL por sus siglas en inglés) para su cartera de préstamos en función de su estimado de pérdidas crediticias durante el plazo contractual restante de los préstamos, ajustado por pagos anticipados esperados, según el ASC 326 "Instrumentos Financieros - Pérdidas Crediticias". Se reconoce una ACL para todos los préstamos, incluidos los préstamos originados y adquiridos, desde su inicio, con un cargo correspondiente a la provisión para pérdidas crediticias. Las pérdidas en los préstamos se cargan reduciendo el ACL y los recobros se acreditan como un aumento.

La Cooperativa sigue una metodología para estimar la ACL que incluye un período de pronóstico razonable y justificable para estimar las pérdidas crediticias, considerando factores cuantitativos y cualitativos, así como la perspectiva económica. Como parte de esta metodología, la gerencia evalúa varios escenarios macroeconómicos proporcionados por terceros. La gerencia aplicó la ponderación de probabilidad al resultado de los escenarios seleccionados. Esta evaluación incluye procedimientos de comparación, así como un análisis cuidadoso de las suposiciones subyacentes utilizadas para construir los escenarios. La Cooperativa considera escenarios macroeconómicos adicionales como parte de su marco de ajuste cualitativo. Antes de la adopción de CECL, la Cooperativa establecía su reserva para posibles pérdidas en préstamos siguiendo las guías del Reglamento de Contabilidad número 8665. Como resultado de la adopción, la Cooperativa registró un aumento en su reserva por pérdidas crediticias relacionadas con su cartera de préstamos.

La Cooperativa adoptó desde el año 2023 el modelo de perdidas crediticias expiradas utilizando el enfoque de "Promedio Ponderado sobre Vencimientos Estimados" (WARM por sus siglas en inglés).

Las variables macroeconómicas elegidas para estimar las pérdidas crediticias se seleccionaron combinando procedimientos cuantitativos con juicio experto. Estas variables se determinaron como los mejores pronósticos de las pérdidas crediticias esperadas dentro de las carteras de préstamos de la Cooperativa e incluyen indicadores como la tasa de desempleo, diferentes medidas de niveles de empleo, precios de viviendas, producto interno bruto y medidas de ingreso disponible, entre otros. El marco determinado de pérdidas incluye un período razonable y justificable, a variables macroeconómicas históricas a nivel de entrada del modelo. La Cooperativa desarrolló modelos cuantitativos a nivel de préstamo distribuidos por tipo de préstamo. Esta segmentación se determinó evaluando sus características de riesgo, que incluyen fuentes de pago, términos, tipo de garantía, entre otros.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE ARECIBO  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

---

1. ORGANIZACIÓN Y POLÍTICAS DE CONTABILIDAD MÁS SIGNIFICATIVAS (CONTINUACIÓN)

*Reserva para Pérdidas Crediticias (Continuación)*

Para generar las pérdidas crediticias esperadas, la corrida de estos modelos se combina con información de pérdidas históricas a base de promedios ponderados y vida estimada de las segregaciones desarrolladas. La Cooperativa ha designado como préstamos dependientes de colateral cuando la ejecución hipotecaria es probable o cuando la ejecución hipotecaria no es probable, pero se utiliza el historial práctico. El historial práctico se utiliza cuando se espera que el pago se proporcione sustancialmente mediante la venta o ejecución de la colateral. La ACL de los préstamos dependientes de la colateral se mide en función del valor de mercado de la garantía menos los costos de venta.

*Préstamos Modificados*

Simultáneamente con la adopción de la metodología de Pérdidas Crediticias Esperadas Actuales (CECL), la Cooperativa de Crédito adoptó el ASC Tópico 326, Instrumentos Financieros - Pérdidas Crediticias (en adelante, ASC Tópico 326) el 1 de enero de 2023. Esta normativa elimina la guía contable y de divulgación para reestructuraciones de deuda en dificultades (TDRs) y refuerza los requisitos de divulgación para modificaciones de préstamos cuando un prestatario enfrenta dificultades financieras, también denominadas *Modificaciones por Dificultades Financieras* (FDMs por sus siglas en inglés).

Todas las FDMs deben evaluarse para determinar si la modificación da como resultado un nuevo préstamo o una continuación del préstamo existente. Se considerará que existe un nuevo préstamo si la modificación resulta en un cambio del 10% o más en los flujos de efectivo o si la modificación es significativa.

*Indicadores de Calidad de la Cartera de Préstamos Comercial dependiente de colateral*

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 las operaciones.

Seguimiento - El préstamo se encuentra protegido con suficiente colateral, pero tiene el 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: no poseer 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.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE ARECIBO  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

---

1. ORGANIZACIÓN Y POLÍTICAS DE CONTABILIDAD MÁS SIGNIFICATIVAS (CONTINUACIÓN)

*Indicadores de Calidad de la Cartera de Préstamos Comercial dependiente de colateral (continuación)*

Bajo Estándar - Este tipo de préstamo no se encuentra protegido adecuadamente debido a 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.

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

La Cooperativa mide los diferentes riesgos de crédito de su cartera por tipos de préstamo. La morosidad, la puntuación crediticia por socio y cliente (*Credit Score*) y el valor del préstamo-a-la-colateral son indicadores de calidad que la Cooperativa monitorea y utiliza en la evaluación de la calidad crediticia.

*Indicador de Préstamo a Valor de la Colateral*

Préstamo a valor de la colateral es la proporción que compara el balance del principal al valor de la colateral al momento de la otorgación. En los años recientes, los mercados de bienes raíces en propiedades residenciales han experimentado cambios en los valores. La proporción de préstamo a valor de la colateral no necesariamente refleja la ejecutoria en el repago de este, pero provee un indicador del valor de la colateral y exposición de la Cooperativa. En el caso de 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.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE ARECIBO  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

---

**1. ORGANIZACIÓN Y POLÍTICAS DE CONTABILIDAD MÁS SIGNIFICATIVAS (CONTINUACIÓN)**

*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 donde opera sus oficinas centrales y pueblos limítrofes. La concentración de crédito por tipo de préstamo se presenta en las notas a los estados financieros.

*Inversiones en Instrumentos Negociables*

Los valores negociables consisten principalmente de valores de agencias y obligaciones emitidos por el Gobierno de los Estados Unidos, obligaciones de corporaciones de los Estados Unidos y valores colateralizados por hipotecas sobre propiedad residencial, comercial y otros activos de los Estados Unidos. Los valores de inversión se clasifican en dos categorías y se contabilizan de la siguiente manera:

Clasificadas como retenidas hasta el vencimiento:

Los valores de deuda que la Cooperativa tiene la intención y la habilidad de mantener hasta su vencimiento se clasifican como valores de deuda mantenidos hasta el vencimiento y se registran al costo amortizado. Se establece una reserva para pérdidas crediticias esperadas, durante el plazo restante de los valores de deuda mantenidos hasta el vencimiento.

La Cooperativa ha establecido una metodología para estimar las pérdidas crediticias que considera factores cualitativos, incluidas las calificaciones crediticias internas y la fuente subyacente de pago para determinar el monto de las pérdidas crediticias esperadas. Los valores de deuda mantenidos hasta el vencimiento se ajustan a través de la ACL cuando una parte o la totalidad del monto se considera incobrable, según la información considerada para desarrollar las pérdidas crediticias esperadas a lo largo de la vida del activo.

Pueden existir ciertos activos financieros para los cuales la expectativa de pérdida crediticia sea cero después de evaluar la información histórica de pérdidas, hacer los ajustes necesarios para las condiciones actuales y los pronósticos razonables y sustentables, y considerar cualquier colateral.

Los factores para considerar al evaluar si las expectativas de pérdida crediticia son apropiadas pueden incluir, entre otros: un activo financiero que está totalmente garantizado por efectivo o equivalentes de efectivo; Pagos de principal e intereses garantizados por el gobierno de los Estados Unidos de América.

La Cooperativa no puede vender ni transferir valores mantenidos hasta el vencimiento sin poner en duda su intención de mantener los valores de deuda hasta el vencimiento, a menos que haya ocurrido un evento no recurrente o inusual que no podría haber sido razonablemente anticipado.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE ARECIBO  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

---

1. ORGANIZACIÓN Y POLÍTICAS DE CONTABILIDAD MÁS SIGNIFICATIVAS (CONTINUACIÓN)

Clasificadas como disponible para la venta:

Los valores de deuda clasificados como disponibles para la venta se registran al valor en el mercado. Las disminuciones en el valor en el mercado por debajo del costo amortizado de los valores que no están relacionados con las pérdidas crediticias estimadas se registran a través de ingresos y gastos comprensivos. Si la Cooperativa tiene la intención de vender o cree que es más probable que no esté obligada a vender el valor de deuda, se reduce a su valor en el mercado a través de las operaciones.

La cartera de valores disponibles para la venta de la Cooperativa está compuesta principalmente por bonos del Tesoro de los Estados Unidos y obligaciones del Gobierno de los Estados Unidos. Estos valores tienen una garantía explícita o implícita del gobierno de los Estados Unidos, tienen una calificación alta por las principales agencias calificadoras y tienen una larga historia sin pérdidas crediticias. Por lo tanto, la Cooperativa aplica un supuesto de pérdida crediticia cero y no se ha establecido ninguna ACL para estos valores.

La Cooperativa monitorea la composición de su cartera de valores y el rendimiento crediticio para determinar si se considera necesaria alguna provisión. Los valores de deuda disponibles para la venta se eliminan cuando una parte o la totalidad del monto se considera incobrable, según la información considerada para desarrollar las pérdidas crediticias esperadas a lo largo de la vida del activo. El método de identificación específica se utiliza para determinar las ganancias y pérdidas realizadas en valores de deuda disponibles para la venta, que se incluyen en la ganancia o pérdida neta en la venta de valores de deuda en los estados de ingresos y gastos.

Amortización de Primas y Descuentos

La amortización de primas se deduce y la acreditación de descuentos se agrega al costo amortizado y al ingreso neto de intereses basado en el método de línea recta durante el período pendiente de los valores relacionados. Las compras y ventas de valores se reconocen en una base de fecha de negociación.

*Economía Neta Comprensiva*

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

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE ARECIBO  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

---

1. ORGANIZACIÓN Y POLÍTICAS DE CONTABILIDAD MÁS SIGNIFICATIVAS (CONTINUACIÓN)

*Inversiones Especiales, Requerida por la Ley 220-2015*

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, la Cooperativa no poseía *Inversiones Especiales* en instrumentos de deuda emitidos por el Estado Libre Asociado de Puerto Rico, sus agencias y corporaciones públicas (ELA). Tampoco se mantenían pérdidas por amortizar de dichas inversiones.

*Inversiones en Entidades Cooperativas*

Las inversiones en entidades cooperativas representan depósitos hechos en organismos y entidades cooperativas de Puerto Rico. La Cooperativa registra sus inversiones en otras cooperativas al costo, aumentando las mismas por la equidad en la ganancia de las cooperativas, una vez éstas son distribuidas por medio de dividendos en acciones. La Cooperativa evalúa el menoscabo de las inversiones en entidades cooperativas basado en los estados financieros emitidos por dichas entidades.

*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. La depreciación y amortización es calculada utilizando el método de línea recta durante la vida útil estimada del activo relacionado. 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 la comparación del valor en los libros con los flujos futuros de efectivo, sin descontar, que se espera 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 futuros, sin descontar, y el valor en los libros de la propiedad y equipo se reconoce contra las operaciones del año.

Para los años terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023, la Cooperativa no reconoció pérdidas por menoscabo en el valor de activos fijos.

El gasto de depreciación y amortización para los años terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023, fue de \$1,047,336 y \$1,011,258, respectivamente.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE ARECIBO  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

---

**1. ORGANIZACIÓN Y POLÍTICAS DE CONTABILIDAD MÁS SIGNIFICATIVAS (CONTINUACIÓN)**

*Arrendamientos operacionales*

Los contratos de arrendamiento, los cuales fueron identificados como arrendamientos operacionales, se reconocen en el estado de situación como activo con derecho a uso (*ROU* por sus siglas en inglés) y en los pasivos como obligaciones por pagar sobre arrendamiento, para aquellos con términos mayores de un año.

Los pasivos por arrendamiento y sus correspondientes activos de *ROU*, se registran inicialmente con base en el valor presente de los pagos futuros por arrendamiento, durante el plazo esperado del arrendamiento. Se utiliza una tasa incremental de endeudamiento, que es la tasa en la que se incurre para pedir prestado sobre una base garantizada, durante un plazo similar en un monto igual a los pagos de arrendamiento. El activo *ROU* podría incluir los costos directos iniciales pagados por el arrendamiento e incentivos pagados al arrendador.

La propiedad arrendada, que incluye pagos de renta variable realizados durante el plazo del arrendamiento y que no se basan en una tasa o índice, están excluidos de la medición de los activos y pasivos por arrendamiento de *ROU*, y se reconocen como gasto de arrendamiento a medida que se incurrieron.

*Propiedades Reposeídas*

Las propiedades adquiridas por embargo o en otro tipo de liquidación se registra al valor en el mercado menos los costos estimados de disposición. La diferencia entre el valor en libros del préstamo y el valor mercado menos el costo de venta se registra como un ajuste a la ACL. Después de la ejecución de la propiedad, cualquier pérdida en el valor en libros que surja por reevaluaciones periódicas de las propiedades, así como cualquier ganancia o pérdida en la venta de estas propiedades, se carga contra las operaciones en el período en que se incurren. El costo de mantenimiento y operación de tales propiedades se registra como gasto conforme se incurre.

*Acciones*

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 muestra su participación en el capital de la Cooperativa. El capital de la Cooperativa no está limitado en cuanto a cantidad y consiste en pagos realizados 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 es de diez dólares (\$10). En virtud de este reglamento, todo socio debe suscribir por lo menos doce (12) acciones al año.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE ARECIBO  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

---

**1. ORGANIZACIÓN Y POLÍTICAS DE CONTABILIDAD MÁS SIGNIFICATIVAS (CONTINUACIÓN)**

*Participación de los Sobrantes*

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 de capital indivisible, las reservas mandatarias y voluntarias, según lo dispuesto en el reglamento de la Cooperativa y en la Ley Núm. 255-2002. No procederá la distribución de sobrantes mientras la Cooperativa tenga pérdidas acumuladas, con alguna excepción según establecida por la Ley Núm. 255-2002.

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.

*Obligaciones de capital*

Cualquier Cooperativa podrá emitir obligaciones de capital, previa aprobación de COSSEC. Las obligaciones de capital se consideran parte del capital de la cooperativa de acuerdo con la reglamentación que para esos efectos adopte COSSEC. Esas obligaciones de capital no podrán tener un término de vencimiento menor de 5 años y deberán estar subordinadas en derecho a las obligaciones con los depositantes y con los otros acreedores de la Cooperativa emisora. COSSEC podrá requerir a la Junta de Directores que suspenda el pago de principal e intereses de las obligaciones de capital a su vencimiento o antes de su vencimiento, cuando dicho pago reduzca la suma de capital en acciones, el fondo de reserva y obligaciones de capital, o cuando a su juicio dicho pago pueda afectar la solvencia financiera de la Cooperativa y el público en general.

La obligación de capital podrá ser utilizadas como colaterales y redimibles de conformidad con los términos y condiciones que apruebe COSSEC. Ninguna Cooperativa podrá adquirir sus propias obligaciones de capital o las obligaciones de capital emitidas por otras cooperativas para su cartera de inversiones.

Las obligaciones de capital se consideran como parte del capital, pero serán presentadas y designadas separadamente en todos los estados de situación. Tales obligaciones no están aseguradas por COSSEC. Los dividendos, intereses que devengan las personas que adquieran las obligaciones de capital de cualquier clase emitida por una cooperativa estarán exentos del pago de contribución sobre ingresos establecido en la ley número 120 del 31 octubre de 1994, según enmendada. Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, el balance de las obligaciones de capital era de \$1,050,000 y \$2,390,000, respectivamente.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE ARECIBO  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

---

**1. ORGANIZACIÓN Y POLÍTICAS DE CONTABILIDAD MÁS SIGNIFICATIVAS (CONTINUACIÓN)**

*Fondos de redención sobre obligaciones de capital*

A los fines de garantizar que la Cooperativa mantenga la capitalización inicial generada por la emisión original de las obligaciones de capital, ésta creará un fondo de redención de obligaciones de capital de sus sobrantes, el cual aumentará anualmente en una cantidad equivalente a la razón que resulte al dividir el monto de principal de obligaciones de capital entre el número de años del período de vencimiento de la misma. COSSEC podrá autorizar cualquier otro método para la creación de dicho fondo de redención.

El 25 de junio de 2024, COSSEC emitió la carta informativa 2024-09, en la que requiere a las cooperativas presentar el fondo de redención en la sección de pasivos de los estados de situación como una cuenta separada y no como parte del capital de la cooperativa. A tales efectos, al 31 de diciembre de 2024, la cooperativa registró el balance de \$841,667 del fondo de redención en la sección de pasivos de los estados de situación, según requerido en la circular.

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, la Cooperativa cumplía con el fondo de redención requerido de \$ 841,667 y \$2,215,000, respectivamente.

*Reserva Mandatoria y voluntarias*

La Cooperativa mantiene la siguiente reserva mandatoria:

*Reserva para Contingencias*

Esta reserva fue creada para disminuir alguna pérdida de naturaleza inusual o extraordinaria que pudiera afectar la economía de las operaciones de la Cooperativa. Además, esta reserva fue creada para cubrir las necesidades relacionadas a la inversión en el desarrollo e implementación de nuevos proyectos.

En este renglón se mantienen fondos CDFI transferidos por \$725,791 y \$3,717,900 y para los años terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023, respectivamente.

*Reserva para contingencia 10% de Economías Netas*

Esta reserva fue creada de conformidad a los requisitos de la *Carta Circular Núm 2021- 02*, el cual las cooperativas deberán establecer una reserva de contingencia consistente con un mínimo de 10% de sus economías, la cual servirá para fortalecer y mantener niveles de capitalización adecuados, ante los cambios que se avecinan.

*Reserva de Capital Social*

Esta reserva fue creada para transferir aquellas cuentas inactivas de más de cinco años. Si alguna persona reclamase dicha cuenta antes de los cinco (5) años de haberse transferido, la Cooperativa podrá imponer cargos administrativos correspondientes a los trámites de investigación y análisis de la reclamación.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE ARECIBO  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

---

1. ORGANIZACIÓN Y POLÍTICAS DE CONTABILIDAD MÁS SIGNIFICATIVAS (CONTINUACIÓN)

*Reserva de Inversiones en Entidades Cooperativas*

Esta reserva fue creada para mitigar cualquier posible pérdida que pudiera ocurrir en las inversiones en entidades cooperativas.

A continuación, el balance de las reservas de capital al 31 de diciembre de 2024 y 2023, reconocidas en el estado de situación:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Reserva para contingencias	\$ 14,698,994	\$ 11,288,391
Reserva para contingencia Carta Circular 2021-02	2,703,647	2,455,915
Reserva de capital social	6,840,692	6,503,146
Reserva de inversiones en entidades cooperativas	<u>10,000</u>	<u>10,000</u>
Total	<u>\$ 24,253,333</u>	<u>\$ 20,257,452</u>

*Reconocimiento de Ingreso y Gastos de Intereses*

El ingreso de intereses sobre préstamos se reconoce utilizando el método de acumulación hasta los noventa (90) días de vencidos. Los intereses se computan sobre el balance adeudado. El gasto de intereses sobre certificados de ahorro se computa y se paga periódicamente según se establece en el acuerdo entre la Cooperativa y el socio o cliente al momento de apertura de este. El gasto de interés sobre cuentas de ahorro se computa diariamente a base del balance diario de la cuenta.

*Ingreso del Programa Federal-CDFI*

La Cooperativa está certificada y recibió una concesión o beca del Fondo de Instituciones Financieras para el Desarrollo Comunitario del Departamento del Tesoro de los Estados Unidos de América (CDFI por sus siglas en inglés). Esta certificación se designa a organizaciones que prestan servicios financieros a comunidades de bajos ingresos y comunidades que están desatendidas por las instituciones financieras convencionales. Las cooperativas certificadas como CDFI, son elegibles para solicitar concesiones a través de una variedad de programas competitivos administrados por el Fondo CDFI. Estas concesiones permiten a las CDFI financiar una amplia gama de actividades, que incluyen; compra de equipo, contrataciones de servicios profesionales, sueldos, beneficios y adiestramientos para recursos humanos, como también asignar partidas a las diversas reservas de la Cooperativa entre otros diversos programas.

El ingreso reconocido por este concepto totalizó \$731,551 y \$3,770,791 para los años terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE ARECIBO  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

---

**1. ORGANIZACIÓN Y POLÍTICAS DE CONTABILIDAD MÁS SIGNIFICATIVAS (CONTINUACIÓN)**

***Reconocimiento de Ingresos***

El ASC Tópico 606, *Ingresos de Contratos con Clientes* (en adelante, ASC Tópico 606) requiere que una entidad reconozca los ingresos derivados de la transferencia de bienes o servicios a los clientes por el monto que refleje un pago o una remuneración, a medida que se cumplan con el compromiso contractual.

La mayoría de las transacciones generadas de ingresos de la Cooperativa no están sujetas al ASC Tópico 606, incluyendo los ingresos generados por instrumentos financieros vencidos, como préstamos, valores de inversión e ingresos por préstamos hipotecarios, ya que estas actividades están sujetas a otros principios de contabilidad generalmente aceptados (GAAP) discutidos en otras secciones de las divulgaciones.

***Publicidad y Promoción***

La Cooperativa reconoce el gasto de publicidad y promoción contra las operaciones en el momento que se incurre. El gasto por este concepto para los años terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023 fueron de \$674,779 y \$380,064, respectivamente.

***Provisión para Educación Cooperativa***

La Cooperativa está obligada por la Ley 255-2002, según enmendada, a separar anualmente para fines educativos e integración del Cooperativismo en Puerto Rico, no menos de un décimo de uno por ciento (0.1%) del volumen total de negocios. Dentro de los tres (3) meses siguientes al cierre de sus operaciones de cada año económico, dichas cooperativas determinarán la cantidad que resulte del referido cómputo, hasta un máximo de cuatro mil dólares (\$4,000).

Toda Cooperativa cuyo volumen total de negocio exceda de cuatro millones de dólares (\$4,000,000) anuales vendrá obligada a aportar una cantidad adicional de cinco por ciento (5%) de su sobrante neto anual hasta un máximo de seis mil dólares (\$6,000).

***Justo Valor de Instrumentos Financieros***

La Cooperativa adoptó el ASC 820, que define el concepto de valor razonable, establece un marco consistente para medir el valor razonable y amplió las divulgaciones sobre las mediciones del valor razonable.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE ARECIBO  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

---

1. ORGANIZACIÓN Y POLÍTICAS DE CONTABILIDAD MÁS SIGNIFICATIVAS (CONTINUACIÓN)

Determinación del 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 sería 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 les 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 la jerarquía del valor razonable. El nivel en la jerarquía del 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 de Nivel 1 – Corresponden a precios cotizados (sin ajustar) en mercados activos para activos o pasivos idénticos a los cuales la entidad tenga la capacidad de acceder a la fecha de medición. El mercado para el activo o pasivo es aquel en el cual las transacciones ocurren con frecuencia y volumen suficientes para ofrecer continuamente información sobre la fijación de precios.
- Insumos de Nivel 2 – Corresponden a precios cotizados para activos o pasivos similares en los mercados, precios cotizados para activos o pasivos idénticos o similares en mercados que no son activos, esto es, mercados en los cuales hay pocas transacciones para el activo o pasivo, los precios no son corrientes, las cotizaciones del precio varían sustancialmente, ya sea en el tiempo o entre quienes participan en el mercado (por ejemplo, un mercado de principal-a-principal); insumos diferentes a los precios cotizados que son observables en el activo o pasivo (por ejemplo, tasas de interés, curvas de rendimiento, aceleración de repago, severidad de las pérdidas, riesgos de crédito, y tasas de incumplimiento en el pago); e insumos que se derivan principalmente de o son corroborados por datos observables mediante correlación u otros medios (insumos corroborados por el mercado).
- Insumos de Nivel 3 – Son insumos no observables para el activo o pasivo. Los insumos no observables son utilizados únicamente para la medición del valor razonable en la manera que los insumos observables no estén disponibles, lo que sucede en situaciones en las que haya poca actividad en el mercado, si la hay, para el activo o pasivo a la fecha de medición.

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE ARECIBO**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023**

---

**1. ORGANIZACIÓN Y POLÍTICAS DE CONTABILIDAD MÁS SIGNIFICATIVAS (CONTINUACIÓN)**

*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 periodo 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.

Por lo tanto, la Cooperativa evaluó los eventos subsiguientes significativos que debieran ser registrados en los estados financieros o necesiten divulgación adicional en las notas a los estados financieros.

**2. EFECTO DEL PLAN FISCAL DE LA CORPORACIÓN PÚBLICA PARA LA SUPERVISIÓN Y SEGURO DE COOPERATIVAS DE PUERTO RICO**

*Transición del sistema de contabilidad RAP (Regulatory Accounting Principles) al sistema GAAP (Generally Accepted Accounting Principles)*

*“El 17 de mayo de 2024, la Junta de Supervisión y Administración Financiera certificó el plan fiscal correspondiente a la Corporación Pública para la Supervisión y Seguro de Cooperativas de Puerto Rico (COSSEC). Sobre esto se expresó, que tanto el Gobierno como COSSEC debían presentar y promulgar legislación a los fines de que las cooperativas conviertan sus libros contables y adopten el sistema de Contabilidad GAAP antes del 1 de enero de 2028. Además, requirieron que la legislación propuesta debe eliminar cualquier tratamiento contable especial para los bonos del gobierno de Puerto Rico”.*

Por otro lado, el Plan Fiscal, describe un conjunto integral de medidas de corto, mediano y largo plazo que, cuando sean implementadas oportunamente por el Gobierno, prepararán el camino hacia un sistema cooperativo más saludable y sostenible en Puerto Rico.

**3. NORMAS DE CONTABILIDAD QUE DIFIEREN DE LOS PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD GENERALMENTE ACEPTADOS EN LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA**

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. La cooperativa prepara sus estados financieros siguiendo la presentación promulgada por COSSEC de conformidad con lo provisto por la Ley 255. (Base regulatoria)

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE ARECIBO**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023**

**3. NORMAS DE CONTABILIDAD QUE DIFIEREN DE LOS PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD GENERALMENTE ACEPTADOS EN LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA (CONTINUACIÓN)**

Si las partidas descritas en la siguiente ilustración se hubieran clasificado de conformidad con *US GAAP*, el total de los pasivos aumentarían y la participación de los socios disminuiría por \$137,419,949 y \$135,710,273, al 31 de diciembre de 2024 y 2023, respectivamente.

Además, la economía neta disminuiría por \$1,000,000 y \$800,000 para los años terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023, respectivamente.

<u>Estado de situación condensado al 31 de diciembre de 2024:</u>	<u>Reglamentario</u>	<u>Ajustes para Conformar a US GAAP</u>	<u>Estados Financieros US GAAP</u>
<b>ACTIVOS:</b>			
Equivalentes de efectivo, restringido y certificados de depósitos	\$ 92,105,604	\$ -	\$ 92,105,604
Inversiones en valores	155,087,899	-	155,087,899
Préstamos por cobrar-netos	528,661,553	-	528,661,553
Inversión en entidades Cooperativas, propiedad, equipo y otros activos	50,003,328	-	50,003,328
<b>Total de activos</b>	<b>\$ 825,858,384</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ 825,858,384</b>
<b>PASIVOS Y PARTICIPACIÓN DE LOS SOCIOS:</b>			
Depósitos, certificados y acciones en GAAP	\$ 633,498,125	\$ 136,419,949	\$ 769,918,074
Gastos acumulados, cuentas por pagar y otras obligaciones	12,080,347	1,000,000	13,080,347
Fondo de redención por pagar	841,667	-	841,667
<b>Total de pasivos</b>	<b>646,420,139</b>	<b>137,419,949</b>	<b>783,840,088</b>
<b>PARTICIPACIÓN DE LOS SOCIOS:</b>			
Acciones valor par \$10	135,369,949	(135,369,949)	-
Obligaciones de capital	1,050,000	(1,050,000)	-
Reserva para capital indivisible	24,897,748	-	24,897,748
Otras reservas	24,253,333	(200,000)	24,053,333
Pérdida neta comprensiva acumulada	(6,932,785)	-	(6,932,785)
Sobrantes	800,000	(800,000)	-
<b>Total participación de los socios</b>	<b>179,438,245</b>	<b>(137,419,949)</b>	<b>42,018,296</b>
<b>TOTAL PASIVOS Y PARTICIPACIÓN DE SOCIOS</b>	<b>\$ 825,858,384</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ 825,858,384</b>
<b>Estado Condensado de Ingresos y Gastos para el año terminado el 31 de diciembre de 2024:</b>			
	<u>Reglamentario</u>	<u>Ajustes para Conformar US GAAP</u>	<u>Estados Financieros US GAAP</u>
Ingresos de interés	\$ 44,473,491	\$ -	\$ 44,473,491
Gastos de interés	(6,764,045)	(1,000,000)	(7,764,045)
Ingreso neto de interés	37,709,446	(1,000,000)	36,709,446
Provisión para pérdidas crediticias	(10,962,212)	-	(10,962,212)
Ingreso después de provisión para pérdidas crediticias	26,747,234	(1,000,000)	25,747,234
Otros ingresos (excluyendo intereses)	7,215,014	-	7,215,014
Otros gastos (excluyendo intereses)	(30,753,380)	-	(30,753,380)
<b>Economía Neta</b>	<b>\$ 3,208,868</b>	<b>\$ (1,000,000)</b>	<b>\$ 2,208,868</b>

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE ARECIBO**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023**

**4. EQUIVALENTES DE EFECTIVO Y EFECTIVO RESTRICTO**

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, el equivalente de efectivo y efectivo restringido consistía en los siguientes:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Efectivo en banco	\$ 4,368,253	\$ 1,176,380
Cuentas de ahorros	43,782,094	42,422,580
Fondo de cambio y caja menuda	6,047,551	6,002,404
Certificados de ahorro - vencimiento menor de noventa días	6,400,000	2,575,000
Total de efectivo y equivalente de efectivo	<u>60,597,898</u>	<u>52,176,364</u>
Efectivo restringido	8,757,670	10,134,040
Total de efectivo, equivalente de efectivo y efectivo restringido	<u>\$ 69,355,568</u>	<u>\$ 62,310,404</u>

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, la Cooperativa tenía depositado \$8,757,670 y \$10,134,040 respectivamente, en efectivo restringido para el pago de las contribuciones y los seguros sobre las propiedades que sirven de colateral para los préstamos hipotecarios, como también cubrir el monto de los fondos de redención sobre las obligaciones de capital y fondos públicos depositados en la Cooperativa.

**Concentración de riesgo**

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, la Cooperativa mantiene depósitos por la cantidad de \$55,226,069 y \$53,681,482, respectivamente en el Banco Cooperativo de Puerto Rico cuyos balances no están asegurados. Sin embargo, en virtud del Artículo 2.04 de la Ley 255-2002, las cooperativas están autorizadas hacer depósitos en dicha institución.

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, la Cooperativa mantenía efectivo sobre el monto cubierto por los seguros del FDIC y COSSEC, por la cantidad de \$26,986,455 y \$11,229,862, respectivamente.

**5. CERTIFICADOS DE AHORRO (VENCIMIENTO MAYOR DE TRES MESES)**

Los certificados de ahorro con vencimiento original de tres meses o más consisten en fondos invertidos en Bancos y cooperativas de ahorro y crédito.

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, los vencimientos se presentan a continuación:

Vencimiento de los certificados mayor de tres meses:	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Más de tres meses a un año	\$ 20,250,036	\$ 22,150,000
De uno a tres años	2,500,000	7,100,036
Total	<u>\$ 22,750,036</u>	<u>\$ 29,250,036</u>

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE ARECIBO**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023**

**6. INVERSIONES EN VALORES**

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, la Cooperativa clasificó sus inversiones *como disponibles para la venta y como retenidas al vencimiento*, el costo amortizado y el justo valor en el mercado son los siguientes:

<b>Disponible para la venta:</b>	<b>31 de diciembre de 2024</b>			
	<b>Costo Amortizado</b>	<b>Ganancia no realizada</b>	<b>(Pérdida) no realizada</b>	<b>Valor del Mercado</b>
<b>Tipo de Inversión</b>				
Obligaciones garantizadas por el Gobierno Federal, los estados de los Estados Unidos (EUA) y sus agencias o posesiones, excepto PR:				
Federal Home Loan Bank (FHLB)	\$ 8,292,290	\$ -	\$ (208,921)	\$ 8,083,369
Federal Home Loan Mortgage (FHLMC)	6,757,921	-	(574,196)	6,183,725
Federal Farm Credit Banks (FFCB)	22,404,189	-	(865,507)	21,538,682
Federal National Mortgage Assoc. (FNMA)	9,118,920	-	(312,848)	8,806,072
Government National Mortgage Ass. (GNMA)	3,591,244	-	(504,438)	3,086,806
Notas del Tesoro de EUA	48,635,363	-	(114,204)	48,521,159
Brokered CDs	6,934,000	26,967	-	6,960,967
Bonos Municipales	18,084,704	-	(2,717,210)	15,367,494
Bonos Corporativos	8,921,834	-	(698,739)	8,223,095
<b>Total</b>	<b>\$ 132,740,465</b>	<b>\$ 26,967</b>	<b>\$ (5,996,063)</b>	<b>\$ 126,771,369</b>

La cartera de valores de deuda disponibles para la venta refleja pérdidas netas no realizadas de \$5,969,096, al 31 de diciembre de 2024, las cuales han sido impulsadas principalmente por bonos municipales y los valores respaldados por hipotecas, los cuales se han visto afectados por una disminución en su valor justo como resultado del aumento en las tasas de interés.

<b>Retenidas hasta el vencimiento:</b>	<b>31 de diciembre de 2024</b>			
	<b>Costo Amortizado</b>	<b>Ganancia no realizada</b>	<b>(Pérdida) no realizada</b>	<b>Valor del Mercado</b>
<b>Tipo de Inversión</b>				
Obligaciones garantizadas por el Gobierno Federal, los estados de los Estados Unidos (EUA) y sus agencias o posesiones, excepto PR:				
Federal Home Loan Bank (FHLB)	\$ 6,000,000	\$ -	\$ (1,626,535)	\$ 4,373,465
Federal Home Loan Mortgage (FHLMC)	5,500,000	-	(1,160,740)	4,339,260
Federal Farm Credit Banks (FFCB)	3,099,947	-	(662,307)	2,437,640
Federal National Mortgage Assoc. (FNMA)	6,000,000	-	(1,369,885)	4,630,115
Bonos Municipales	8,680,272	-	(2,067,721)	6,612,551
<b>Subtotal</b>	<b>29,280,219</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ (6,887,188)</b>	<b>\$ 22,393,031</b>
Pérdida no realizada en valores por amortizar transferidos de disponibles para la venta a la clasificación de retenidos hasta el vencimiento	(963,689)			
<b>Total</b>	<b>\$ 28,316,530</b>			

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE ARECIBO**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023**

**6. INVERSIONES EN VALORES (CONTINUACIÓN)**

<b>Disponible para la venta:</b>	<b>31 de diciembre de 2023</b>			<b>Valor del Mercado</b>
	<b>Costo</b>	<b>Ganancia</b>		
<b><u>Tipo de Inversión</u></b>	<b>Amortizado</b>	<b>no realizada</b>	<b>(Pérdida) no realizada</b>	
Obligaciones garantizadas por el Gobierno Federal, los estados de los Estados Unidos (EUA) y sus agencias o posesiones, excepto PR:				
Federal Home Loan Bank (FHLB)	\$ 9,787,808	\$ 4,560	\$ (470,934)	\$ 9,321,434
Federal Home Loan Mortgage (FHLMC)	5,908,173	-	(648,866)	5,259,307
Federal Farm Credit Banks (FFCB)	19,395,583	-	(1,381,331)	18,014,252
Federal National Mortgage Assoc. (FNMA)	8,304,198	-	(556,373)	7,747,825
Government National Mortgage Ass. (GNMA)	3,965,450	16,069	(474,217)	3,507,302
Notas del Tesoro de EUA	41,158,921	55,229	(420,900)	40,793,250
Bonos Municipales	17,538,802	6,205	(2,446,713)	15,098,294
Bonos Corporativos	9,943,888	-	(875,015)	9,068,873
<b>Inversiones Gobierno de Puerto Rico:</b>				
Obligaciones Generales (GO) intercambio inversiones especiales	217,121	1,588	(7,350)	211,359
<b>Total</b>	<b>\$ 116,219,944</b>	<b>\$ 83,651</b>	<b>\$ (7,281,699)</b>	<b>\$ 109,021,896</b>

<b>Retenidas hasta el vencimiento:</b>	<b>31 de diciembre de 2023</b>			<b>Valor del Mercado</b>
	<b>Costo</b>	<b>Ganancia</b>		
<b><u>Tipo de Inversión</u></b>	<b>Amortizado</b>	<b>realizada</b>	<b>(Pérdida) no realizada</b>	
Obligaciones garantizadas por el Gobierno Federal, los estados de los Estados Unidos (EUA) y sus agencias o posesiones, excepto PR:				
Federal Home Loan Bank (FHLB)	\$ 6,000,000	\$ -	\$ (1,531,024)	\$ 4,468,976
Federal Home Loan Mortgage (FHLM)	5,500,000	-	(1,148,475)	4,351,525
Federal Farm Credit Bank (FFCB)	3,099,942	-	(654,654)	2,445,288
Federal National Mortgage Assoc. (FNMA)	6,000,000	-	(1,312,660)	4,687,340
Bonos Municipales	9,820,102	-	(2,145,691)	7,674,411
<b>Subtotal</b>	<b>30,420,044</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ (6,792,504)</b>	<b>\$ 23,627,540</b>
Pérdida no realizada en valores por amortizar transferidos de disponibles para la venta a la clasificación de retenidos hasta el vencimiento				
	(1,095,720)			
<b>Total</b>	<b>\$ 29,324,324</b>			

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE ARECIBO**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023**

**6. INVERSIONES EN VALORES (CONTINUACIÓN)**

La siguiente tabla muestra las pérdidas no realizadas, el valor en el mercado estimado y el tiempo que las inversiones llevan en los libros de la Cooperativa en una posición de pérdida sin realizar al 31 de diciembre de 2024:

31 de diciembre de 2024

Disponibles para la venta	Menos de 12 meses		Mayor de 12 meses		Totales	
	Valor de mercado	Pérdida No Realizada	Valor de mercado	Pérdida No Realizada	Valor de mercado	Pérdida No Realizada
Federal Home Loan Bank (FHLB)	\$ -	\$ -	\$ 5,877,091	\$ (211,371)	\$ 5,877,091	\$ (211,371)
Federal Home Loan Mortgage (FHLMC)	1,918,937	(17,487)	3,265,448	(557,319)	5,184,385	(574,806)
Federal Farm Credit Banks (FFCB)	9,479,100	(34,009)	10,057,598	(835,925)	19,536,698	(869,934)
Federal National Mortgage Assoc. (FNMA)	1,000,500	(33)	7,805,572	(312,815)	8,806,072	(312,848)
Government National Mortgage Assoc. (GNMA)	-	-	2,903,855	(508,722)	2,903,855	(508,722)
Notas del Tesoro de EUA	17,614,472	(19,616)	8,803,600	(153,176)	26,418,072	(172,792)
Brokered CDs	249,685	(315)	-	-	249,685	(315)
Bonos Municipales	-	-	15,367,494	(2,717,210)	15,367,494	(2,717,210)
Bonos Corporativos	-	-	8,223,095	(698,738)	8,223,095	(698,738)
Total	<u>\$ 30,262,694</u>	<u>\$ (71,460)</u>	<u>\$ 62,303,753</u>	<u>\$ (5,995,276)</u>	<u>\$ 92,566,447</u>	<u>\$ (6,066,736)</u>

La Cooperativa considera toda la información pertinente y disponible sobre la disminución en valor de las inversiones para evaluar si esta es de carácter temporal, incluyendo su cobrabilidad, eventos anteriores, condiciones actuales, proyecciones y estimados razonables que evidencien la cantidad del efectivo a cobrarse de las mismas. Se espera que ocurran los flujos de efectivo contractuales. Esta evaluación es realizada anualmente por la gerencia de la Cooperativa y para el año terminado el 31 de diciembre de 2024 determinó que no se requerían reservas para pérdida de crédito, ya que no anticipaban pérdidas crediticias para valores con pérdidas no realizadas y esperan que las inversiones no sean redimidas en un precio menor que su valor nominal. Este análisis consideró varios factores que incluyen, pero no limitado a indicadores de desempeño del emisor, tasas de incumplimiento, calificaciones crediticias y otra información.

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE ARECIBO**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023**

**6. INVERSIONES EN VALORES (CONTINUACIÓN)**

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. Los vencimientos esperados de las inversiones pueden diferir del contrato original debido a que el prestatario tiene el derecho de cancelar la obligación o prepagarla.

Vencimiento	2024		2023	
	Costo Amortizado	Valor del Mercado	Costo Amortizado	Valor del Mercado
Menos de un año	\$ 48,203,338	\$ 47,945,002	\$ 36,758,410	\$ 36,317,177
De uno a cinco años	64,560,633	62,449,491	57,046,498	53,827,938
Más de cinco años hasta diez años	24,880,791	20,401,254	27,387,179	22,207,049
Más de diez años	23,412,233	18,368,653	25,447,901	20,297,272
<b>Totales</b>	<b>\$ 161,056,995</b>	<b>\$ 149,164,400</b>	<b>\$ 146,639,988</b>	<b>\$ 132,649,436</b>

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE ARECIBO**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023**

**7. PRÉSTAMOS POR COBRAR EN CARTERA, MOVIMIENTO DE LA RESERVA Y CALIDAD CREDITICIA**

A continuación, se presenta el total de la cartera de préstamos de la Cooperativa por tipo y clase de financiamiento al 31 de diciembre de 2024 y 2023:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
<u>Comerciales:</u>		
Corporaciones e individuos	\$ 36,177,439	\$ 31,046,867
Entidades sin fines de lucro	6,677,230	7,480,196
Total comercial	<u>42,854,669</u>	<u>38,527,063</u>
<u>Consumo:</u>		
Personales	172,773,443	160,663,045
Colateralizados	28,998,330	29,239,265
Automóviles	160,556,394	198,437,675
Hipotecarios	128,043,330	123,597,094
Líneas de crédito	3,107,177	3,246,285
Tarjetas de crédito	13,221,553	11,716,727
Total consumo	<u>506,700,227</u>	<u>526,900,091</u>
Total de préstamos	549,554,896	565,427,154
Mas: Costos diferidos en la orginación de préstamos	2,531,422	1,988,618
Subtotal	552,086,318	567,415,772
Menos: Reserva para pérdidas crediticias	<u>(23,424,765)</u>	<u>(18,940,572)</u>
Total de préstamos netos	<u>\$ 528,661,553</u>	<u>\$ 548,475,200</u>

El movimiento de la reserva para pérdidas crediticias en la cartera de préstamos de la Cooperativa para el año terminado el 31 de diciembre de 2024, se presenta a continuación:

	<u>31 de diciembre de 2024</u>		
	<u>Comercial</u>	<u>Consumo</u>	<u>Total</u>
Balance al principio del año	\$ 1,765,754	\$ 17,174,818	\$ 18,940,572
Provisión adicional del año	126,422	10,846,065	10,972,487
Recobro de préstamos previamente cargados contra la reserva	-	1,070,830	1,070,830
Préstamos cargados contra la reserva	-	(7,559,124)	(7,559,124)
Balance al final del año	<u>\$ 1,892,176</u>	<u>\$ 21,532,589</u>	<u>\$ 23,424,765</u>

**Reserva crediticias-préstamos con compromisos de crédito**

	<u>31 de diciembre de 2024</u>		
	<u>Comercial</u>	<u>Consumo</u>	<u>Total</u>
Balance principio del año	\$ 4,482	\$ 64,794	\$ 69,276
Provisión adicional del año (beneficio)	(3,773)	(6,502)	(10,275)
Balance al final del año	<u>\$ 709</u>	<u>\$ 58,292</u>	<u>\$ 59,001</u>

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE ARECIBO**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023**

**7. PRÉSTAMOS POR COBRAR EN CARTERA, MOVIMIENTO DE LA RESERVA Y CALIDAD CREDITICIA (CONTINUACIÓN)**

La reserva para pérdidas crediticias para compromisos de crédito se presenta como parte de otras deudas en el estado de situación, clasificado como reservas crediticias para instrumentos financieros no reconocidos en el estado de situación.

La provisión para pérdidas crediticias presentada en el estado de ingresos y gastos para el año terminado el 31 de diciembre de 2024, es como sigue:

	Comercial	Consumo	Total
Provisión reserva para pérdidas crediticias	\$ 126,422	\$ 10,846,065	\$ 10,972,487
Provisión (beneficio) reserva crediticias-préstamos con compromisos de crédito	(3,773)	(6,502)	(10,275)
<b>Total</b>	<b>\$ 122,649</b>	<b>\$ 10,839,563</b>	<b>\$ 10,962,212</b>
	<b>31 de diciembre de 2024</b>		
Evaluación de reserva:	Comercial	Consumo	Total
Reserva evaluada individualmente	\$ 1,031,595	\$ -	\$ 1,031,595
Reserva evaluada colectivamente	860,581	21,532,589	22,393,170
<b>Total</b>	<b>\$ 1,892,176</b>	<b>\$ 21,532,589</b>	<b>\$ 23,424,765</b>
Balance de préstamos:			
Evaluados individualmente	\$20,796,617	\$ 4,087,925	\$ 24,884,542
Evaluados colectivamente	22,058,052	502,612,302	524,670,354
<b>Total</b>	<b>\$42,854,669</b>	<b>\$ 506,700,227</b>	<b>\$549,554,896</b>

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE ARECIBO**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023**

**7. PRÉSTAMOS POR COBRAR EN CARTERA, MOVIMIENTO DE LA RESERVA Y CALIDAD CREDITICIA (CONTINUACIÓN)**

El movimiento de la reserva para pérdidas crediticias en la cartera de préstamos de la Cooperativa para el año terminado el 31 de diciembre de 2023, se presenta a continuación:

31 de diciembre de 2023			
	Comercial	Consumo	Total
Balance al principio del año	\$ 4,523,558	\$ 11,473,574	\$ 15,997,132
Cambio en principio contabilidad-ajuste primer día efecto acumulativo-CECL	(699,001)	4,854,719	4,155,718
Provisión adicional del año	-	2,999,741	2,999,741
Recobro de préstamos previamente cargados contra la reserva	-	1,271,350	1,271,350
Préstamos cargados contra la reserva	(2,058,803)	(3,424,566)	(5,483,369)
Balance al final del año	\$ 1,765,754	\$ 17,174,818	\$ 18,940,572
Evaluación de reserva:			
Reserva evaluada individualmente	\$ 976,317	\$ 431,936	\$ 1,408,253
Reserva evaluada colectivamente	789,437	16,742,882	17,532,319
Total	\$ 1,765,754	\$ 17,174,818	\$ 18,940,572
Balance de préstamos:			
Evaluados individualmente	\$ 19,526,335	\$ 4,319,355	\$ 23,845,690
Evaluados colectivamente	19,000,728	522,580,736	541,581,464
Total	\$ 38,527,063	\$ 526,900,091	\$ 565,427,154

**Reserva crediticias-préstamos con compromisos de crédito**

31 de diciembre de 2023			
	Comercial	Consumo	Total
Balance principio del año	\$ -	\$ -	\$ -
Cambio en principio contabilidad-ajuste primer día efecto acumulativo-CECL	4,903	66,765	71,668
Provisión adicional del año (beneficio)	(421)	(1,971)	(2,392)
Balance al final del año	\$ 4,482	\$ 64,794	\$ 69,276
Provisión reserva para pérdidas crediticias			
Provisión (beneficio) reserva crediticias-préstamos con compromisos de crédito	(421)	(1,971)	(2,392)
Total	\$ (421)	\$ 2,997,770	\$ 2,997,349

La provision para pérdida crediticia presentada en el estado de ingresos y gastos para el año terminado el 31 de diciembre de 2023 es como sigue:

31 de diciembre de 2023			
	Comercial	Consumo	Total
Evaluación de reserva:			
Reserva evaluada individualmente	\$ 976,317	\$ 431,936	\$ 1,408,253
Reserva evaluada colectivamente	789,437	16,742,882	17,532,319
Total	\$ 1,765,754	\$ 17,174,818	\$ 18,940,572
Balance de préstamos:			
Evaluados individualmente	\$ 19,526,335	\$ 4,319,355	\$ 23,845,690
Evaluados colectivamente	19,000,728	522,580,736	541,581,464
Total	\$ 38,527,063	\$ 526,900,091	\$ 565,427,154

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE ARECIBO**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023**

**7. PRÉSTAMOS POR COBRAR EN CARTERA, MOVIMIENTO DE LA RESERVA Y CALIDAD CREDITICIA (CONTINUACIÓN)**

A continuación, se presenta la cartera de préstamos comerciales clasificados según su categoría de riesgo al 31 de diciembre de 2024 y 2023:

<b>31 de diciembre de 2024</b>	Bajo				<b>Total</b>
	Sin excepción	Seguimiento	Estándar	Dudoso	
Bienes raíces comercial	\$ 31,295,375	\$ 2,500,642	\$ -	\$ 2,381,422	\$36,177,439
Entidades sin fines de lucro	5,627,233	1,039,641	-	10,356	6,677,230
<b>Total comercial</b>	<b>\$ 36,922,608</b>	<b>\$ 3,540,283</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ 2,391,778</b>	<b>\$42,854,669</b>

<b>31 de diciembre de 2023</b>	Bajo				<b>Total</b>
	Sin excepción	Seguimiento	Estándar	Dudoso	
Bienes raíces comercial	\$ 28,010,768	\$ 691,877	\$ -	\$ 2,344,222	\$31,046,867
Entidades sin fines de lucro	7,469,840	-	-	10,356	7,480,196
<b>Total comercial</b>	<b>\$ 35,480,608</b>	<b>\$ 691,877</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ 2,354,578</b>	<b>\$38,527,063</b>

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 al 31 de diciembre de 2024 y 2023:

<b>31 de diciembre de 2024</b>	Días de vencimiento						
	Corriente o				90+ &	90+ &	<b>Total</b>
	0-60	61-180	181-360	361 o más	Acumulando	No acumulando	
Bienes raíces comercial	\$33,794,619	\$ 1,397	\$ 217,766	\$ 2,163,657	\$ -	\$ 2,382,820	\$36,177,439
Entidades sin fines de lucro	6,617,246	49,628	10,356	-	-	59,984	6,677,230
<b>Total comercial</b>	<b>\$40,411,865</b>	<b>\$ 51,025</b>	<b>\$ 228,122</b>	<b>\$ 2,163,657</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ 2,442,804</b>	<b>\$42,854,669</b>

<b>31 de diciembre de 2023</b>	Días de vencimiento						
	Corriente o				90+ &	90+ &	<b>Total</b>
	0-60	61-180	181-360	361 o más	Acumulando	No acumulando	
Bienes raíces comercial	\$28,721,503	\$ 1,498	\$ 11,006	\$ 2,312,860	\$ -	\$ 2,325,364	\$31,046,867
Entidades sin fines de lucro	7,469,840	-	10,356	-	-	10,356	7,480,196
<b>Total comercial</b>	<b>\$36,191,343</b>	<b>\$ 1,498</b>	<b>\$ 21,362</b>	<b>\$ 2,312,860</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ 2,335,720</b>	<b>\$38,527,063</b>

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE ARECIBO**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023**

**7. PRÉSTAMOS POR COBRAR EN CARTERA, MOVIMIENTO DE LA RESERVA Y CALIDAD CREDITICIA (CONTINUACIÓN)**

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

	Días de vencimiento						
	Corriente o				90+ &	90+ &	Total
	0-60	61-180	181-360	360 o más	Acumulando	No Acumulando	
<b>31 de diciembre de 2024</b>							
Personales	\$ 196,840,672	\$ 3,338,415	\$ 3,292,411	\$ 1,407,452	\$ -	\$ 6,659,217	\$ 204,878,950
Automóviles	149,372,391	5,305,582	3,880,911	1,997,510	-	8,830,621	160,556,394
Hipotecarios	125,298,553	917,575	85,343	1,741,859	-	2,357,695	128,043,330
Tarjetas de crédito	12,291,738	320,250	300,283	309,282	-	838,561	13,221,553
<b>Total consumo</b>	<b>\$ 483,803,354</b>	<b>\$ 9,881,822</b>	<b>\$ 7,558,948</b>	<b>\$ 5,456,103</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ 18,686,094</b>	<b>\$ 506,700,227</b>
	Días de vencimiento						
	Corriente o				90+ &	90+ &	Total
	0-60	61-180	181-360	360 o más	Acumulando	No Acumulando	
<b>31 de diciembre de 2023</b>							
Personales y otros de consumo	\$ 187,140,112	\$ 3,031,340	\$ 2,472,302	\$ 504,841	\$ -	\$ 6,008,483	\$ 193,148,595
Automóviles	188,986,408	6,041,631	2,449,623	960,013	-	9,451,267	198,437,675
Hipotecarios	120,274,690	-	191,008	3,131,396	-	3,322,404	123,597,094
Tarjetas de crédito	11,075,313	359,923	137,727	143,764	-	641,414	11,716,727
<b>Total consumo</b>	<b>\$ 507,476,523</b>	<b>\$ 9,432,894</b>	<b>\$ 5,250,660</b>	<b>\$ 4,740,014</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ 19,423,568</b>	<b>\$ 526,900,091</b>

A continuación, presentamos los tipos de préstamos que componen la cartera de consumo clasificados según su puntuación crediticia:

Descripción	31 de diciembre de 2024					
	Puntuación Crediticia (Credit score)					
	Menor de 600	601-639	640-679	680 o más	Otros	Total
Personales	\$ 16,225,125	\$ 11,048,148	\$ 22,702,429	\$ 117,299,211	\$ 5,498,530	\$ 172,773,443
Colateralizados	2,083,865	2,361,477	3,455,364	19,869,137	1,228,487	28,998,330
Automóviles	24,908,898	8,452,204	12,227,810	109,590,974	5,376,508	160,556,394
Hipotecarios	5,036,369	4,062,465	11,109,037	89,732,907	18,102,552	128,043,330
Líneas de crédito	594,504	548,550	737,441	1,153,395	73,287	3,107,177
Tarjetas de crédito	2,121,530	1,527,870	2,431,881	6,674,096	466,176	13,221,553
<b>Total préstamos de consumo</b>	<b>\$ 50,970,291</b>	<b>\$ 28,000,714</b>	<b>\$ 52,663,962</b>	<b>\$ 344,319,720</b>	<b>\$ 30,745,540</b>	<b>\$ 506,700,227</b>
	31 de diciembre de 2023					
	Puntuación Crediticia (Credit score)					
	Menor de 600	601-639	640-679	680 o más	Otros	Total
Personales	\$ 13,558,112	\$ 9,709,458	\$ 21,608,122	\$ 107,663,946	\$ 8,123,407	\$ 160,663,045
Colateralizados	2,156,271	2,492,418	3,439,748	19,845,702	1,305,126	29,239,265
Automóviles	24,309,828	9,048,845	16,821,926	134,743,706	13,513,370	198,437,675
Hipotecarios	5,980,961	3,886,924	9,870,386	82,072,227	21,786,596	123,597,094
Líneas de crédito	583,939	525,958	744,211	1,193,398	198,779	3,246,285
Tarjetas de crédito	1,606,639	1,145,214	2,207,079	5,992,550	765,245	11,716,727
<b>Total préstamos de consumo</b>	<b>\$ 48,195,750</b>	<b>\$ 26,808,817</b>	<b>\$ 54,691,472</b>	<b>\$ 351,511,529</b>	<b>\$ 45,692,523</b>	<b>\$ 526,900,091</b>

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE ARECIBO**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023**

**7. PRÉSTAMOS POR COBRAR EN CARTERA, MOVIMIENTO DE LA RESERVA Y CALIDAD CREDITICIA (CONTINUACIÓN)**

A continuación se presenta la relación del balance del préstamo al valor de mercado estimado de su colateral, al 31 de diciembre de 2024 y 2023:

<u>31 de diciembre de 2024</u>	<u>Balance de préstamo a valor de colateral (LTV)</u>				
	<u>0-80%</u>	<u>81%-90%</u>	<u>91-100%</u>	<u>Mayor 100%</u>	<u>Total</u>
Primera hipoteca	<u>\$ 112,521,322</u>	<u>\$ 12,713,835</u>	<u>\$ 2,808,173</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 128,043,330</u>

  

<u>31 de diciembre de 2023</u>	<u>Balance de préstamo a valor de colateral (LTV)</u>				
	<u>0-80%</u>	<u>81%-90%</u>	<u>91-100%</u>	<u>Mayor 100%</u>	<u>Total</u>
Primera hipoteca	<u>\$ 105,863,093</u>	<u>\$ 14,920,779</u>	<u>\$ 2,813,222</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 123,597,094</u>

**Préstamos Morosos y Reserva Específica**

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

	<u>31 de diciembre de 2024</u>		<u>31 de diciembre de 2023</u>	
	<u>Al final del año</u>		<u>Al final del año</u>	
	<u>Balance principal no pagado</u>	<u>Reserva específica</u>	<u>Balance principal no pagado</u>	<u>Reserva específica</u>
<u>Comerciales</u>				
Corporaciones e individuos	\$ 2,382,820	\$ 1,228,951	\$ 2,325,364	\$ 1,182,191
Entidades sin fines de lucro	59,984	17,934	10,356	8,890
Total comercial	<u>2,442,804</u>	<u>1,246,885</u>	<u>2,335,720</u>	<u>1,191,081</u>
<u>Consumo:</u>				
Personales y otros de consumo	8,038,278	3,466,114	6,008,483	2,277,504
Automóviles	11,184,003	3,846,693	9,451,267	2,649,454
Hipotecarios	2,744,777	460,054	3,322,404	820,910
Tarjetas de crédito	929,815	241,936	641,414	134,545
Total consumo	<u>22,896,873</u>	<u>8,014,797</u>	<u>19,423,568</u>	<u>5,882,413</u>
Total préstamos	<u>\$ 25,339,677</u>	<u>\$ 9,261,682</u>	<u>\$ 21,759,288</u>	<u>\$ 7,073,494</u>

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE ARECIBO**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023**

**7. PRÉSTAMOS POR COBRAR EN CARTERA, MOVIMIENTO DE LA RESERVA Y CALIDAD CREDITICIA (CONTINUACIÓN)**

**Préstamos modificados:**

A continuación, un resumen del tipo de concesión otorgada a los préstamos modificados con balances al 31 de diciembre de 2024 y 2023:

	31 de diciembre de 2024			31 de diciembre de 2023		
	Tasa de interés anual y/o fecha de vencimiento	Condonación de Principal	Total	Tasa de interés anual y/o fecha de vencimiento	Condonación de Principal	Total
Personales	\$ 956,134	\$ -	\$ 956,134	\$ 811,693	\$ -	\$ 811,693
Hipotecarios	315,907	-	315,907	329,883	-	329,883
Comerciales	304,684	-	304,684	309,507	-	309,507
Totales	<u>\$ 1,576,725</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,576,725</u>	<u>\$ 1,451,083</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,451,083</u>

La Cooperativa monitorea el comportamiento (*performance*) de los préstamos que se modifican para prestatarios que experimentan dificultades financieras, para así medir la efectividad de sus esfuerzos de modificación.

La siguiente tabla presenta al 31 de diciembre de 2024 y 2023 el comportamiento de los préstamos que han sido modificados y reflejan balances en morosidad en términos de días:

	2024				2023			
	61-180 en morosidad	181-365 en morosidad	Sobre 365 días en morosidad	Totales	61-180 en morosidad	181-365 en morosidad	Sobre 365 días en morosidad	Totales
Personales	\$ 96,756	\$ 62,075	\$ 3,210	\$ 162,041	\$ 76,758	\$ 46,039	\$ 6,075	\$128,872
Hipotecarios	-	-	33,718	33,718	-	-	34,921	34,921
	<u>\$ 96,756</u>	<u>\$ 62,075</u>	<u>\$ 36,928</u>	<u>\$ 195,759</u>	<u>\$ 76,758</u>	<u>\$ 46,039</u>	<u>\$ 40,996</u>	<u>\$163,793</u>

A continuación, presentamos un resumen de los préstamos modificados que ocurrieron durante el año terminado el 31 de diciembre de 2024.

Tipo	Número de préstamos	Antes- de la modificación registrada	Después-de la modificación registrada
Personales	24	\$ 410,598	\$ 410,598

El balance de los préstamos modificados durante el año terminado el 31 de diciembre de 2024, que reflejaban días en morosidad.

Tipo	61-180 en morosidad	181-365 en morosidad	Sobre 365 días en morosidad	Total
Personales	\$ 30,636	\$ -	\$ -	\$ 30,636

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE ARECIBO**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023**

**8. INVERSIONES EN ENTIDADES COOPERATIVAS**

Las inversiones en entidades cooperativas al 31 de diciembre de 2024 y 2023 se componen de lo siguiente:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Corporación Publica para la Supervisión y Seguro de Cooperativas de Puerto Rico (COSSEC)	\$ 7,929,352	\$ 7,929,352
Cooperativa de Seguros de Vida (COSVI)	2,379,542	2,379,542
Banco Cooperativo de Puerto Rico	3,889,178	3,508,337
Cooperativa de Seguros Múltiples de Puerto Rico	11,828,009	10,994,953
Fondo de Inversión y Desarrollo Cooperativo de Puerto Rico (FIDECOOP)	750,793	750,793
Liga de Cooperativas	1,155	1,155
Multi Mortgage	20,000	20,000
Circuito Cooperativo	1,000	1,000
Total	<u>\$ 26,799,029</u>	<u>\$ 25,585,132</u>

**9. PROPIEDAD Y EQUIPO**

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

	<u>Vida Útil (en Años estimado)</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Edificios	40 a 50	\$ 7,508,670	\$ 7,508,670
Mobiliario y equipo	5 a 50	11,746,193	11,377,574
Mejoras	1 a 50	8,713,991	8,704,941
Vehículos de motor	5	112,140	94,921
Programación	1 a 10	1,806,104	1,778,160
Subtotal		29,887,098	29,464,266
Menos depreciación y amortización acumulada		<u>(21,575,282)</u>	<u>(20,527,946)</u>
		8,311,816	8,936,320
Terreno		1,200,705	1,200,705
Total		<u>\$ 9,512,521</u>	<u>\$ 10,137,025</u>

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE ARECIBO**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023**

**10. OTROS ACTIVOS**

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, los otros activos se componen de lo siguiente:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Propiedades y autos reposeídos, netos de reserva	\$ 3,155,039	\$ 2,177,828
Cuentas por cobrar y efectos de transacciones en tránsito	490,649	3,738,856
Inventario de materiales	123,583	62,857
Gastos prepagados y fianzas	1,870,976	1,770,426
Otros activos y proyectos en proceso	445,512	502,087
<b>Total</b>	<u><u>\$ 6,085,759</u></u>	<u><u>\$ 8,252,054</u></u>

El cambio en el valor razonable de los automóviles y otras propiedades reposeídas para el año terminado el 31 de diciembre de 2024, el cual fue determinado utilizando insumos de Nivel 3 se presenta a continuación:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Balance, al principio de año	\$ 2,177,828	\$ 1,864,395
Propiedades reposeídas durante el año	4,437,338	2,757,812
Propiedades reposeídas vendidas durante el año	(2,316,180)	(2,046,172)
Pérdidas realizadas en ventas y provisiones	(1,143,947)	(398,207)
<b>Balance, al final de año</b>	<u><u>\$ 3,155,039</u></u>	<u><u>\$ 2,177,828</u></u>

**11. DEPÓSITOS Y CERTIFICADOS DE DEPÓSITO**

Las cuentas de ahorro regular devengan un interés de 0.25% anual a socios y de 0.10% a no socios, computados diariamente y acreditados mensualmente. Es política de la Cooperativa el permitir retiros de ahorro en cualquier momento, 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 30 días de anticipación.

El por ciento de interés en los certificados varía de acuerdo con la cantidad y el tiempo negociado (3.68% ponderado). Los balances de ahorros mantenidos en el plan de ahorro navideño y verano son pagaderos en noviembre y junio, respectivamente, y devengan ambos un 1.25% de interés anual ponderado en el caso de socios y 0.50% a no socios.

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE ARECIBO**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023**

**11. DEPÓSITOS Y CERTIFICADOS DE DEPÓSITO (CONTINUACIÓN)**

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

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Cuentas de ahorros	\$ 437,379,712	\$ 453,910,311
Certificados de depósito	150,265,161	132,071,885
Cuentas corrientes	34,032,735	42,401,104
Plan de ahorro navideño	1,007,896	1,083,209
Plan de ahorro de verano	1,018,873	1,166,910
Ahorros especiales - cuentas de retiro individual	9,793,748	9,758,108
Total	<u>\$ 633,498,125</u>	<u>\$ 640,391,527</u>

A continuación, se presenta el vencimiento de los depósitos y los certificados de depósitos en forma agregada por los próximos cinco años al 31 de diciembre de 2024:

Cuentas de ahorros sin contrato de vencimiento	\$ 473,439,216
Vencimiento de menos de un año	143,913,094
Vencimiento entre uno y tres años	13,367,354
Vencimiento entre tres y cinco años	2,619,819
Vencimiento sobre cinco años	158,642
Total de depósitos	<u>\$ 633,498,125</u>

Los depósitos y acciones están asegurados por la Corporación Pública para la Supervisión y Seguro de Cooperativas de Puerto Rico, COSSEC, hasta \$250,000. Al 31 de diciembre de 2024, la Cooperativa mantenía un total de depósitos, certificados de ahorros y acciones por \$61,350,062, que excedía los límites asegurados.

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE ARECIBO**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023**

**12. CUENTAS POR PAGAR Y GASTOS ACUMULADOS**

Las cuentas por pagar y gastos acumulados al 31 de diciembre de 2024 y 2023 se componen de lo siguiente:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Bonos, vacaciones y enfermedad por pagar a empleados	\$ 1,036,238	\$ 955,741
Efectos en tránsito de la red cajeros automáticos ATM y tarjeta de crédito	471,325	1,735,588
Fondos no reclamados	1,649,888	1,407,890
Seguros por pagar y cuentas en plica "Escrow"	1,094,956	1,123,534
Intereses por pagar sobre depósitos, certificados de depósitos y obligaciones	17,127	18,654
Descuento nominal para préstamos y depósitos por procesar	192,093	139,555
Impuestos sobre nómina y otras retenciones por pagar	57,250	171,018
Utilidades por pagar	34,133	24,942
Auditoría y asamblea	302,185	200,362
Préstamos para construcción por desembolsar	164,883	227,812
Ingresos no devengados fondos CDFI	1,500	728,051
Obligación sobre arrendamiento operacional	3,088,692	3,476,798
Reserva crediticias instrumentos financieros no reconocidos en estado de situación	59,001	69,276
Otras cuentas por pagar	<u>3,911,076</u>	<u>4,023,352</u>
Total	<u>\$ 12,080,347</u>	<u>\$ 14,302,573</u>

**13. ARRENDAMIENTOS OPERACIONALES CON DERECHO A USO**

La Cooperativa mantiene varios contratos de arrendamiento clasificados como operacional por las instalaciones de las sucursales. El acuerdo entre las partes- *Cooperativa y arrendador*- estipula que los contratos incluyen cláusulas para que los arrendamientos puedan extenderse por años adicionales. No se incluyó ninguna de estas extensiones de términos en el estimado de deuda sobre el arrendamiento, ya que no se ha determinado con certeza razonablemente que las opciones serán ejercidas.

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE ARECIBO**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023**

**13. ARRENDAMIENTOS OPERACIONALES CON DERECHO A USO (CONTINUACIÓN)**

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023 el *Activo con Derecho a Uso* y la deuda relacionada fue como sigue:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Arrendamientos clasificados como operacional- netos de amortización	\$ 3,088,692	\$ 3,476,798
Deuda sobre arrendamiento operacional	<u>\$ 3,088,692</u>	<u>\$ 3,476,798</u>

El componente del gasto sobre arrendamiento para los años terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023 fue como sigue:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Amortización de activos con derecho a uso	\$ 743,779	\$ 436,376
Otros arrendamientos variables y a corto plazo	59,288	357,101
Total de gastos sobre arrendamientos	<u>\$ 803,067</u>	<u>\$ 793,477</u>

La siguiente tabla presenta los pagos mínimos futuros de alquiler a realizar en virtud de los contratos de arrendamiento operacionales. A continuación, los plazos de los arrendamientos no cancelables que vencen después del 31 de diciembre de 2024.

	<u>Año</u>	<u>Cantidad</u>
<b>Años a terminar el 31 de diciembre de:</b>		
	2025	\$ 690,104
	2026	628,345
	2027	509,242
	2028	458,716
	Después del año 2028	<u>1,209,343</u>
Total de pagos mínimos futuros		3,495,750
Diferencia entre los flujos de efectivo sin descontar y flujos de efectivo descontado por valor presente		<u>(407,058)</u>
Total		<u>\$ 3,088,692</u>

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE ARECIBO**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023**

**14. PÉRDIDA NETA COMPRENSIVA ACUMULADA**

La composición del balance de la pérdida neta comprensiva acumulada es como sigue para los años terminados de 31 de diciembre de 2024 y 2023:

	Pérdida no realizada en valores disponibles para la venta	Pérdida no realizada en valores transferidos hasta el vencimiento	Pérdida neta comprensiva acumulada
<b>Balance al 31 de diciembre de 2022</b>	\$ (11,180,886)	\$ (1,208,539)	\$ (12,389,425)
Pérdida no realizada durante el año en inversiones disponibles para la venta	3,982,837	-	3,982,837
Amortización de la pérdida no realizada de inversiones disponibles para la venta transferidas a retenidas hasta el vencimiento	-	112,820	112,820
Ganancia comprensiva del año-neta	3,982,837	112,820	4,095,657
<b>Balance al 31 de diciembre de 2023</b>	<u>(7,198,049)</u>	<u>(1,095,719)</u>	<u>(8,293,768)</u>
Pérdida no realizada durante el año en inversiones disponibles para la venta	1,228,953	-	1,228,953
Amortización de la pérdida no realizada de inversiones disponibles para la venta transferidas a retenidas hasta el vencimiento	-	132,030	132,030
Ganancia comprensiva del año-neta	1,228,953	132,030	1,360,983
<b>Balance al 31 de diciembre de 2024</b>	<u><u>(5,969,096)</u></u>	<u><u>(963,689)</u></u>	<u><u>(6,932,785)</u></u>

**15. PLAN DE RETIRO DE EMPLEADOS**

La Cooperativa tiene un plan de aportaciones definidas para todos los empleados regulares. El plan provee beneficios por retiro normal, retiro temprano y retiro de emergencia. El plan es administrado por una entidad externa. Las aportaciones del empleado serán de un mínimo de 2% de la compensación bisemanal, hasta un máximo de \$15,000 anuales. La Cooperativa aportará hasta el 6.35% de su compensación a este plan. Esta cantidad puede variar según lo establezca la sección 1165 (e) del Código de Rentas Internas de Puerto Rico. Cada año la Cooperativa podrá contribuir a este plan una cantidad adicional a la contribución pareada mencionada anteriormente. Esta contribución se distribuirá entre todos los participantes.

El gasto del plan para los años terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023, fue de \$480,903 y \$462,394, respectivamente.

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE ARECIBO**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023**

**16. OTROS INGRESOS (EXCLUYENDO INTERESES)**

Los otros ingresos, sin incluir ingresos de intereses para los años terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023 se componen de los siguientes:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Ingreso de comisiones y cargos por servicios	\$ 1,397,480	\$ 1,380,688
Manejo de tarjeta de crédito y transacciones electrónicas	3,042,174	3,198,498
Ingreso de comisiones hipotecarias	372,509	263,257
Ingreso de comisiones comerciales	139,736	246,580
Cargos de línea de crédito	59,079	62,284
Ingreso de oficina legal	93,195	93,209
Dividendos y patrocinio	1,300,283	1,302,410
Ingreso de renta	7,200	7,200
Cargos en cuentas de cheques (Share draft)	70,510	77,787
Otros agrupados	<u>1,297</u>	<u>16,499</u>
Total	<u>\$ 6,483,463</u>	<u>\$ 6,648,412</u>

**17. SEGUROS COLECTIVOS DE VIDA SOBRE ACCIONES, PRÉSTAMOS Y SEGURO FUNERAL**

Los socios que cumplen con los requisitos de elegibilidad disfrutan de un seguro de acciones, el cual brinda una cubierta hasta un máximo de diez mil dólares (\$10,000), y un seguro de préstamos con una cubierta hasta un máximo de sesenta mil dólares (\$60,000). La prima del seguro de préstamos es pagada por los socios, mientras que la prima de acciones es pagada por la Cooperativa. Además, los socios que cumplan con los requisitos de elegibilidad disfrutan de un seguro funeral, el cual cubre gastos hasta \$1,500. Los seguros de acciones y depósitos se mantienen con la compañía CMFG Life Insurance Company, mientras que los seguros de préstamos con la Cooperativa de Seguros de Vida (COSVI) y/o CMFG Life Insurance Company. El gasto del seguro, para los años terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023, fue como sigue:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Acciones	\$ 1,181,231	\$ 795,684
Funeral	<u>704,136</u>	<u>327,494</u>
Total	<u>\$ 1,885,367</u>	<u>\$ 1,123,178</u>

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE ARECIBO  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

---

**18. COMPROMISOS, CONTINGENCIAS E INCERTIDUMBRES**

*Contingencias legales*

La Cooperativa mantiene varias reclamaciones contra terceros, principalmente por demandas de cobro de dinero y reposiciones de activos, como parte de sus operaciones normales y corrientes como institución financiera.

La Cooperativa está expuesta a varias acciones legales comúnmente relacionadas con instituciones financieras de su naturaleza. Al 31 de diciembre de 2024, la Cooperativa es parte de una reclamación legal, en donde se alega que no se llevó a cabo un proceso en el trámite de inscripción de un préstamo hipotecario. La cantidad reclamada en su origen asciende a \$1,150,000 aproximadamente. No obstante, la cantidad final de posible exposición con respecto a esta situación, si alguna, no puede ser medible ni estimada a la fecha de emisión de los estados financieros debido a la etapa que se encuentra el caso. La gerencia de la Cooperativa luego de tomar en consideración la opinión de sus asesores legales, entiende que puede defender su posición en los tribunales y estima que el efecto final no será material para la posición financiera de la institución. Los estados financieros al 31 de diciembre de 2024 no incluyen una acumulación de gasto con respecto a este asunto.

*Exposición de la Cooperativa a la situación fiscal de Puerto Rico*

La calidad crediticia de la cartera de préstamos de la Cooperativa refleja necesariamente, entre otras cosas, las condiciones económicas generales en Puerto Rico y otras condiciones adversas que afectan a Puerto Rico, sus consumidores y comercios o empresas. Las condiciones económicas de Puerto Rico pueden afectar la demanda de préstamos, aumento en la tasa de ejecuciones hipotecarias y moratorias en préstamos otorgados y la morosidad.

Medidas de austeridad fiscal del gobierno o recortes en programas federales implican menos recursos disponibles para las comunidades y por consiguiente reducción en la actividad económica de la isla donde la Cooperativa lleva a cabo sus operaciones y negocios. Cambios recientes en la política comercial estadounidense pueden afectar, además, varias industrias en Puerto Rico. Cualquier desaceleración económica puede afectar la estabilidad financiera de los socios, lo cual puede provocar a su vez, incumplimientos con los préstamos y la necesidad de reconocer mayores provisiones de reserva para préstamos incobrables. Mientras que PROMESA proporciona un proceso para abordar la crisis fiscal del Gobierno de Puerto Rico, la duración y complejidad de los procedimientos del Título III para el Gobierno de Puerto Rico sugiere un riesgo de contracción económica adicional.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE ARECIBO  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

---

**18. COMPROMISOS, CONTINGENCIAS E INCERTIDUMBRES (CONTINUACIÓN)**

*Morosidad en préstamos de automóviles*

La delincuencia en autos presenta un aumento significativo con respecto al año anterior. Entre los factores identificados se encuentran: la inflación, la situación económica a nivel mundial y el aumento en el costo de los vehículos financiados en los años de pandemia ocasionado por la escasez de suministros de piezas. Además, la culminación de las ayudas del gobierno otorgadas durante el periodo de pandemia, impacta la situación financiera de los prestatarios, lo cual provoca un incremento en el incumplimiento de los pagos y la eventual reposición de los vehículos por parte de la Cooperativa. Los autos financiados durante este periodo están sobrevalorados y al ser repositados, resultan en pérdidas adicionales en la disposición de estos.

Como consecuencia, un aumento adicional en la experiencia de pérdidas en estos préstamos podría impactar la provisión de pérdidas crediticias a futuro. La Cooperativa trabaja proactivamente para mitigar el impacto financiero de esta situación reforzando las gestiones de cobro, mejorando la estrategia de disposición de los mismos y evaluando continuamente las provisiones para pérdidas crediticias.

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

La administración de la Cooperativa considera que, si bien el entorno económico presenta desafíos, esta mantiene su compromiso de mantener un enfoque prudente en la gestión de riesgos, garantizando así que se tomen las medidas necesarias para mantener y proteger su estabilidad financiera. Los estados financieros que se acompañan no incluyen ajustes relacionados con el efecto de las incertidumbres relacionadas con las condiciones económicas de Puerto Rico y sus efectos en la Cooperativa.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE ARECIBO  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

---

18. COMPROMISOS, CONTINGENCIAS E INCERTIDUMBRES (CONTINUACIÓN)

**Contratos de mantenimiento y licencias a largo plazo de programación**

La Cooperativa mantiene su plataforma bancaria de programación con servicios externos, el acuerdo estipula, entre otras cosas, que Coopaca pagará por este servicio de programación “software”, un costo por licencias mensual por la vida del contrato.

A continuación, se detallan los pagos mínimos futuros por la licencia y mantenimiento como sigue bajo los acuerdos actuales:

<u>31 de diciembre de:</u>	
2025	\$ 1,397,928
2026	1,460,368
2027	<u>868,577</u>
	<u>\$ 3,726,873</u>

**Adquisición de carteras de préstamos hipotecarios y comerciales**

Durante los años terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023, la Cooperativa adquirió varios préstamos hipotecarios y comerciales. Los préstamos comprados con “servicing” por un tercero, significa que, la parte vendedora del préstamo u otra compañía tiene la responsabilidad del cobro de principal e interés de los préstamos, contribuciones, seguros y reservas, mensualmente.

Estos pagos son remitidos a la Cooperativa bajo los términos pactados. Si alguno de estos préstamos entra en morosidad, la parte vendedora es responsable de dar el seguimiento correspondiente de comunicarse con el cliente y de realizar las gestiones para que el préstamo se ponga al día, incluyendo las gestiones legales.

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE ARECIBO**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023**

**18. COMPROMISOS, CONTINGENCIAS E INCERTIDUMBRES (CONTINUACIÓN)**

Por los servicios antes mencionados, la parte vendedora cobra a la Cooperativa un cargo por el servicio brindado, más diversos recargos al prestatario, como por ejemplos; recargo por pago tardío, extensiones, entre otros.

El balance original y por cobrar al 31 de diciembre de 2024 y 2023 totalizaron, como sigue:

	31 de diciembre de 2024			31 de diciembre de 2023		
<b>Cartera de préstamos adquirida durante años terminados</b>	<b>Hipotecarios</b>	<b>Comerciales</b>	<b>Total</b>	<b>Hipotecarios</b>	<b>Comerciales</b>	<b>Total</b>
"Servicing" en CoopACA	\$ 2,165,037	\$ -	\$ 2,165,037	\$ 145,699	\$ -	\$ 145,699
"Servicing" por un tercero	-	3,450,383	3,450,383	-	941,047	941,047
	<u>\$ 2,165,037</u>	<u>\$ 3,450,383</u>	<u>\$ 5,615,420</u>	<u>\$ 145,699</u>	<u>\$ 941,047</u>	<u>\$ 1,086,746</u>

	31 de diciembre de 2024			31 de diciembre de 2023		
<b>Balance préstamos comprados al finalizar el año:</b>	<b>Hipotecarios</b>	<b>Comerciales</b>	<b>Total</b>	<b>Hipotecarios</b>	<b>Comerciales</b>	<b>Total</b>
"Servicing" en CoopACA	\$ 3,234,466	\$ -	\$ 3,234,466	\$ 1,293,936	\$ -	\$ 1,293,936
"Servicing" por un tercero	11,465,969	4,234,368	15,700,337	12,115,572	2,463,766	14,579,338
	<u>14,700,435</u>	<u>4,234,368</u>	<u>18,934,803</u>	<u>13,409,508</u>	<u>2,463,766</u>	<u>15,873,274</u>

**19. JUSTO VALOR DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS**

**Activos Financieros Reconocidos a su Valor Razonable en una Base Recurrente**

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, la Cooperativa mantenía inversiones en valores clasificadas como disponibles para la venta y retenidas hasta el vencimiento, para las cuales se requiere medir el valor razonable recurrentemente:

<u>31 de diciembre de 2024</u>				
Tipo de Inversión	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
Valores negociables de inversión	\$ -	\$ 149,164,400	\$ -	\$ 149,164,400
Total	<u>\$ -</u>	<u>\$ 149,164,400</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 149,164,400</u>
<u>31 de diciembre de 2023</u>				
Tipo de Inversión	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
Valores negociables de inversión	\$ -	\$ 132,649,436	\$ -	\$ 132,649,436
Total	<u>\$ -</u>	<u>\$ 132,649,436</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 132,649,436</u>

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE ARECIBO**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023**

**19. JUSTO VALOR DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS (CONTINUACIÓN)**

**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 los principios de contabilidad generalmente aceptados en los Estados Unidos de América. 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:

<u>31 de diciembre de 2024</u>	<u>Valor en los</u>	<u>Justo Valor</u>			
<u>Tipo de Inversión</u>	<u>Libros</u>	<u>Nivel 1</u>	<u>Nivel 2</u>	<u>Nivel 3</u>	<u>Total</u>
<b>Activos Financieros:</b>					
Automóviles y propiedades reposeídas	\$ 3,155,039	\$ -	\$ -	\$3,155,039	\$3,155,039
<b>31 de diciembre de 2023</b>					
<u>Tipo de Inversión</u>	<u>Libros</u>	<u>Nivel 1</u>	<u>Nivel 2</u>	<u>Nivel 3</u>	<u>Total</u>
<b>Activos Financieros:</b>					
Automóviles y propiedades reposeídas	\$ 2,177,828	\$ -	\$ -	\$2,177,828	\$2,177,828

**Valor Razonable Determinado**

El valor en los libros de los instrumentos financieros y su justo valor estimado al 31 de diciembre de 2024 y 2023 se resume a continuación:

	<b>31 de diciembre de 2024</b>		<b>31 de diciembre de 2023</b>	
	<b>Valor de libros</b>	<b>Justo Valor</b>	<b>Valor de libros</b>	<b>Justo Valor</b>
<b>Activos Financieros:</b>				
Equivalentes de efectivo y efectivo restringido	\$ 69,355,568	\$ 69,355,568	\$ 62,310,404	\$ 62,310,404
Préstamos, neto de la reserva	528,661,553	514,252,134	548,475,200	490,354,578
Certificados de ahorro, mayores de tres meses	22,750,036	22,750,036	29,250,036	28,700,135
Inversiones:				
Valores negociables	155,087,899	149,164,400	138,346,220	132,649,436
Acciones en entidades cooperativas, sin COSSEC	18,869,677	16,490,135	17,655,780	15,276,238
Propiedades reposeídas	3,155,039	3,155,039	2,177,828	2,177,828
Otros activos- Intereses por cobrar	4,517,327	4,517,327	3,724,070	3,724,070
<b>Totales</b>	<b>\$802,397,099</b>	<b>\$ 779,684,639</b>	<b>\$ 801,939,538</b>	<b>\$735,192,689</b>
<b>Pasivos Financieros:</b>				
Cuentas y certificados de depósito	\$633,498,125	\$ 633,498,125	\$ 640,391,527	\$640,391,527
Acciones	135,369,949	135,369,949	132,520,273	132,520,273
	<b>\$768,868,074</b>	<b>\$ 768,868,074</b>	<b>\$ 772,911,800</b>	<b>\$772,911,800</b>

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE ARECIBO**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023**

**19. JUSTO VALOR DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS (CONTINUACIÓN)**

El justo valor es un estimado de valor en un momento determinado en el tiempo y no es relevante en la predicción de flujos de efectivo futuros o ganancias. El justo valor estimado se basa en suposiciones subjetivas y contienen un grado significativo de incertidumbre. Los mismos no reflejan el efecto de posibles impuestos de ingresos u otros gastos que se puedan incurrir en la disposición de los instrumentos financieros.

**20. INSTRUMENTOS FINANCIEROS DE RIESGO NO RECONOCIDOS EN EL ESTADO DE SITUACIÓN**

La Cooperativa evalúa la situación crediticia de sus socios por separado previo a la extensión de crédito. La gerencia determina, mediante evaluación de 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:

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Tarjetas de crédito	\$ 18,226,974	\$ 18,135,281
Líneas de crédito personales y comerciales	\$ 34,165,739	\$ 23,574,713

**21. TRANSACCIONES ENTRE PARTES RELACIONADAS**

Prácticamente la totalidad de los empleados y miembros de los cuerpos directivos de la Cooperativa mantienen en la Institución 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. Para los años terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023, el movimiento de los préstamos entre partes relacionadas fue como sigue:

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Balance al comenzar	\$ 9,129,216	\$ 7,738,727
Otorgados neto de repagados (Repagados neto de otorgados)	(386,580)	1,390,489
Balance al terminar	\$ 8,742,636	\$ 9,129,216

**22. EVENTOS SUBSIGUIENTES**

La Cooperativa evaluó sus eventos subsiguientes hasta el 26 de marzo de 2025, fecha en que estos estados financieros estaban listos para ser emitidos. La Gerencia de la Cooperativa entiende que no existen eventos subsiguientes significativos al 31 de diciembre de 2024 que debieran ser registrados en los estados financieros o necesiten divulgación adicional en las notas a los estados financieros.

Cooperativa de Ahorro y Crédito de Arecibo

**INFORMACIÓN SUPLEMENTARIA**

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

**TABLA DE CONTENIDO**

	Páginas
Liquidez Requerida	53
Relación de elemento de capital indivisible a activos sujetos a riesgo	54-56
Detalles de Otros Gastos (excluyendo intereses)	57

Cooperativa de Ahorro y Crédito de Arecibo  
**CÓMPUTO DE LA LIQUIDEZ ESTATUTARIA**  
31 de diciembre de 2024 y 2023

---

**1. LIQUIDEZ REQUERIDA**

Como resultado de los requerimientos de la Ley 255-2002, según enmendada antes indicada, a continuación, presentamos el cómputo de liquidez requerida al 31 de diciembre de 2024 y 2023:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
<b>Fondos requeridos:</b>		
Reserva de capital indivisible (35% requerido)	\$ 8,714,212	\$ 8,670,859
Fondo de redención de obligaciones de capital	841,667	-
Depósitos:	633,498,125	640,391,527
Menos: Depósitos eventos determinados	(2,026,769)	(2,250,119)
Certificados de ahorros que vencen en 30 días	(6,557,975)	(5,051,503)
Depósitos Pignorados	(20,818,137)	(21,857,794)
Inversiones cruzadas	-	-
	<u>604,095,244</u>	<u>611,232,111</u>
Depósitos netos (15%)	90,614,287	91,684,817
Certificados de depósitos vencimiento menor de 30 días (25%)	1,639,494	1,262,876
Depósitos para eventos determinados	762,580	861,487
Total requerido para depósitos	<u>93,016,361</u>	<u>93,809,180</u>
Total fondos requeridos	102,572,240	102,480,039
Total fondos disponibles, netos de cruzados y pignorados	<u>234,460,362</u>	<u>214,860,685</u>
Fondos líquidos en exceso de requeridos por Ley	<u>\$ 131,888,122</u>	<u>\$ 112,380,646</u>

**2. LA RAZÓN DE CAPITAL INDIVISIBLE SOBRE LOS ACTIVOS SUJETOS A RIESGO SE DETERMINA COMO SIGUE:**

Elementos de Capital Indivisible	2024	2023
Reserva de capital indivisible	\$ 24,897,748	\$ 24,773,882
Sobrante 15%	120,000	150,000
Obligaciones de capital	1,050,000	2,390,000
Otras reservas	24,253,333	22,472,452
Porción de la reserva de préstamos incobrables para préstamos no morosos	10,569,724	10,646,809
Total de elementos de capital indivisible	<u>\$ 60,890,805</u>	<u>\$ 60,433,143</u>
<b>Determinación de Activos Sujetos a Riesgo</b>		
<b>Activos sin riesgo con ponderación de 0.00%</b>		
100% efectivo en fondo de cambio, caja menuda y fondo de cambio en tránsito.	\$ 6,047,551	\$ 6,002,404
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 o sus agencias, o por el Gobierno de Estados Unidos o sus agencias, incluyendo los bancos del Sistema de la Reserva Federal, Government National Mortgage Association (GNMA), Administración de Veteranos (VA), Federal Housing Administration (FHA), Farmers Home Administration (FmHA), Export-import Bank (Exim Bank), Overseas Private Investment Corporation (OPIC), Commodity Credit Corporation (CCC) y Small Business Administration (SBA).	63,045,561	56,581,042
100% Préstamos incluyendo porciones de todos éstos que sean emitidos, asegurados o garantizados incondicionalmente por el Estado Libre Asociado de Puerto Rico o sus agencias, o por el Gobierno de Estados Unidos o sus agencias, incluyendo los bancos del Sistema de la Reserva Federal, Government National Mortgage Association (GNMA), Administración de Veteranos (VA), Federal Housing Administration (FHA), Farmers Home Administration (FmHA), ExportImport Bank (Exim Bank), Overseas PrivateInvestment Corporation (OPIC), Commodity Credit Corporation (CCC) y Small Business Administration (SBA).	1,675,923	2,036,074
100% de los préstamos completamente garantizados por primeras hipotecas sobre propiedades residenciales de una a cuatro familias. Estos préstamos deberán cualificar para ser vendidos en el mercado secundario hipotecario, no mostrar morosidad en exceso de noventa (90) días y tener una razón de préstamo total a valor de garantía (Loan to Value) máxima de un ochenta por ciento (80%). Disponiéndose que la Corporación podrá mediante reglamentación o determinación administrativa, autorizar razones de préstamo total a valor de la garantía (Loan to Value) mayores que sean cónsonas con los parámetros del mercado secundario.	22,783,900	24,857,228
100% la porción de los préstamos de los socios garantizada por acciones, depósitos o ambos que no puedan retirarse de la Cooperativa.	71,603,736	71,144,050
100% la inversión de la Cooperativa en COSSEC	7,929,352	7,929,352
Total de activos sin riesgo con ponderación de 0.00%	<u>173,086,023</u>	<u>168,550,150</u>

**RELACIÓN DE ELEMENTOS DE CAPITAL INDIVISIBLE A ACTIVOS SUJETOS A RIESGO**

31 de diciembre de 2024 y 2023

**2. LA RAZÓN DE CAPITAL INDIVISIBLE SOBRE LOS ACTIVOS SUJETOS A RIESGO SE DETERMINA COMO SIGUE (CONTINUACIÓN):**

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
<b>Activos sujetos a riesgo con ponderación de veinte por ciento (20%)</b>		
80% efectos en proceso de cobro.	44,978,199	42,986,400
80% Intereses en proceso de cobro	957,184	627,879
80% Obligaciones y valores de deuda, incluyendo porciones de todos estos, que sean emitidos, asegurados o garantizados por el Estado Libre Asociado de Puerto Rico o sus agencias, o por el Gobierno de Estados Unidos cuyos instrumentos no están respaldados explícitamente por la entera fe y crédito del Gobierno de Estados Unidos o de Puerto Rico, incluyendo Federal Home Loan Mortgage Corporation (FHLMC), Federal National Mortgage Association (FNMA), Farm Credit System, Federal Home Loan Bank System y Student Loan Marketing Association (SLMA).	67,055,393	58,157,044
80% Préstamos, incluyendo porciones de todos éstos, que sean emitidos, asegurados o garantizados por el Estado Libre Asociado de Puerto Rico o sus agencias, o por el Gobierno de Estados Unidos cuyos instrumentos no están respaldados explícitamente por la entera fe y crédito del Gobierno de Estados Unidos o de Puerto Rico, incluyendo Federal Home Loan Mortgage Corporation (FHLMC), Federal National Mortgage Association (FNMA), Farm Credit System, Federal Home Loan Bank System y Student Loan Marketing Association (SLMA).	8,862,664	9,504,565
80% de los depósitos, préstamos, obligaciones y valores de deuda, incluyendo porciones de éstos, que sean emitidos, asegurados, o garantizados por instituciones depositarias de Estados Unidos y Puerto Rico, incluyendo el Banco Cooperativo de Puerto Rico. Se excluyen acciones de entidades con fines de lucro.	23,320,029	25,460,029
80% del costo histórico de la propiedad inmueble o el valor de tasación según certificado por un tasador debidamente cualificado, lo que sea menor, que se esté utilizando o se proyecte utilizar como oficinas, sucursales, centro de servicios, áreas de estacionamiento u otras facilidades, neto de cualquier deuda que esté directamente garantizada mediante gravamen hipotecario constituido y perfeccionado sobre dicho inmueble.	11,322,417	11,322,417
80% de los seguros prepagados que correspondan a riesgos de la Institución.	1,106,244	1,057,252
80% de las acciones comunes o preferidas respaldadas por inversiones en el Banco Cooperativo, Cooperativa de Seguros Múltiples y Cooperativa de Seguros de Vida (COSVI), sujeto a que mantengan su valor par, según reflejado en sus estados financieros y que las mismas sean redimibles.	14,493,384	13,506,266
Total de activos sujetos a riesgo con ponderación de veinte por ciento (20%)	<u>172,095,514</u>	<u>162,621,852</u>

**DETALLE DE OTROS GASTOS (EXCLUYENDO INTERESES)**

Años terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023

**2. LA RAZÓN DE CAPITAL INDIVISIBLE SOBRE LOS ACTIVOS SUJETOS A RIESGO SE DETERMINA COMO SIGUE (CONTINUACIÓN)**

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
<b>Activos sujetos a riesgo con ponderación de cincuenta por ciento (50%)</b>		
50% de préstamos completamente garantizados por primeras hipotecas sobre propiedades residenciales. Estos préstamos no cumplen con los parámetros del mercado secundario hipotecario y no mostrar morosidad en exceso de 90 días.	45,684,524	41,705,896
50% de los préstamos comerciales completamente garantizados por primeras hipotecas sobre propiedades inmuebles, ya sea residencial o no residencial. Estos préstamos no podrán mostrar morosidad en exceso de noventa (90) días.	17,481,167	16,581,044
50% de préstamos de autos y no mostrar morosidad en exceso de 90 días.	75,537,582	95,335,097
50% de la inversión en acciones de los Organismos Cooperativos Centrales siempre que no tengan pérdidas corrientes o acumuladas.	578	578
Total de activos sujetos a riesgo con ponderación de cincuenta por ciento (50%)	<u>138,703,851</u>	<u>153,622,615</u>
Total de activos no sujetos a riesgo	<u>\$ 483,885,388</u>	<u>\$ 484,794,617</u>
Razón de Capital Indivisible al Total de Activos Sujetos a Riesgo:		
Total de activos (excluyendo la reserva de préstamos incobrables)	\$ 849,283,149	\$ 848,497,511
Total de activos no sujeto a riesgo	<u>(483,885,388)</u>	<u>(484,794,617)</u>
Total de activos sujetos a riesgo	<u>\$ 365,397,761</u>	<u>\$ 363,702,894</u>
Razón de capital indivisible a total de activos sujetos a riesgos	<u><b>16.66%</b></u>	<u><b>16.62%</b></u>
	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Elementos de Capital Indivisible	\$ 60,890,805	\$ 60,433,143
Total de activos sujetos a riesgo	<u>365,397,761</u>	<u>363,702,894</u>
Razón de capital indivisible a total de activos sujetos a riesgos	<u><b>16.66%</b></u>	<u><b>16.62%</b></u>

Cooperativa de Ahorro y Crédito de Arecibo

**DETALLE DE OTROS GASTOS (EXCLUYENDO INTERESES)**

Años terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023

**3. DETALLE DE OTROS GASTOS (EXCLUYENDO INTERESES):**

El detalle de otros gastos, sin incluir gastos de intereses, para los años terminados al 31 de diciembre de 2024 y 2023 se compone de los siguientes:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Salarios y beneficios marginales	\$ 9,828,125	\$ 9,233,709
Contribuciones salariales	1,107,985	917,503
Gastos recursos humanos	178,273	168,790
Plan de pensiones	480,903	462,394
Asambleas	150,000	147,981
Servicios profesionales	778,849	706,418
Seguridad	170,724	162,716
Depreciación y amortización	1,047,336	1,011,258
Seguros:		
Cuota de COSSEC	2,034,473	1,987,034
Funeral	704,136	327,494
Acciones	1,181,231	795,684
Generales	606,980	586,586
Seguro plan médico	1,431,397	1,161,243
Utilidades (agua, electricidad y comunicaciones)	614,481	614,831
Publicidad y promoción	674,779	380,064
Materiales de oficina	161,311	137,187
Franqueo	723,115	710,566
Reparaciones y mantenimiento	997,929	901,510
Sistemas de información	1,956,387	1,855,780
Cargos bancarios y otros servicios bancarios	794,580	628,978
Manejo de "Master Card"	849,710	793,487
Manejo red cajeros automáticos ATM y puntos de venta	489,174	720,365
Gasto renta arrendamientos operacionales	803,067	793,477
Alquiler equipo	82,617	85,614
Servicios de investigación del crédito	113,424	134,464
Educación cooperativa	134,707	110,388
Cuerpos Directivos	81,278	88,759
Gastos de representación, dieta y millaje	454,963	439,455
Gastos oficina legal	30,666	19,252
Acarreo de fondo para cambio	122,066	114,378
Provisión para disposición en propiedades repositadas	986,767	398,207
Pérdida en ventas de inversiones en valores	26,105	-
Impuesto sobre Ventas y Uso ("IVU")	446,116	490,240
Otros gastos agrupados	509,726	534,317
Pérdida en venta de préstamos	-	40,455
<b>Total</b>	<u><u>\$30,753,380</u></u>	<u><u>\$ 27,660,584</u></u>