

Cooperativa de Ahorro y Crédito

Padre Salvador Ruffolo (PARROCOOP)

Estados Financieros

30 de septiembre de 2024 y 2023

(Incluyendo el informe de los auditores independientes)

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
PADRE SALVADOR RUFFOLO (PARROCOOP)**

ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS

Para los años terminados el 30 de septiembre de 2024 y 2023

CONTENIDO

	<u>Página</u>
Informe de los auditores independientes	1 – 4
Estados Financieros:	
Estados de situación	5
Estados de ingresos y gastos, y Utilidad Integral	6
Estados de flujo de efectivo	7
Estados de cambios en la participación de los socios	8
Notas a los estados financieros	9 - 35
Anejo suplementario de gastos generales y administrativos	Anejo A
Narrativa sobre el resultado de las operaciones	Anejo B
Certificación de Controles Internos de la Gerencia	Anejo C

Fernández CPA & Business Consultant, LLC

Certified Public Accountants
PO Box 10087 Ponce P.R. 00732-1087

Phone : (787) 486-5373
Fax : (800) 325-7084

Email : fernandezcpas@gmail.com
Web: cpaefs.com



INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

Junta de Directores
Cooperativa de Ahorro y Crédito Padre Salvador Ruffolo (PARROCOOP)
Villalba, Puerto Rico

INFORME SOBRE LA AUDITORIA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS:

OPINIÓN CUALIFICADA SOBRE LOS PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD GENERALMENTE ACEPTADOS EN LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA

Hemos auditado los estados financieros que se acompañan de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Padre Salvador Ruffolo (PARROCOOP) (“la Cooperativa”), los cuales comprenden los estados de situación al 30 de septiembre de 2024 y los correspondientes estados de ingresos y gastos, utilidad integral, cambios en la participación de los socios y el estado de flujo de efectivo para el año terminado en dicha fecha, y las correspondientes notas a los estados financieros.

En nuestra opinión, excepto por los efectos de los asuntos discutidos en el párrafo de la “Base para la Opinión Cualificada” al 30 de septiembre de 2024, los estados financieros mencionados anteriormente, presentan razonablemente, en todos los aspectos significativos, la situación financiera de la Cooperativa al 30 de septiembre de 2024, el resultado de sus operaciones, utilidad integral, cambios en la participación de los socios y el flujo de efectivo para el año terminado en dicha fecha de acuerdo a los principios de contabilidad generalmente aceptados en los Estados Unidos de América.

OPINIÓN SOBRE LA BASE REGULATORIA DE CONTABILIDAD

En nuestra opinión, los estados financieros que se acompañan presentan razonablemente, en todos los aspectos significativos, la posición financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Padre Salvador Ruffolo (PARROCOOP) al 30 de septiembre de 2024, los resultados de sus operaciones, utilidad integral, cambios en la participación de los socios y flujo de efectivo para el año terminado en dicha fecha, de conformidad con la base regulatoria descrita en la Nota 2 de los estados financieros.

CAMBIO EN EL PRINCIPIO DE CONTABILIDAD

En la Nota 2 de los estados financieros, la Cooperativa adoptó la Norma de Contabilidad Financieras ASU 2016-13, Tema 326 “Instrumentos Financieros - Pérdidas Crediticias”. Esta actualización de la norma de contabilidad cambia el método para determinar la reserva de pérdidas incobrables para el año 2024. El efecto acumulativo del cambio de principio de contabilidad no represento un ajuste al balance inicial de los sobrantes debido a que las reservas requeridas bajo pérdidas crediticias actuales esperadas “CECL” era de \$1.8 millones lo que coincidía con la reserva de la Cooperativa para el año 2023.



BASE PARA LA OPINIÓN CUALIFICADA DE ACUERDO CON LOS PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD GENERALMENTE ACEPTADOS EN LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA.

La gerencia de la Cooperativa decidió continuar con la presentación que es promulgada por la Corporación Pública para la Supervisión y Seguro de Cooperativas de Puerto Rico (COSSEC) en conformidad con la Ley 255 del 28 de octubre de 2002, enmendada por la Ley 220 del 15 de diciembre de 2015 del Estado Libre Asociado de Puerto Rico (base regulatoria), la cual se considera una base de contabilidad diferente a los principios de contabilidad generalmente aceptados en los Estados Unidos de América.

Las diferencias consisten en que la Cooperativa presenta los depósitos en acciones de los socios en la sección de participación de los socios cuando los principios de contabilidad generalmente aceptados en los Estados Unidos de América definen las acciones como depósitos y requieren que estas se presenten en la sección de pasivos del estado de situación. También la Cooperativa reconoce la distribución de dividendos con un cargo a los beneficios acumulados mientras que los principios de contabilidad generalmente aceptados definen dicha distribución como un gasto de interés sobre los depósitos en acciones. Si los depósitos en acciones y la distribución de dividendos se hubieran reconocido en el estado de situación y en el estado de ingresos y gastos, en conformidad con los principios de contabilidad generalmente aceptados, el total de los pasivos aumentarían por \$22,002,052 y la participación de los socios disminuiría por \$22,002,052 al 30 de septiembre de 2024. Además, la economía neta disminuiría por la cantidad de \$500,001 para el año terminado 30 de septiembre de 2024.

Realizamos nuestra auditoría de acuerdo con las normas de auditoría generalmente aceptadas en los Estados Unidos de América. Nuestras responsabilidades en virtud de esas normas se describen con más detalle en la sección “Responsabilidades de los auditores por la auditoría de los estados financieros” de nuestro informe. Estamos obligados a ser independientes de la Cooperativa y cumplir con nuestras otras responsabilidades éticas, de acuerdo con aquellos requisitos éticos relacionados con nuestra auditoría. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión de auditoría.

RESPONSABILIDAD DE LA GERENCIA POR LOS ESTADOS FINANCIEROS

La gerencia es responsable por la preparación y presentación de estos estados financieros de acuerdo con las provisiones de la Ley 255 del 28 de octubre de 2002, enmendada por la Ley 220 del 15 de diciembre de 2015 del Estado Libre Asociado de Puerto Rico (Base Regulatoria). La gerencia es también responsable por el diseño, implementación y mantenimiento de los controles internos relevantes a la preparación y la presentación adecuada de los estados financieros para que estos estén libres de errores significativos debido a fraude o errores. 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 para continuar como negocio en marcha dentro de un año después de la fecha que los estados financieros están disponibles para ser emitidos.



RESPONSABILIDAD DE LO AUDITORES POR LA AUDITORIA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Nuestros objetivos son obtener una certeza razonable de que los estados financieros como un todo se encuentran libres de errores materiales, ya sea por fraude o por error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. La certeza razonable es un alto nivel de seguridad, pero no es una certeza absoluta y, por lo tanto, no es una garantía de que una auditoría realizada de acuerdo con las normas de auditoría generalmente aceptadas en los Estados Unidos de América siempre detectará un error material cuando exista. El riesgo de no detectar un error material que resulte de un fraude es mayor que el de una que resulte de un error, ya que el fraude puede involucrar colusión, falsificación, omisiones intencionales, tergiversaciones o la anulación del control interno. Los errores se consideran materiales si, individualmente o en su conjunto, se puede esperar razonablemente que influyan en las decisiones económicas de los usuarios sobre la base de estos estados financieros.

Al realizar una auditoría de acuerdo con las normas de auditoría generalmente aceptadas en los Estados Unidos de América, nosotros:

- Ejercemos nuestro juicio profesional y mantenemos el escepticismo profesional durante los procesos de auditoría.
- Identificamos y evaluamos los riesgos de errores materiales en los estados financieros, ya sea por fraude o error, y diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría que respondan a esos riesgos. Dichos procedimientos incluyen el examinar, a base de pruebas, la evidencia sobre las cantidades y las divulgaciones en los estados financieros.
- Obtenemos un entendimiento de los controles internos relevantes a la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados para las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la Cooperativa. Por lo tanto, no expresamos dicha opinión.
- Evaluamos que las políticas contables utilizadas sean adecuadas y que los estimados contables significativos realizados por la administración sean razonables, así como la presentación general de los estados financieros.
- Concluimos si, a nuestro juicio, existen condiciones o eventos, considerados en su conjunto, que plantean dudas sustanciales sobre la capacidad de la Cooperativa para continuar como negocio en marcha durante un período de tiempo razonable.

Estamos obligados a comunicar a los encargados de la gobernanza de la Cooperativa con respecto a, entre otros asuntos, la planificación del alcance y el tiempo de la auditoría, los hallazgos significativos encontrados y ciertos asuntos relacionados con el control interno que identificamos durante la auditoría.

Cooperativa de Ahorro y Crédito Padre Salvador Ruffolo (PARROCOOP)
Informe de los auditores independientes

INFORMACIÓN SUPLEMENTARIA

La información suplementaria que se incluye en el Anejo A, es presentada con la finalidad de análisis adicional y no es parte integral de los estados financieros básicos. La información suplementaria ha estado sujeta a los mismos procedimientos de auditoría utilizados en el examen de los estados financieros y, en nuestra opinión, está razonablemente presentada únicamente al considerársele en conjunto con los estados financieros básicos preparados en conformidad con la Base Regulatoria descrita en la Nota 2 de los estados financieros.

ÉNFASIS DE ASUNTO - NARRATIVA DE LAS OPERACIONES Y CERTIFICACIÓN DE LOS CONTROLES INTERNOS

La narrativa sobre el resultado de las operaciones (Anejo B) y la certificación sobre los controles internos (Anejo C) que acompañan los estados financieros, se presentan para propósito de análisis adicional requerido por el Reglamento Número 8665 Reglamento sobre las Normas de Contabilidad para las Cooperativas de Ahorro y Crédito de COSSEC. Esta información no es parte necesaria de los estados financieros básicos. No expreso una opinión ni proveo ninguna garantía sobre la información de ambos informes, debido a que los procedimientos limitados realizados no son suficientes para expresar una opinión o garantía.

ÉNFASIS DE ASUNTO- ESTADOS FINANCIEROS AÑO TERMINADO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023

Los estados financieros para el año terminado al 30 de septiembre de 2023 fueron auditados por otra firma de Contadores Públicos Autorizados, cuyo informe fue emitido el 22 de diciembre de 2023. El estado financiero para el año 2023 tiene dos tipos de opiniones: una sin salvedades sobre la base regulatoria de contabilidad y una opinión cualificada porque no está de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados en los Estados Unidos de América, porque la Cooperativa presentó los estados financieros de acuerdo con los principios promulgados por la Corporación Pública para la Supervisión y Seguro de Cooperativas de Puerto Rico (COSSEC).

Ponce, Puerto Rico
30 de noviembre de 2024

Fernández CPA & Business Consultant, LLC

Licencia Número LLC-316
Expira el 1ro. de diciembre de 2025



Cooperativa de Ahorro y Crédito Padre Salvador Ruffolo (PARROCOOP)
Estados de Situación
30 de septiembre de 2024 y 2023

Activos

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Préstamos netos de provisión (Notas 2 y 6)	\$ 59,660,953	\$ 61,284,649
Efectivo y sus equivalentes (Notas 1, 2, 4 y 5)	<u>18,482,824</u>	<u>10,294,622</u>
Inversiones (Notas 1, 2, 4, 7 y 8):		
Certificados de depósitos – vencen sobre 90 días con rendimiento promedio de 2.87% en el año 2024 y de 3.40% en el año 2023	4,950,000	7,938,000
Valores negociables disponibles para la venta	2,920,838	2,944,412
Inversiones Especiales	0	97,718
Entidades cooperativas	<u>1,897,395</u>	<u>1,829,788</u>
Total de inversiones	<u>9,768,233</u>	<u>12,809,918</u>
Propiedad y equipo neto de amortización y depreciación acumulada (Notas 2 y 9)	<u>4,644,147</u>	<u>4,777,083</u>
Otros activos (Nota 10)	<u>668,796</u>	<u>492,073</u>
Total activos	<u>\$ 93,224,953</u>	<u>\$ 89,658,345</u>

Deudas y Participación de los Socios

Deudas:		
Depósitos (Notas 1, 11 y 12):		
Cuentas de ahorros	\$ 39,018,335	\$ 39,570,602
Certificados de ahorro	19,824,656	17,012,893
Plan de ahorro navideño y verano	<u>1,998,769</u>	<u>2,344,377</u>
Total depósitos	<u>60,841,760</u>	<u>58,927,872</u>
Cuentas y gastos por pagar (Nota 15):	<u>807,004</u>	<u>640,689</u>
Total deudas	<u>61,648,764</u>	<u>59,568,561</u>
Participación de los socios (Notas 1 y 2):		
Acciones comunes, valor par \$10	22,002,052	21,158,756
Economías asignadas	9,370,165	8,966,148
Economías sin asignar	500,000	500,001
Utilidad integral acumulada	<u>(296,028)</u>	<u>(535,121)</u>
Total participación de los socios	<u>31,576,189</u>	<u>30,089,784</u>
Total pasivos y participación de los socios	<u>\$ 93,224,953</u>	<u>\$ 89,658,345</u>

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

Cooperativa de Ahorro y Crédito Padre Salvador Ruffolo (PARROCOOP)
Estado de Ingresos y Gastos, y Utilidad Integral
Para los años terminados al 30 de septiembre de 2024 y 2023

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
<u>Ingresos de operaciones financieras (Notas 1, 2 y 3):</u>		
Intereses:		
Préstamos	\$ 4,044,801	\$ 3,783,378
Ahorros e inversiones	<u>306,209</u>	<u>286,568</u>
Total de ingresos por intereses	<u>4,351,010</u>	<u>4,069,946</u>
Menos gastos de intereses:		
Cuentas de ahorros	276,864	292,523
Certificados de ahorro	<u>804,808</u>	<u>369,709</u>
Total gastos de intereses	<u>1,081,672</u>	<u>662,232</u>
Ingreso neto de intereses	3,269,338	3,407,714
Menos: Provisión para préstamos incobrables	<u>659,437</u>	<u>45,000</u>
Ingreso neto de intereses después de la provisión para préstamos incobrables	2,609,901	3,362,714
Más: otros ingresos (Nota 16)	795,055	873,460
Menos:		
Gastos generales y administrativos (Anejo A)	<u>2,573,693</u>	<u>2,471,131</u>
Economía neta	<u>\$ 831,263</u>	<u>\$ 1,765,043</u>
Utilidad integral acumulada		
Ganancias (pérdidas) no realizadas en el año en:		
Valores negociables disponibles para la venta	<u>239,093</u>	<u>(42,528)</u>
Utilidad integral	<u>\$ 1,070,356</u>	<u>\$ 1,722,515</u>

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

Cooperativa de Ahorro y Crédito Padre Salvador Ruffolo (PARROCOOP)
Estados de Flujo de Efectivo
Para los años terminados el 30 de septiembre de 2024 y 2023

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Flujo de efectivo de las actividades de financiamiento (Notas 1 y 3):		
Economía neta	\$ <u>831,263</u>	\$ <u>1,765,043</u>
Ajustes para reconciliar la economía neta con el efectivo provisto (usado) por las actividades operacionales:		
Depreciación y amortización	176,502	185,279
Provisión de préstamos incobrables	659,437	45,000
Cambio en costos diferidos en préstamos	(12,556)	0
Recobro de préstamos eliminados	170,262	0
Dividendos e intereses capitalizados en inversiones	(68,370)	(36,189)
(Aumento) disminución en otros activos	(107,419)	(4,099,788)
Ganancia neta en disposición de valores y autos reposeídos	(69,303)	0
Aumento (disminución) en gastos y otras deudas	<u>166,314</u>	<u>99,550</u>
	<u>914,867</u>	<u>(3,806,148)</u>
Efectivo neto provisto (usado) por las actividades operacionales	<u>1,746,130</u>	<u>(2,041,105)</u>
Flujo de efectivo en las actividades de inversión:		
Disminución (aumento) neto en préstamos	806,553	(8,119,536)
Inversión en valores negociables – neto	235,269	6,883
Efectivo recibido en venta de valores negociables y propiedad reposeída	125,116	0
Compra de equipo y mejoras – neto	(43,567)	3,941,859
Disminución (aumento) en inversiones sobre 90 días	2,988,000	262,000
Aumento en inversiones en cooperativas, neto	<u>763</u>	<u>(26,378)</u>
Efectivo neto provisto (usado) en las actividades de inversión	<u>4,112,134</u>	<u>(3,935,172)</u>
Flujo de efectivo en las actividades de financiamiento:		
Aumento (disminución) neto en depósitos	1,986,643	4,494,658
Inversión de los socios	2,633,476	2,820,729
Acciones redimidas	(2,290,181)	(3,152,618)
Efectivo neto provisto (usado) por las actividades de financiamiento	<u>2,329,938</u>	<u>4,162,769</u>
Aumento (disminución) neto de efectivo y su equivalente	<u>8,188,202</u>	<u>(1,813,508)</u>
Efectivo y su equivalente al comenzar el año	<u>10,294,622</u>	<u>12,108,130</u>
Efectivo y su equivalente al final del año	<u>\$18,482,824</u>	<u>\$10,294,622</u>

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

Cooperativa de Ahorro y Crédito Padre Salvador Ruffolo (PARROCOOP)
Estado de Cambios en la Participación de los Socios
Para los años terminados el 30 de septiembre de 2024 y 2023

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
<u>Acciones comunes:</u>		
Saldo al comenzar el año	\$ 21,158,756	\$ 21,040,648
Inversión adicional de los socios	2,633,476	2,820,729
Retiros de los socios	(2,290,181)	(3,152,618)
Dividendos capitalizados	<u>500,001</u>	<u>449,997</u>
Saldo al terminar el año	<u>22,002,052</u>	<u>21,158,756</u>
<u>Economías asignadas:</u>		
<u>Reserva de capital indivisible:</u>		
Saldo al comenzar el año	3,540,000	3,435,904
Transferido de cuentas inactivas	72,350	547
Transferido de los sobrantes	<u>41,563</u>	<u>103,549</u>
Saldo al terminar el año	<u>3,653,913</u>	<u>3,540,000</u>
<u>Reserva de eventualidades futuras:</u>		
Saldo al comenzar el año	4,551,148	3,578,874
Transferido de los sobrantes	<u>206,574</u>	<u>972,274</u>
Saldo al terminar el año	<u>4,757,722</u>	<u>4,551,148</u>
<u>Reserva temporales requeridas por COSSEC:</u>		
Saldo al comenzar el año	465,000	465,000
Transferido de los sobrantes	<u>0</u>	<u>0</u>
Saldo al terminar el año	<u>465,000</u>	<u>465,000</u>
<u>Reserva requerida por COSSEC para CECL CC 2021-02:</u>		
Saldo al comenzar el año	410,000	220,778
Transferido de cuentas inactivas	404	0
Transferido de los sobrantes	<u>83,126</u>	<u>189,222</u>
Saldo al terminar el año	<u>493,530</u>	<u>410,000</u>
Total de economías asignadas	<u>9,370,165</u>	<u>8,966,148</u>
<u>Economías sin asignar:</u>		
Saldo al comenzar el año	500,001	450,000
Economía del año	831,263	1,765,043
Asignado a reserva de capital indivisible	(41,563)	(103,549)
Transferencia a reserva requerida por COSSEC para CECL	(83,126)	(189,222)
Transferencia a reserva eventualidades futuras	(206,574)	(972,274)
Dividendos capitalizados	<u>(500,001)</u>	<u>(449,997)</u>
Saldo al terminar el año	<u>500,000</u>	<u>500,001</u>
<u>Utilidad integral acumulada:</u>		
Saldo al comenzar el año	(535,121)	(492,593)
Variación en valor de las inversiones disponibles para la venta	<u>239,093</u>	<u>42,528</u>
Saldo al terminar el año	<u>(296,028)</u>	<u>(535,121)</u>
Total de participación de los socios	<u>\$ 31,576,189</u>	<u>\$ 30,089,784</u>

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

Cooperativa de Ahorro y Crédito Padre Salvador Ruffolo (PARROCOOP)
Notas a los Estados Financieros
30 de septiembre de 2024 y 2023

NOTA 1. Organización y principios estatutarios

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Padre Salvador Ruffolo (ParroCoop) es una asociación sin fines de lucro y está organizada de conformidad con la Ley de Sociedades Cooperativas de Ahorro y Crédito de 2002. Está reglamentada, además, por la Ley General de Sociedades Cooperativas de Puerto Rico, la Ley de la Corporación para la Supervisión y Seguro de Cooperativas de Puerto Rico (COSSEC) y los reglamentos adoptados por el Regulador. La Cooperativa se dedica principalmente a recibir ahorros de sus socios y no socios en forma de acciones y depósitos, así como facilitarles fuentes de financiamiento al menor costo posible.

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

- a. Las cooperativas mantendrán una reserva irrepartible de capital que se conocerá como capital indivisible. El treinta y cinco por ciento (35%) de la reserva de capital indivisible se mantendrá en activos líquidos. El capital indivisible deberá ser de un mínimo de ocho por ciento (8%) del total de sus activos sujetos a riesgo. Toda cooperativa cuyo capital indivisible, haya alcanzado y se mantenga en un ocho por ciento (8%) de sus activos sujetos a riesgo, tendrá discreción para reducir hasta no menos de un cinco por ciento (5%) la aportación que ésta habrá de incorporar al capital indivisible. La cooperativa cuya reserva de capital indivisible sea menor del ocho por ciento (8%) separará e incorporará anualmente al capital indivisible un veinticinco por ciento (25%) de sus economías netas o un cuatro por ciento (4%) de su ingreso neto de operaciones, lo que sea mayor, hasta que la reserva haya alcanzado y se mantenga en el ocho por ciento (8%) de los activos sujetos a riesgos.
- b. Las cooperativas mantendrán una reserva requerida por COSSEC, de un mínimo de 10% de sus economías netas, según carta circular número 2021-02.
- c. Mantener un fondo de reserva para depósitos, en estado líquido; equivalente a lo siguiente:
 - ❖ 35% de la reserva de capital indivisible.
 - ❖ 15% de los depósitos a la demanda.
 - ❖ Certificados de ahorro cuya fecha de redención sea; dentro de los próximos 30 días un 25%, mayor de los 30 días un 15%.
 - ❖ Depósitos para eventos determinados (Navi-coop y Vera-coop) el 8.33% mensual acumulativo hasta el 100% en el mes anterior a la devolución.
 - ❖ Los depósitos cruzados no se consideran para fondos elegibles ni para fondos requeridos.
 - ❖ Los depósitos pignorados no habrá que mantenerlos en fondos líquidos.
- d. Participar en el programa del Seguro de Acciones y Depósitos (COSSEC) que asegura las cuentas de los socios y depositantes hasta \$250,000 por persona contra el riesgo de pérdida por insolvencia económica. Para la prima se aprobó que el método de facturación fuera por Medida de Riesgo Financiero – MERIF. Este establece el riesgo financiero que representa cada cooperativa para COSSEC basado en el análisis de tres indicadores: (1) Capital Indivisible; (2) Tasa de Morosidad; y (3) Cambio en Acciones.

Cooperativa de Ahorro y Crédito Padre Salvador Ruffolo (PARROCOOP)
Notas a los Estados Financieros
30 de septiembre de 2024 y 2023

NOTA 1. Organización y principios estatutarios - continuación

- e. Aportar a los programas educativos cooperativistas de la Liga de Cooperativas de Puerto Rico, el 0.1% del volumen total de préstamos otorgados, hasta la suma anual de \$4,000. Toda cooperativa cuyo volumen total de negocios exceda de cuatro millones de dólares (\$4,000,000) anuales vendrá obligada a aportar una cantidad adicional de cinco por ciento (5%) de la economía neta, hasta un máximo de seis mil dólares \$6,000. La aportación combinada total no excederá de \$10,000 anualmente.
- f. La Junta de Directores, dispondrá la distribución de los sobrantes netos que haya acumulado la cooperativa al final de cada año, según lo dispuesto en el artículo 6.07 de la Ley de Sociedades Cooperativas de Ahorro y Crédito de 2002, según enmendada. Por tener valores negociables se requiere una autorización de la Corporación para la Supervisión y Seguro de Cooperativas de Puerto Rico para distribuir los sobrantes, estos se pueden reducir por reservas requeridas por COSSEC. Las acciones que al cierre del año de operaciones de la cooperativa hayan sido pagadas en su totalidad percibirán en pago de dividendos en parte proporcional del sobrante el cual se calculará desde el primer día del mes siguiente a la fecha que efectuó el pago y/o se distribuirá a los socios a base de su patrocinio de intereses cobrados sobre préstamos durante el año.
- g. En las asambleas, cada socio tiene derecho a un voto solamente, no importa las acciones comunes que posea. Aunque no hay certificados que evidencien el capital social común, se mantiene un estado de cuenta para cada socio que muestra su participación.
- h. Algunos beneficios contributivos concedidos a la Cooperativa son:
 - ❖ Exención total de la propiedad mueble, propiedad inmueble y patente municipal.
 - ❖ Exención del pago de derechos, arbitrios y aranceles estatales o municipales, incluyendo el pago de cargos por licencias, patentes, permisos y registros, así como el pago de derechos por el otorgamiento de toda clase de documentos, la inscripción de estos en el Registro de la Propiedad y la expedición de certificaciones por dicho registro o por cualquier otra oficina gubernamental.
 - ❖ La exención de arbitrios sobre artículos y del IVU en la compra de partidas tributables por las cooperativas de ahorro y crédito se eliminó por la Ley 40 del 30 de junio de 2013 Ley de Redistribución y Ajuste de la Carga Contributiva, según enmendada.
 - ❖ Exención total por los dividendos pagados que la Cooperativa distribuye a los socios o en su caso a los beneficiarios o herederos de éstos.
- i. La Ley 198 del 18 de agosto de 2002, Ley Habilitadora del Fondo de Inversión y Desarrollo Cooperativo de Puerto Rico, en su artículo 6 establece que cada Cooperativa aportará a FIDECOOP el 1% de las economías netas.

Cooperativa de Ahorro y Crédito Padre Salvador Ruffolo (PARROCOOP)
Notas a los Estados Financieros
30 de septiembre de 2024 y 2023

NOTA 2. Resumen de las Políticas de Contabilidad

A. Base de contabilidad

La Cooperativa mantiene sus libros bajo las normas y prácticas de contabilidad adoptadas por la Ley de Sociedades de Cooperativas de Ahorro y Crédito de 2002 el cual es una base de contabilidad diferente, en algunos aspectos, de los principios de contabilidad generalmente aceptados. Las prácticas de contabilidad más significativas utilizadas en la preparación de los estados financieros, las cuales difieren con los principios de contabilidad generalmente aceptados son:

1. Capital social y Sobrantes:

El capital social común se presenta como parte de la participación de los socios, mientras que los principios de contabilidad generalmente aceptados requieren que sean presentados como un depósito a pagar. La Cooperativa reconoce la distribución de los sobrantes mediante un cargo a beneficios acumulados y los principios de contabilidad generalmente aceptados requieren que tales distribuciones se reconozcan como un gasto de interés. Para el 2024 y 2023 esto tiene el efecto de que la sección de depósitos de los socios está bajo valorado por \$22,002,052 y \$21,158,756, respectivamente y que la sección de participación de los socios esté sobre valorado por la misma cantidad. En el estado de ingresos y gastos no incluye los dividendos distribuidos como gastos de intereses. El gasto hubiera aumentado para el año 2024 por \$500,001 y para el año 2023 por \$449,997.

2. Reservas Voluntarias:

La Ley de Sociedades de Cooperativas de Ahorro y Crédito de 2002, establece que la Junta de Directores de toda Cooperativa podrá disponer las aportaciones periódicas a las reservas voluntarias cuya creación haya sido previamente aprobada por la asamblea general de socios o de delegados. Las reservas voluntarias podrán establecerse para cualesquiera fines legítimos, que adelanten los intereses de la cooperativa.

La Cooperativa mantiene una reserva de voluntaria para eventualidades futuras. El total de la reserva voluntaria en el año 2024 de \$4,757,722 y para el año 2023 de \$4,551,148. Si estas reservas se hubieran clasificado en conformidad con los principios de contabilidad generalmente aceptados en los Estados Unidos de América, se eliminarían dichas reservas y el total de economías sin asignar aumentarían por \$4,757,722 para el año 2024 y por \$4,551,148 para el año 2023.

3. Inversiones Especiales:

La Ley 220 de 15 de diciembre de 2015, que enmienda la Ley de Sociedades de Cooperativas de Ahorro y Crédito de 2002, define las inversiones especiales como las inversiones que mantengan las cooperativas en bonos, valores y otros comprobantes de deudas del Gobierno del Estado Libre Asociado de Puerto Rico, así como de sus agencias, corporaciones, instrumentalidades, autoridades y subdivisiones políticas, incluyendo el Banco Gubernamental de Fomento de Puerto Rico y sus afiliadas, realizadas en o antes del 31 de marzo de 2015; y cualesquiera inversiones, bonos, comprobantes de deudas, notas, pagarés,

Cooperativa de Ahorro y Crédito Padre Salvador Ruffolo (PARROCOOP)
Notas a los Estados Financieros
30 de septiembre de 2024 y 2023

NOTA 2. Resumen de las Políticas de Contabilidad

3. Inversiones Especiales - continuación

obligaciones de capital, certificados, participaciones, instrumentos u otros valores recibidos como parte de cualesquiera transacciones, reestructuraciones, refinanciamientos o renegociaciones iniciales y subsiguientes de cualesquiera de los instrumentos descritos, incluyendo instrumentos que se emitan por entidades o estructuras especiales o conducto como parte de las antes referidas transacciones o procesos de reestructuración, refinanciamiento o renegociación.

Las inversiones especiales o aquellas que surjan como resultado de una renegociación, según descrito en la Ley 220 del año 2015, serán consideradas como inversiones permitidas, independientemente de lo que dispongan cualesquiera reglamentos, cartas circulares, informe de examen o cualquiera otra determinación administrativa de COSSEC y de cualquiera otra agencia gubernamental del Estado Libre Asociado de Puerto Rico.

Según establece la Ley 220 del año 2015, a partir del 1 de abril de 2015, las inversiones especiales serán registradas en los libros contables al costo amortizado de los mismos y no al valor en el mercado independientemente de sus clasificaciones como valores disponibles para la venta o retenidos hasta su vencimiento. En virtud de esta norma de contabilidad, los estados financieros no reflejarán pérdidas no realizadas en las inversiones especiales.

Cualquier pérdida atribuible a estas inversiones se amortizará en un período no mayor de quince (15) años que será establecido por la Junta de Directores.

La Ley 220 de 2015 requiere una Reserva Temporal Especial de un diez por ciento (10%) de la pérdida no realizada de las inversiones especiales más una aportación adicional dependiendo del monto de las pérdidas dividido entre el capital indivisible mínimo requerido. Según la clasificación de la Cooperativa en el índice compuesto CAEL se realizarán aportaciones desde un 5% hasta 100% de los sobrantes.

Las diferencias entre los principios generalmente aceptados de contabilidad y la norma de contabilidad establecida por la Ley 220 del año 2015, son los siguientes:

- a. Creación de un tipo de inversión llamada Inversiones Especiales que son registradas al vencimiento.
- b. La pérdida realizada o menoscabo de la inversión se puede amortizar en un periodo de hasta quince (15) años. La Cooperativa determino un menoscabo neto de amortización permanente en los bonos de Puerto Rico debido a la degradación del crédito, la insolvencia del Banco Gubernamental de Fomento y el incumplimiento en el pago de principal e intereses de la Autoridad de Edificios Públicos de Puerto Rico. En el año 2020 la Cooperativa concluyo la amortización del Menoscabo según la Ley 220 de año 2015 (Pérdida bajo Amortización Especial). Para el año 2024 la Cooperativa vendió el balance total de las inversiones especiales.

Cooperativa de Ahorro y Crédito Padre Salvador Ruffolo (PARROCOOP)
Notas a los Estados Financieros
30 de septiembre de 2024 y 2023

NOTA 2. Resumen de las Políticas de Contabilidad

3. Inversiones Especiales - continuación

- c. La reconciliación de los estados financieros con base regulatoria con la presentación de acuerdo con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en los Estados Unidos de Norte América (US GAAP) para el año 2024 y para el año 2023, son los siguientes:

<u>Al 30 de septiembre de 2024</u>	<u>Base Regulatoria</u>	<u>Reclasificaciones y ajustes para conformarlo a GAAP</u>	<u>US GAAP</u>
ACTIVOS			
Efectivo y equivalentes de efectivo	\$ 18,482,824	\$ 0	\$ 18,482,824
Certificados de ahorro (vencimiento mayor tres meses)	4,950,000	0	4,950,000
Disponible para la venta	2,920,838	0	2,920,838
Inversiones especiales	0	0	0
Entidades cooperativas	1,897,395	0	1,897,395
Préstamos por cobrar neto de reserva	59,660,953	0	59,660,953
Propiedad, planta y equipo, neto	4,644,147	0	4,644,147
Otros activos	668,796	0	668,796
TOTAL DE ACTIVOS	\$ 93,224,953	\$ 0	\$ 93,224,953
PASIVOS Y PARTICIPACIÓN DE SOCIOS			
Cuentas de depósitos y cuentas corrientes	39,018,335	0	39,018,335
Certificados de depósitos	19,824,656	0	19,824,656
Planes de Ahorro – navideños y verano	1,998,769	0	1,998,769
Acciones	0	22,002,052	22,002,052
Cuentas y gastos acumulados por pagar	807,004	500,000	1,307,004
TOTAL DE PASIVOS	61,648,764	22,502,052	84,150,816
PARTICIPACIÓN DE SOCIOS			
Acciones	22,002,052	(22,002,052)	0
Reserva de Capital Indivisible	3,653,913	0	3,653,913
Reserva de eventualidades futuras	4,757,722	(4,757,722)	0
Reserva especial requerida por COSSEC	465,000	0	465,000
Reserva especial requerida por COSSEC – CECL	493,530	0	493,530
Economías sin asignar	500,000	4,257,722	4,757,722
Utilidad integral acumulada	(296,028)	0	(296,028)
TOTAL PARTICIPACION DE SOCIOS	31,576,189	(22,502,052)	9,074,137
TOTAL PASIVOS Y PARTICIPACIÓN DE SOCIOS	\$ 93,224,953	\$ 0	\$93,224,953
ESTADO DE INGRESOS Y GASTOS			
Ingresos por Interés	\$ 4,351,010		\$ 4,351,010
Gasto de Interés	(1,081,672)	(500,000)	(1,581,672)
Ingreso Neto Interés	3,269,338	(500,000)	2,769,338
Provisión Cuentas Incobrables	(659,437)	0	(659,437)
Ingreso neto de intereses después de provisión	2,609,901	(500,000)	2,109,901
Otros Ingresos	795,055	0	795,055
Gastos Generales y Administrativos	(2,573,693)	0	(2,573,693)
Economía (pérdida) Neta	\$ 831,263	(\$ 500,000)	\$ 331,263

Cooperativa de Ahorro y Crédito Padre Salvador Ruffolo (PARROCOOP)
Notas a los Estados Financieros
30 de septiembre de 2024 y 2023

NOTA 2. Resumen de las Políticas de Contabilidad

3. Inversiones Especiales – c. continuación

<u>Al 30 de septiembre de 2023</u>	<u>Base Regulatoria</u>	<u>Reclasificaciones y ajustes para conformarlo a GAAP</u>	<u>US GAAP</u>
ACTIVOS			
Efectivo y equivalentes de efectivo	\$ 10,294,622	\$ 0	\$ 10,294,622
Certificados de ahorro (vencimiento mayor tres meses)	7,938,000	0	7,938,000
Disponible para la venta	2,944,412	97,718	3,042,130
Inversiones especiales	97,718	(97,718)	0
Entidades cooperativas	1,829,788	0	1,829,788
Préstamos por cobrar neto de reserva	61,284,649	0	61,284,649
Propiedad, planta y equipo, neto	4,777,083	0	4,777,083
Otros activos	492,073	0	492,073
TOTAL DE ACTIVOS	<u>\$ 89,658,345</u>	<u>\$ 0</u>	<u>\$ 89,658,345</u>
PASIVOS Y PARTICIPACIÓN DE SOCIOS			
Cuentas de depósitos y cuentas corrientes	\$ 39,570,603	0	\$ 39,570,603
Certificados de depósitos	17,012,892	0	17,012,892
Planes de Ahorro – navideños y verano	2,344,377	0	2,344,377
Acciones	0	21,158,756	21,158,756
Cuentas y gastos acumulados por pagar	640,689	449,997	1,090,686
TOTAL DE PASIVOS	<u>59,568,561</u>	<u>21,608,753</u>	<u>81,177,314</u>
PARTICIPACIÓN DE SOCIOS			
Acciones	21,158,756	(21,158,756)	0
Reserva de Capital Indivisible	3,540,000	0	3,540,000
Reserva especial requerida por COSSEC	250,000	(250,000)	0
Reserva especial requerida por COSSEC – CECL	215,000	(215,000)	0
Reserva carta circular 2021-02	410,000	0	410,000
Reservas voluntarias	4,551,148	0	4,551,148
Sobrante sin distribuir	500,001	15,003	515,004
Utilidad integral acumulada	- 535,121)	0	(535,121)
TOTAL PARTICIPACION DE SOCIOS	<u>30,089,784</u>	<u>(21,608,753)</u>	<u>8,481,031</u>
TOTAL PASIVOS Y PARTICIPACIÓN DE SOCIOS	<u>\$ 89,658,345</u>	<u>\$ 0</u>	<u>\$ 89,658,345</u>
ESTADO DE INGRESOS Y GASTOS			
Ingresos por Interés	\$ 3,973,403	0	\$ 3,973,403
Gasto de Interés	(662,232)	(449,997)	(1,112,229)
Ingreso Neto Interés	3,311,171	(449,997)	2,861,174
Provisión Cuentas Incobrables	(45,000)	0	(45,000)
Ingreso neto de intereses después de provisión	3,266,171	(449,997)	2,816,174
Otros Ingresos	555,681	0	555,681
Gastos Generales y Administrativos	(2,056,809)	0	(2,056,809)
Economía (pérdida) Neta	<u>\$ 1,765,043</u>	<u>(\$ 449,997)</u>	<u>\$ 1,315,046</u>

B. Equivalente a efectivo

La Cooperativa incluye el efectivo en caja y banco, cuentas de ahorro y certificados con un vencimiento menor de noventa (90) días.

C. Inversión en valores

Disponibles para la venta

Los valores disponibles para la venta son presentados al valor en el mercado. Las ganancias o pérdidas por la diferencia entre el valor en libros y el mercado no realizado se presentan en la sección de capital de la Cooperativa bajo la clasificación de otra utilidad (pérdida) integral acumulada. La ganancia o pérdida en la venta se reconoce en el momento en que se venden y se retiran las mismas utilizando el método de identificación específica.

Cooperativa de Ahorro y Crédito Padre Salvador Ruffolo (PARROCOOP)
Notas a los Estados Financieros
30 de septiembre de 2024 y 2023

NOTA 2. Resumen de las Políticas de Contabilidad

C. Inversión en valores - continuación

Disponibles para la venta - continuación

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 del gobierno de los Estados Unidos, además tienen una calificación AAA y AA evaluada por las principales agencias crediticias y tienen un buen historial de crédito. Por lo tanto, la Cooperativa aplica un supuesto de pérdida crediticia cero y no se ha establecido ninguna reserva para pérdidas crediticias para estos valores.

Al vencimiento

Los valores al vencimiento son aquellos para los cuales la gerencia tiene la intención y habilidad de mantenerlos hasta el vencimiento. Estos valores se contabilizan al costo amortizado. Para determinar las ganancias y pérdidas se utiliza el costo específico de cada inversión al momento de la venta.

D. Utilidad integral acumulada

La Cooperativa aplica la codificación de contabilidad ASC 220 en que se requiere el reconocimiento de la utilidad integral acumulada. La utilidad integral acumulada es el total de la economía neta más otros cambios en activos netos que surgen de otras fuentes. En el Estado de Ingresos y Gastos se incluye las transacciones para determinar la utilidad integral. En el Estado de Cambio en Participación de los Socios se presenta el análisis de los cambios en la partida de otra utilidad integral acumulada.

E. Inversiones en entidades cooperativas

El valor de las inversiones en acciones de cooperativas se reconoce al costo, ajustándose su valor por el monto de los dividendos declarados y capitalizados. La Cooperativa evalúa el menoscabo de las inversiones en entidades cooperativas basado en los estados financieros obtenidos recientemente. Para los años 2024 y 2023, la Gerencia determino que no había menoscabo en dichas inversiones.

F. Préstamos por cobrar

La Cooperativa concede préstamos personales a sus socios y préstamos hipotecarios de acuerdo con el límite establecido en las normas prestatarias 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 se presentan por el saldo no pagado, menos la provisión para préstamos incobrables. La provisión para préstamos incobrables se deduce del ingreso neto de intereses.

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. Los intereses en préstamos fluctúan por los distintos tipos y términos.

Cooperativa de Ahorro y Crédito Padre Salvador Ruffolo (PARROCOOP)
Notas a los Estados Financieros
30 de septiembre de 2024 y 2023

NOTA 2. Resumen de las Políticas de Contabilidad

G. Provisión para pérdidas en préstamos

1. Préstamos de consumo

Los préstamos incobrables se cargan contra la provisión acumulada cuando la gerencia determina improbable su cobro. Para el año 2023, la Cooperativa establecía su reserva para posibles pérdidas en préstamos siguiendo las guías del Reglamento de Contabilidad número 8665 utilizando el método porcentual. La gerencia cambio el método en el año 2024 para determinar la provisión para préstamos incobrables mediante la aplicación del ASC 326 “Instrumentos Financieros - Pérdidas Crediticias”. Este cambio consiste en reconocer una pérdida crediticia esperada para todos los préstamos, incluidos los préstamos originados y adquiridos, desde su inicio, con un cargo correspondiente a la provisión para pérdidas crediticias.

El efecto acumulativo del cambio de principio de contabilidad no represento un ajuste al balance inicial de los sobrantes debido a que las reservas requeridas bajo CECL debía ser \$1.8 millones que coincidía con la reserva de la Cooperativa para el año 2023.

La metodología para estimar la pérdida crediticia actuales esperada utiliza factores cuantitativos y cualitativos, así como la perspectiva económica y la información interna de la Cooperativa.

La gerencia para desarrollar el método evaluó:

- las carteras por tipo de préstamo,
- el historial de pérdidas de los últimos diez (10) años por tipo de préstamo,
- análisis de recobros,
- análisis de la frecuencia de pago de los préstamos,
- fechas de vencimiento promedio por carteras,
- para los factores cualitativos se incluye la empírica por tipo de préstamos y se subdividieron las carteras dependiendo de los términos por vencimiento, garantías o colateral, tasas de intereses, entre otros.
- Se evaluó las estadísticas de la Junta de Planificación y las proyecciones del producto bruto interno.

Las variables elegidas para estimar las pérdidas crediticias se seleccionaron combinando procedimientos cuantitativos y la información interna de la cooperativa. Estas variables se determinaron como los mejores pronósticos de las pérdidas crediticias actuales esperadas dentro de las carteras de préstamos. La adopción de CECL se reconoció bajo el enfoque de “Vintage Analysis”.

Cooperativa de Ahorro y Crédito Padre Salvador Ruffolo (PARROCOOP)
Notas a los Estados Financieros
30 de septiembre de 2024 y 2023

NOTA 2. Resumen de las Políticas de Contabilidad

2. Préstamos Comerciales

En los préstamos comerciales con garantía hipotecaria, bajo la adopción de ASU 326 fueron evaluados en base al valor de tasación y fueron ajustados según su antigüedad o condiciones generales del mercado para reflejar el cambio en el valor entre la fecha de la tasación y la fecha de los estados financieros.

Los préstamos comerciales son evaluados para posibles pérdidas, clasificando cada préstamo utilizando varios factores de riesgo identificados por la revisión periódica de los mismos.

En adición al revisar el riesgo de concentración de la cartera comercial, la Cooperativa implantó un proceso de evaluación de la calidad del crédito comercial. Para los préstamos comerciales, la gerencia llevó a cabo una evaluación de riesgo individual considerando la probabilidad de repago y la calidad de la colateral. La Cooperativa utilizó las siguientes clasificaciones para evaluar su riesgo dentro de la cartera:

Sin Excepción: El socio posee capital adecuado y la habilidad para repagar la deuda en el curso normal de las operaciones.

Seguimiento: El préstamo cuenta con una colateral adecuada, pero tiene el potencial de deterioro. La posición financiera del deudor está en deterioro y tiene deficiencia en el flujo de efectivo, causando posible incumplimiento en los pagos.

Otras características típicas de esta clasificación, el no poseer información financiera reciente, baja capitalización, riesgos de industria. La fuente principal de repago sigue siendo buena, pero existe una posibilidad de utilizar la colateral o ejercer el cobro mediante el codeudor para repagar la deuda. Aunque este tipo de préstamo se encuentra al día y el recobro se entiende que no está en duda, la frecuencia de los pagos pudiera afectarse.

Bajo Estándar: El préstamo no tiene garantías adecuadas debido al deterioro del valor en el mercado de la propiedad y baja rentabilidad del negocio. El socio tiene una condición financiera deficiente lo cual afecta el repago del préstamo. Existe una alta probabilidad que la Cooperativa no recupere la totalidad del préstamo. Los préstamos clasificados en esta categoría son considerados en menoscabo y no acumulan intereses.

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 y la posibilidad de pérdida es extremadamente alta. En este nivel podrían existir algunas condiciones específicas que pudieran fortalecer la probabilidad de repago del préstamo. Estas condiciones incluyen, una aportación adicional de capital, nueva colateral, refinanciamiento o procedimientos de liquidación. El préstamo no ha sido llevado a pérdida hasta que se evalúe el efecto de las condiciones específicas mencionadas anteriormente. Los préstamos clasificados en esta categoría son considerados en menoscabo y no acumulan intereses.

Cooperativa de Ahorro y Crédito Padre Salvador Ruffolo (PARROCOOP)
Notas a los Estados Financieros
30 de septiembre de 2024 y 2023

NOTA 2. Resumen de las Políticas de Contabilidad

H. Acciones

Es política de la Cooperativa el permitir retiro de acciones en cualquier día laborable. Sin embargo, cuando la Junta de Directores lo considere necesario, podrá requerir a los socios que notifiquen su intención de hacer retiros de acciones hasta con noventa (90) días de anticipación. Las acciones y depósitos de un socio quedan gravados a favor de la Cooperativa por la cantidad que éste adeude a la misma.

I. Ingresos de intereses y gastos

El ingreso de intereses sobre préstamos se reconoce utilizando el método de acumulación hasta los noventa (90) días de vencidos. Para estos fines, la morosidad de un préstamo se calculará a partir del último día vencido en que debía realizarse el pago del préstamo. Los otros ingresos y gastos se registran cuando se generen.

J. Intereses sobre depósitos

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

K. Usos de estimados

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

Los estimados significativos en estos estados financieros son la depreciación y amortización, provisión de préstamos incobrables, menoscabo de activos e inversiones, reconocimiento de ingresos, y reserva de propiedades reposesidas.

L. Comisiones y costos relacionados en la originación de préstamos

La cooperativa reconoce ingresos y costos relacionados en la originación de préstamos de acuerdo con la codificación de contabilidad ASC 310-20. Los costos netos de originación de los préstamos están siendo amortizados en las operaciones por el estimado de vida de la cartera de préstamos.

M. Valor Razonable

La Cooperativa determina los valores razonables de sus instrumentos financieros utilizando la jerarquía de valor razonable establecida en la codificación de contabilidad ASC 820 "*Mediciones de Valor Razonable*", que requiere que una entidad maximice el uso de supuestos observables y minimice el uso de supuestos no observables al determinar el valor razonable.

Cooperativa de Ahorro y Crédito Padre Salvador Ruffolo (PARROCOOP)
Notas a los Estados Financieros
30 de septiembre de 2024 y 2023

NOTA 2. Resumen de las Políticas de Contabilidad

M. Valor razonable – continuación

El valor razonable es utilizado de forma recurrente para valorar los activos y pasivos que se encuentran contabilizados bajo ASC 825-10-25 “*La Opción de Valor Razonable para Activos Financieros y Pasivos Financieros*” al igual que para ciertos activos y pasivos para los cuales el valor razonable es la base primaria de contabilidad. Adicionalmente, la base del valor razonable es utilizada de forma no recurrente para evaluar los activos y pasivos por deterioro o para efectos de divulgación.

El valor razonable se define como el precio que se esperaría recibir al vender un activo o pagar al transferir un pasivo en una transacción ordenada entre participantes del mercado a la fecha de medición. Dependiendo de la naturaleza del activo o pasivo, la Cooperativa utiliza varias técnicas de valoración y supuestos que se encuentran en cumplimiento del ASC 820 para determinar el valor razonable.

De acuerdo con el ASC 820, la Cooperativa aplicó la siguiente jerarquía del valor razonable:

Nivel 1 – Activos y pasivos para los cuales un instrumento idéntico es negociado en un mercado activo, como lo son instrumentos negociados públicamente o contratos de futuros.

Nivel 2 – Activos y pasivos valorados con base a supuestos observables de mercado para instrumentos similares, cotizaciones de precios de mercados que no son activos; u otros supuestos que son observables y pueden ser corroborados por información disponible de mercado para sustancialmente todo el plazo de los activos y pasivos.

Nivel 3 – Activos y pasivos para los cuales los supuestos significativos de la valoración no son fácilmente observables en el mercado; instrumentos valorados utilizando la mejor información disponible, alguno de los cuales son desarrollados internamente y consideran la prima de riesgo que un participante del mercado requeriría.

Cuando se determinan las mediciones de valor razonable para los activos y pasivos que se requiere o permite se registren al valor razonable, la Cooperativa considera el mercado principal o el mejor mercado en que podría realizar la transacción y considera los supuestos que un participante del mercado utilizaría para valorar el activo o pasivo.

Cuando es posible, la Cooperativa utiliza los mercados activos y los precios observables de mercado para activos y pasivos idénticos. Cuando los activos y pasivos idénticos no son negociados en mercados activos, la Cooperativa utiliza información observable de mercado para activos y pasivos similares. Sin embargo, ciertos activos y pasivos no son negociados activamente en mercados observables y la Cooperativa debe utilizar técnicas alternativas de valoración para determinar la medición de valor razonable.

Cooperativa de Ahorro y Crédito Padre Salvador Ruffolo (PARROCOOP)
Notas a los Estados Financieros
30 de septiembre de 2024 y 2023

NOTA 3. Información suplementaria del estado de flujo de efectivo

- a. En los retiros de acciones y depósitos para el cobro de préstamos se consideraron aquellos realizados por transferencias.
- b. Los préstamos concedidos y cobrados incluyen las transacciones que se efectuaron mediante renovaciones de préstamos, los cuales no afectaron el efectivo.
- c. Los intereses pagados en efectivo fueron \$858,884, el año 2024 y \$662,232 en el año 2023.
- d. Las transferencias de cuentas inactivas a reservas fueron de \$72,350 en el año 2024 y de \$547 en el 2023.
- e. En el año 2024 se capitalizaron sobrantes en acciones de \$500,001 y en el año 2023 de \$449,997.
- f. Las transferencias de economías sin asignar a economías asignadas por \$331,263 en el 2024 y \$1,265,045 en el 2023.

NOTA 4. Efectivo restringido y liquidez estatutaria

La Cooperativa está obligada por el Reglamento del Comisionado de Instituciones Financieras a mantener un fondo líquido de reserva para depósitos (15% como mínimo hasta un 100% de los depósitos dependiendo del compromiso de repago) y el 35% de la reserva de capital indivisible para cumplir con los requisitos del fondo de reserva para capital indivisible.

<u>Liquidez requerida:</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
35% de la Reserva de Capital indivisible	\$ 1,278,870	\$ 1,239,000
15% de los depósitos (neto de depósitos pignorados)	5,735,225	5,840,121
25% de los certificados – vencen antes de 30 días	189,500	112,750
15% de los certificados – vencen después de 30 días (neto de depósitos cruzados)	2,859,998	2,484,284
Plan de ahorro navideños y de verano	<u>1,458,591</u>	<u>1,696,575</u>
Total liquidez requerida	<u>\$11,522,184</u>	<u>\$11,372,730</u>
<u>Liquidez disponible:</u>		
Cuentas de bancos y de ahorros	\$23,432,824	\$18,232,622
Balance de inversiones al valor de mercado	2,920,838	3,080,644
Intereses acumulados de activos líquidos no gravados	22,100	20,931
Menos: Inversiones cruzadas, vencimiento sobre 3 años	<u>0</u>	<u>0</u>
Total de liquidez disponible	<u>26,375,762</u>	<u>21,334,197</u>
Exceso en liquidez	<u>\$14,853,578</u>	<u>\$ 9,961,467</u>

Cooperativa de Ahorro y Crédito Padre Salvador Ruffolo (PARROCOOP)
Notas a los Estados Financieros
30 de septiembre de 2024 y 2023

NOTA 5. Efectivo y su equivalente de efectivo

	<u>2024</u>	<u>2023</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Efectivo en caja y banco	0.00% - 0.30%	0.00% - 0.30%	\$ 4,973,524	\$ 9,917,366
Cuentas de ahorro	3.16%		11,370,300	212,256
Certificados de ahorro	3.76%	0.00%	1,988,000	0
Efectivo restringido	0.00%	0.00%	<u>151,000</u>	<u>165,000</u>
Total			<u>\$18,482,824</u>	<u>\$10,294,622</u>

NOTA 6. Préstamos por cobrar-neto de la provisión para préstamos incobrables

a. <u>Tipo de Préstamo</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
<u>Consumo:</u>		
Personales	\$29,014,303	\$27,041,472
Automóviles	19,273,734	23,685,642
Hipotecarios	10,007,786	9,491,302
Reestructurados	396,472	485,193
Quiebras y legales	1,251,816	638,103
Tarjetas de crédito	<u>1,251,700</u>	<u>1,248,033</u>
Total préstamos de consumo	<u>61,195,811</u>	<u>62,589,745</u>
<u>Comerciales:</u>		
Entidades sin fines de lucro & personal comercial	<u>338,979</u>	<u>363,660</u>
Total préstamos	<u>61,534,790</u>	<u>62,953,405</u>
Más: Costo directos diferido de originación de préstamos	130,221	117,665
Menos: Reserva para préstamos incobrables	<u>2,004,058</u>	<u>1,786,421</u>
Total	<u>\$59,660,953</u>	<u>\$61,284,649</u>

Los préstamos están parcialmente garantizados por acciones y depósitos de los socios deudores, codeudores, por fianzas de garantías, seguros de préstamos en financiamiento de autos, y por pagarés hipotecarios registrados en el Registro de la Propiedad.

b. El análisis de la provisión para préstamos incobrables, es como sigue:

	<u>Consumo</u>	<u>Comerciales</u>	<u>2024</u>
Saldo inicial	\$ 1,779,421	\$ 7,000	\$ 1,786,421
Transferencia de reserva	(1,436)	1,436	0
Provisión cargada a las operaciones	659,437	0	659,437
Préstamos cargados contra la provisión	(612,062)	0	(612,062)
Recobros	<u>170,262</u>	<u>0</u>	<u>170,262</u>
Saldo final	<u>\$ 1,995,622</u>	<u>\$ 8,436</u>	<u>\$ 2,004,058</u>
Balance por evaluación individual	<u>\$ 0</u>	<u>\$ 0</u>	<u>\$ 0</u>
Balance por evaluación colectiva	<u>61,195,811</u>	<u>338,979</u>	<u>61,534,790</u>
Total	<u>\$61,195,811</u>	<u>\$ 338,979</u>	<u>\$61,534,790</u>

Cooperativa de Ahorro y Crédito Padre Salvador Ruffolo (PARROCOOP)
Notas a los Estados Financieros
30 de septiembre de 2024 y 2023

NOTA 6. Préstamos por cobrar-neto de la provisión para préstamos incobrables - continuación

	<u>Consumo</u>	<u>Comerciales</u>	<u>2023</u>
Saldo inicial	\$ 1,839,809	\$ 7,000	\$ 1,846,809
Transferencia de reserva	0	0	0
Provisión cargada a las operaciones	45,000	0	45,000
Préstamos cargados contra la provisión	(179,295)	0	(179,295)
Recobros	<u>73,907</u>	<u>0</u>	<u>73,907</u>
Saldo final	<u>\$ 1,779,421</u>	<u>\$ 7,000</u>	<u>\$ 1,786,421</u>
Balance por evaluación individual	<u>\$ 0</u>	<u>\$ 0</u>	<u>\$ 0</u>
Balance por evaluación colectiva	<u>62,589,745</u>	<u>363,660</u>	<u>62,953,405</u>
Total	<u>\$62,589,745</u>	<u>\$ 363,660</u>	<u>\$62,953,405</u>

Los préstamos morosos para el año 2024 representan 4.21% y para el año 2023 representan 2.19%.

c. Préstamos comerciales clasificados según su categoría de riesgo:

	<u>Sin excepción</u>	<u>Seguimiento</u>	<u>Bajo estándar</u>	<u>Dudoso</u>	<u>2024</u>
Garantía hipotecaria	\$ 197,499	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 197,499
Personal comercial	<u>141,480</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>141,480</u>
	<u>\$ 338,979</u>	<u>\$ 0</u>	<u>\$ 0</u>	<u>\$ 0</u>	<u>\$ 338,979</u>

	<u>Sin excepción</u>	<u>Seguimiento</u>	<u>Bajo estándar</u>	<u>Dudoso</u>	<u>2023</u>
Garantía hipotecaria	\$ 363,660	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 363,660
Personal comercial	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
	<u>\$ 363,660</u>	<u>\$ 0</u>	<u>\$ 0</u>	<u>\$ 0</u>	<u>\$ 363,660</u>

d. Morosidad en préstamos comerciales:

		<u>2024</u>		
	<u>Meses</u>	<u>Garantía hipotecaria</u>	<u>Personal Comercial</u>	<u>Total</u>
2 a 6 meses		\$ 0	\$ 0	\$ 0
7 a 12 meses		0	0	0
Sobre 12 meses		0	0	0
Quiebras		<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Morosidad total		0	0	0
Sin atrasos		<u>197,499</u>	<u>141,480</u>	<u>338,979</u>
Total		<u>\$ 197,499</u>	<u>\$ 141,480</u>	<u>\$ 338,979</u>
Reserva		<u>\$ 4,937</u>	<u>\$ 3,499</u>	<u>\$ 8,436</u>
Préstamos acumulando intereses		<u>\$ 197,499</u>	<u>\$ 141,480</u>	<u>\$ 338,979</u>
Préstamos no acumulando intereses		<u>\$ 0</u>	<u>\$ 0</u>	<u>\$ 0</u>

Cooperativa de Ahorro y Crédito Padre Salvador Ruffolo (PARROCOOP)
Notas a los Estados Financieros
30 de septiembre de 2024 y 2023

NOTA 6. Préstamos por cobrar-neto de la provisión para préstamos incobrables - continuación

d. Morosidad en préstamos comerciales:

	2023		
<u>Meses</u>	<u>Garantía hipotecaria</u>	<u>Personal Comercial</u>	<u>Total</u>
2 a 6 meses	\$ 0	\$ 0	\$ 0
7 a 12 meses	0	0	0
Sobre 12 meses	0	0	0
Quiebras	0	0	0
Morosidad total	0	0	0
Sin atrasos	<u>363,660</u>	<u>0</u>	<u>363,660</u>
Total	<u>\$ 363,660</u>	<u>\$ 0</u>	<u>\$ 363,660</u>
Reserva	<u>\$ 7,000</u>	<u>\$ 0</u>	<u>\$ 7,000</u>
Préstamos acumulando intereses	<u>\$ 363,660</u>	<u>\$ 0</u>	<u>\$ 363,660</u>
Préstamos no acumulando intereses	<u>\$ 0</u>	<u>\$ 0</u>	<u>\$ 0</u>

e. Morosidad en préstamos de consumo y otros:

	2024						
<u>Meses</u>	<u>Personales</u>	<u>Autos</u>	<u>Reestructurados</u>	<u>Hipotecarios</u>	<u>Tarjetas de crédito</u>	<u>Quiebras & Legales</u>	<u>Total</u>
2 a 6 meses	\$ 411,953	\$ 126,256	\$ 80,004	\$ 0	\$ 13,668	\$ 162,650	\$ 794,531
7 a 12 meses	383,423	0	11,926	0	5,942	601,175	1,002,466
Sobre 12 meses	<u>280,481</u>	<u>42,387</u>	<u>27,802</u>	<u>0</u>	<u>12,789</u>	<u>432,031</u>	<u>795,490</u>
Morosidad total	1,075,857	168,643	119,732	0	32,399	1,195,856	2,592,487
Sin atrasos	<u>27,938,446</u>	<u>19,105,091</u>	<u>276,740</u>	<u>10,007,786</u>	<u>1,219,301</u>	<u>55,960</u>	<u>58,603,324</u>
Total	<u>\$29,014,303</u>	<u>\$19,273,734</u>	<u>\$ 396,472</u>	<u>\$10,007,786</u>	<u>\$1,251,700</u>	<u>\$1,251,816</u>	<u>\$61,195,811</u>
Reserva	<u>\$ 731,475</u>	<u>\$ 468,419</u>	<u>\$ 51,808</u>	<u>\$ 224,595</u>	<u>\$ 29,853</u>	<u>\$ 489,472</u>	<u>\$ 1,995,622</u>
Préstamos acumulando intereses	<u>\$28,741,857</u>	<u>\$19,217,282</u>	<u>\$ 342,759</u>	<u>\$10,007,786</u>	<u>\$1,219,302</u>	<u>\$ 240,764</u>	<u>\$59,769,750</u>
Préstamos no acumulando intereses	<u>\$ 272,446</u>	<u>\$ 56,452</u>	<u>\$ 53,713</u>	<u>\$ 0</u>	<u>\$ 32,398</u>	<u>\$1,011,052</u>	<u>\$ 1,426,061</u>

Cooperativa de Ahorro y Crédito Padre Salvador Ruffolo (PARROCOOP)
Notas a los Estados Financieros
30 de septiembre de 2024 y 2023

NOTA 6. Préstamos por cobrar-neto de la provisión para préstamos incobrables - continuación

e. Morosidad en préstamos de consumo y otros:

2023							
Meses	Personales	Autos	Reestructurados	Hipotecarios	Tarjetas de crédito	Quiebras & Legales	Total
2 a 6 meses	\$ 383,974	\$ 174,866	\$ 31,889	\$ 0	\$ 10,124	\$ 63,409	\$ 664,262
7 a 12 meses	84,493	36,765	8,642	0	436	185,293	315,629
Sobre 12 meses	<u>20,524</u>	<u>49,658</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>5,840</u>	<u>322,190</u>	<u>398,212</u>
Morosidad total	488,991	261,289	40,531	0	16,400	570,892	1,378,103
Sin atrasos	<u>26,552,481</u>	<u>23,424,353</u>	<u>444,662</u>	<u>9,491,302</u>	<u>1,231,633</u>	<u>67,211</u>	<u>61,211,642</u>
Total	<u>\$27,041,472</u>	<u>\$23,685,642</u>	<u>\$ 485,193</u>	<u>\$ 9,491,302</u>	<u>\$1,248,033</u>	<u>\$ 638,103</u>	<u>\$62,589,745</u>
Reserva							<u>\$ 1,779,421</u>
Préstamos acumulando intereses	<u>\$26,711,781</u>	<u>\$23,500,768</u>	<u>\$ 449,275</u>	<u>\$ 9,491,302</u>	<u>\$1,246,572</u>	<u>\$ 71,492</u>	<u>\$61,471,190</u>
Préstamos no acumulando intereses	<u>\$ 329,691</u>	<u>\$ 184,874</u>	<u>\$ 35,918</u>	<u>\$ 0</u>	<u>\$ 1,461</u>	<u>\$ 566,611</u>	<u>\$ 1,118,555</u>

f. Préstamos personales reestructurados:

Meses	2024			2023		
	Número de préstamos	Balance principal	Reserva asignada	Número de préstamos	Balance principal	Reserva Asignada
2 a 6 meses	17	\$ 242,654	\$ 13,057		\$ 95,298	
7 a 12 meses	33	613,101	495,035		193,935	
Sobre 12 meses	28	459,833	26,972		322,190	
Sin atrasos	<u>29</u>	<u>332,700</u>	<u>6,216</u>		<u>511,873</u>	
Total	<u>107</u>	<u>\$1,648,288</u>	<u>\$541,280</u>	<u>47</u>	<u>\$1,123,296</u>	<u>\$ 463,310</u>

Tipos de Concesión para préstamos reestructurados:

	Tasa de interés	Vencimiento	Reducción de principal	Otros	Total
2024					
Comerciales	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0
Consumo:					
Quiebras y legales	0	1,251,816	0	0	1,251,816
Reestructurados	<u>0</u>	<u>396,472</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>396,472</u>
Total	<u>\$ 0</u>	<u>\$1,648,288</u>	<u>\$ 0</u>	<u>\$ 0</u>	<u>\$1,648,288</u>
2023					
Comerciales	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0
Consumo:					
Quiebras y legales	0	638,103	0	0	638,103
Reestructurados	<u>0</u>	<u>485,103</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>485,103</u>
Total	<u>\$ 0</u>	<u>\$1,123,206</u>	<u>\$ 0</u>	<u>\$ 0</u>	<u>\$1,123,206</u>

Cooperativa de Ahorro y Crédito Padre Salvador Ruffolo (PARROCOOP)
Notas a los Estados Financieros
30 de septiembre de 2024 y 2023

NOTA 6. Préstamos por cobrar-neto de la provisión para préstamos incobrables - continuación

g. Información de calidad de crédito para préstamos de consumo (según empírica)

30 de septiembre de 2024	<u>Distribución de la empírica</u>				Total
	<u><600</u>	<u>601-650</u>	<u>651-700</u>	<u>+701</u>	
Personales	\$ 3,021,086	\$ 4,056,119	\$ 7,283,281	\$14,653,817	\$29,014,303
Autos	1,584,446	1,003,817	2,098,079	14,587,392	19,273,734
Hipotecarios	7,851,911	305,727	668,576	1,181,572	10,007,786
Reestructurados	236,702	100,181	43,523	16,066	396,472
Quiebras y legales	273,890	222,347	451,269	304,310	1,251,816
Tarjetas de crédito	<u>608,203</u>	<u>82,362</u>	<u>233,693</u>	<u>327,442</u>	<u>1,251,700</u>
Total de consumo	<u>\$13,576,238</u>	<u>\$ 5,770,553</u>	<u>\$10,778,421</u>	<u>\$31,070,599</u>	<u>\$61,195,811</u>

30 de septiembre de 2023	<u>Distribución de la empírica</u>				Total
	<u><600</u>	<u>601-650</u>	<u>651-700</u>	<u>+701</u>	
Personales	\$ 2,992,297	\$ 4,064,309	\$ 6,637,272	\$13,347,594	\$27,041,472
Autos	1,952,070	1,130,311	2,547,842	18,055,419	23,685,642
Hipotecarios	6,554,955	460,675	954,163	1,521,509	9,491,302
Reestructurados	310,552	111,416	44,500	18,725	485,193
Quiebras y legales	201,075	57,223	182,750	197,055	638,103
Tarjetas de crédito	<u>392,415</u>	<u>264,220</u>	<u>254,426</u>	<u>336,972</u>	<u>1,248,033</u>
Total de consumo	<u>\$12,403,364</u>	<u>\$ 6,088,154</u>	<u>\$10,620,953</u>	<u>\$33,477,274</u>	<u>\$62,589,745</u>

NOTA 7. Inversiones en cooperativas – al costo

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Cooperativa de Seguros de Vida	\$ 39,330	\$ 39,330
Grupo Cooperativo Seguros Múltiples	367,558	340,332
Multi-Mortgage	200,000	200,000
Fondo de Inversión y Desarrollo Cooperativo - FIDECOOP	180,540	182,647
Circuito Cooperativo	1,000	1,000
Liga de Cooperativas	1,000	1,000
Banco Cooperativo	290,229	276,782
COSSEC	<u>817,738</u>	<u>788,697</u>
	<u>\$ 1,897,395</u>	<u>\$ 1,829,788</u>

La gerencia aplico el modelo CECL para reconocer las pérdidas crediticias en inversiones en cooperativas al costo, utilizando el método de reserva. La gerencia realizo su evaluación en base a los estados financieros más recientes y determinó que no era necesario realizar reservas.

Cooperativa de Ahorro y Crédito Padre Salvador Ruffolo (PARROCOOP)
Notas a los Estados Financieros
30 e septiembre de 2024 y 2023

NOTA 8. Inversiones en valores

La gerencia ha clasificado sus inversiones en valores en el nivel 2 de valor razonable (ver Nota 2 inciso M). Cuando se determina clasificar un instrumento en nivel 2, la decisión se basa en la importancia de los supuestos observables dentro de la determinación total del valor razonable. El vencimiento real puede diferir del vencimiento contractual, porque los emisores de las obligaciones tienen derecho a redimir o prepagar sin penalidad en ciertos casos.

Disponible para la venta:

30 de septiembre de 2024

<u>Descripción</u>	<u>Costo</u>	<u>Ganancias</u> <u>No realizadas</u>	<u>(Pérdida)</u> <u>No realizadas</u>	<u>Valor</u> <u>Razonable</u>
Federal Home Loan Bank (FHLB)	\$ 991,722	\$ 0	(\$ 111,062)	\$ 880,660
Federal Farm Credit Bank (FFCB)	1,004,989	0	(47,730)	957,259
Federal Home Loan Mortgage (FHLM)	250,000	0	(20,655)	229,345
Federal National Mortgage (FNMA)	<u>970,155</u>	<u>0</u>	<u>(116,581)</u>	<u>853,574</u>
Total Disponible para la venta	<u>\$3,216,866</u>	<u>\$ 0</u>	<u>(\$ 296,028)</u>	<u>\$2,920,838</u>

Disponible para la venta:

30 de septiembre de 2023

<u>Descripción</u>	<u>Costo</u>	<u>Ganancias</u> <u>No realizadas</u>	<u>(Pérdida)</u> <u>No realizadas</u>	<u>Valor</u> <u>Razonable</u>
Federal Home Loan Bank (FHLB)	\$1,004,875	\$ 0	\$(102,662)	\$ 902,213
Federal Farm Credit Bank (FFCB)	1,240,495	0	(194,002)	1,046,493
Federal Home Loan Mortgage (FHLM)	250,000	0	(37,340)	212,660
Federal National Mortgage (FNMA)	<u>984,163</u>	<u>0</u>	<u>(201,117)</u>	<u>783,046</u>
Total Disponible para la venta	<u>\$3,479,533</u>	<u>\$ 0</u>	<u>(\$ 535,121)</u>	<u>\$2,944,412</u>

Disponible para la venta:

<u>Vencimiento</u>	<u>2024</u>		<u>2023</u>	
	<u>Costo</u>	<u>Valor Razonable</u>	<u>Costo</u>	<u>Valor Razonable</u>
De uno a cinco años	\$ 1,504,816	\$ 1,421,637	\$ 250,000	\$ 246,183
De cinco a diez años	1,712,050	1,499,201	1,254,644	1,124,431
Más de diez años	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>1,974,889</u>	<u>1,573,798</u>
Total	<u>\$ 3,216,866</u>	<u>\$ 2,920,838</u>	<u>\$ 3,479,533</u>	<u>\$ 2,944,412</u>

En la redención y venta de valores durante el año 2024 hubo una ganancia \$62,400.

Cooperativa de Ahorro y Crédito Padre Salvador Ruffolo (PARROCOOP)
Notas a los Estados Financieros
30 de septiembre de 2024 y 2023

B. Inversiones Especiales

La Cooperativa vendió las inversiones especiales al 30 de septiembre de 2024.

Valores retenidos hasta vencimiento:

30 de septiembre de 2024

<u>Descripción</u>	<u>Costo</u>	<u>Ganancias No realizadas</u>	<u>(Pérdida) No realizadas</u>	<u>Valor Razonable</u>
Banco Gubernamental de Fomento	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0
Total retenidos hasta vencimiento	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0

30 de septiembre de 2023

<u>Descripción</u>	<u>Costo</u>	<u>Ganancias No realizadas</u>	<u>(Pérdida) No realizadas</u>	<u>Valor Razonable</u>
Banco Gubernamental de Fomento	\$ 97,718	\$ 38,514	\$ 0	\$ 136,232
Total retenidos hasta vencimiento	\$ 97,718	\$ 38,514	\$ 0	\$ 136,232

<u>Vencimiento</u>	<u>2024</u>		<u>2023</u>	
	<u>Costo</u>	<u>Valor Razonable</u>	<u>Costo</u>	<u>Valor Razonable</u>
De uno a cinco años	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0
De cinco a diez años	0	0	0	0
Más de diez años	0	0	97,718	136,232
Total	\$ 0	\$ 0	\$ 97,718	\$ 136,232

NOTA 9. Propiedad, planta y equipo-neto de depreciación y amortización acumulada

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Edificio y mejoras	\$ 4,010,462	\$ 4,010,462
Mobiliarios y equipos	736,893	725,286
Vehículo	26,950	26,950
Programación	467,111	435,152
	<u>5,241,416</u>	<u>5,197,850</u>
Depreciación acumulada	(1,061,704)	(885,202)
	<u>4,179,712</u>	<u>4,312,648</u>
Terrenos	464,435	464,435
Total	\$ 4,644,147	\$ 4,777,083

NOTA 10. Otros Activos

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Intereses por cobrar – inversiones	\$ 22,100	\$ 20,931
Intereses por cobrar – préstamos	226,654	213,135
Depósitos y fianzas	58,200	33,181
Gastos prepagados por adelantado	151,276	146,081
Equipos por recibir	116,691	37,151
Transacciones efecto neto – ATM/ATH/POS	61,361	12,373
Transacciones en tránsito – Share Branch	27,353	29,221
Otras cuentas por cobrar	5,161	0
Total	\$ 668,796	\$ 492,073

Cooperativa de Ahorro y Crédito Padre Salvador Ruffolo (PARROCOOP)
Notas a los Estados Financieros
30 de septiembre de 2024 y 2023

NOTA 11. Depósitos

Las cuentas de ahorros devengan las siguientes tasas de intereses anuales:

<u>Tasas de Interés</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Ahorros Socios	0.75%	0.75%
Parroquitos	0.75%	0.75%
Ahorros no socios	0.10%	0.10%
Navi-coop (XmasClub)	1.50%	1.50%
Vera-coop	1.50%	1.50%

Los intereses son computados sobre los balances diariamente y acreditado trimestralmente. Es política de la Cooperativa el permitir retiros de ahorros en cualquier día laborable. Sin embargo, cuando la Junta de Directores lo considere necesario podrá requerir que los retiros se notifiquen con 30 días de anticipación.

Los certificados de ahorros devengan intereses que fluctúan según el mercado y son pagaderos según lo acordado. Los certificados de ahorros que exceden la cantidad de \$250,000 para el año 2024 es por \$9,808,440.

<u>Tipo de Depósito</u>	<u>2024</u>
<u>Socios</u>	
Cuentas de ahorros	\$33,017,124
Certificados de ahorro	11,478,845
Navi-coop y vera-coop	<u>1,820,475</u>
	<u>46,316,444</u>
<u>No socios</u>	
Cuentas de ahorros	6,001,211
Certificados de ahorro	8,345,811
Navi-coop y vera-coop	<u>178,294</u>
	<u>14,525,316</u>
	<u>\$60,841,760</u>

El resumen de los vencimientos de los depósitos es el siguiente:

<u>Vencimiento</u>	<u>2024</u>
A la demanda	\$39,018,335
Un año o menos	21,532,425
De uno a tres años	95,000
Más de tres años	<u>196,000</u>
	<u>\$60,841,760</u>

Cooperativa de Ahorro y Crédito Padre Salvador Ruffolo (PARROCOOP)
Notas a los Estados Financieros
30 de septiembre de 2024 y 2023

NOTA 12. Plan médico

La Cooperativa les provee a sus empleados unionados una aportación para plan médico que es administrada y contratada por la unión. El gasto de plan médico para el año 2024 fue de \$32,440 y para el año 2023 fue de \$34,056.

NOTA 13. Seguros colectivos de vida sobre acciones y préstamos

Los socios que cumplan con los requisitos de elegibilidad disfrutan de un seguro de vida por el monto de sus balances en acciones hasta un máximo de \$10,000 y en préstamos hasta un máximo de \$50,000 en el total de la cubierta. Este seguro que se mantiene con la Cooperativa de Seguros de Vida (COSVI) es sufragado por la Cooperativa y el socio, respectivamente. El gasto de este seguro de vida para los años terminados al 30 de septiembre de 2024 y 2023 fue de \$68,937 y \$66,331, respectivamente.

NOTA 14. Plan de pensiones

La Cooperativa mantiene un plan de pensiones de aportación definida con una aportación de un 4.00% del salario mensual del empleado y el empleado aporta un 4.00%, el cual cubre sustancialmente a todos los empleados. El plan provee beneficios por retiro normal, retiro temporero, adquisición de derechos, incapacidad y muerte. La política de la Cooperativa es la de depositar los costos acumulados del plan de pensiones. El gasto para el año 2024 fue de \$18,895 y \$25,928 en 2023.

NOTA 15. Gastos acumulados y otras deudas

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Contribuciones patronales	\$ 6,688	\$ 8,005
Intereses – depósitos	222,788	116,383
Vacaciones, enfermedad y bonos	68,723	71,357
Préstamos hipotecarios por desembolsar	82,456	16,945
Fianza de arrendamiento	1,352	6,652
Retención de contribución sobre nómina	504	1,481
Retención 10% servicios profesionales	1,066	512
Seguros – vehículos, garantía y otros	48,433	53,582
Depósitos en plica	150,722	167,185
Asamblea	57,881	52,939
Servicios profesionales	30,444	7,546
Cuentas inactivas	108,472	93,810
Utilidades	14,516	2,560
Cuentas por pagar suplidores	<u>12,959</u>	<u>41,632</u>
	<u>\$ 807,004</u>	<u>\$ 640,589</u>

Cooperativa de Ahorro y Crédito Padre Salvador Ruffolo (PARROCOOP)
Notas a los Estados Financieros
30 de septiembre de 2024 y 2023

NOTA 16. Otros Ingresos

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Ingresos de Master Card y Coop 24	\$ 538,221	\$ 385,441
Comisiones de utilidades, hipotecarios y seguro	70,057	81,443
Dividendos y Patrocinio	73,918	36,189
Reembolso seguro CUNA	32,561	37,050
Incentivos por retención de empleados COVID-19	0	292,054
Ganancias en venta de valores y venta propiedad reposeída	69,303	147
Honorarios de abogados recuperados vía legal	6,435	5,746
Otros ingresos	<u>4,560</u>	<u>35,390</u>
	<u>\$ 795,055</u>	<u>\$ 873,460</u>

NOTA 17. Concentración de riesgo

La Cooperativa mantiene cuentas de efectivo en varias instituciones bancarias, entidades cooperativas y casas de corretaje en Puerto Rico. Las cuentas en las instituciones bancarias son aseguradas por la Corporación de Seguros de Depósitos Federal (FDIC) hasta \$250,000 y las cuentas en las cooperativas son aseguradas por la Corporación para la Supervisión y Seguro de Cooperativas de Puerto Rico (COSSEC) hasta \$250,000. La cantidad que la Cooperativa mantiene en exceso de cubierta en instituciones bancarias y cooperativas para el año 2024 fue de \$22,215,448 y para el año 2023 fue de \$14,421,082.

NOTA 18. Contingencias

La Cooperativa es parte demandada en litigios que surgen en el curso normal de sus actividades financieras. La gerencia, basada en las representaciones recibidas de sus asesores legales, estima que dichas demandas no tienen méritos, o que, si el resultado fuese negativo, el mismo será recuperado del seguro y no afectará significativamente la posición financiera de la Cooperativa.

NOTA 19. Negociaciones entre relacionados

Los préstamos vigentes (incluyendo hipotecas) otorgados a directores, oficiales y empleados ascendían a \$1,143,751 para el año 2024 y de \$983,212 para el año 2023. Estos préstamos no tienen un riesgo mayor de cobrarse que el normal. En adición, a estos préstamos otorgados a los cuerpos directivos y comités se les ofrece el beneficio de seguro cubierta de cáncer. Otros gastos relacionados son por cursos de desarrollo profesional, reembolso por reuniones y otros gastos para el año 2024 fue de \$54,208 y para el año 2023 fue de \$45,030.

Movimiento de la cuenta de negociaciones entre relacionados:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Balance, al principio de año	\$ 983,212	\$1,016,851
Préstamos otorgados netos de pagos	<u>160,539</u>	<u>(33,639)</u>
Balance, al final de año	<u>\$1,143,751</u>	<u>\$ 983,212</u>

Cooperativa de Ahorro y Crédito Padre Salvador Ruffolo (PARROCOOP)
Notas a los Estados Financieros
30 de septiembre de 2024 y 2023

NOTA 20. Cómputo de Capital indivisible y Activos sujetos a Riesgo

Toda cooperativa cuya reserva para capital indivisible haya alcanzado un mínimo de 8% de sus activos riesgosos tendrá a su discreción reducir la aportación a la reserva para capital indivisible. A continuación, se presenta el balance de los activos riesgosos, la reserva para capital indivisible y la razón de la reserva para capital indivisible al total de activos sujetos a riesgo:

ELEMENTOS DE CAPITAL INDIVISIBLE:	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Reserva de Capital Indivisible	\$ 3,653,913	\$ 3,540,000
Reserva requerida por COSSEC	465,000	465,000
Reserva requerida por COSSEC - Carta Circular 2021-02	493,530	410,000
Otras reservas	4,757,722	4,551,148
15% de las ganancias retenidas por la cooperativa no distribuidas	124,689	75,000
Porción de la reserva de préstamos incobrables para préstamos no morosos	<u>1,012,862</u>	<u>386,042</u>
Total de Capital Indivisible:	<u>\$ 10,507,716</u>	<u>\$ 9,427,190</u>
Elementos de Activos sujetos a Riesgo:		
Total de los activos más la provisión de préstamos incobrables	<u>\$ 95,229,011</u>	<u>\$91,444,766</u>
Menos:		
I. Activos sin riesgo con ponderación de 0.00%		
Efectivo de caja poseído por la Cooperativa en sus oficinas o en tránsito.	438,214	361,539
Obligaciones y valores de deuda incluyendo porciones de todos éstos que sean emitidos, asegurados o garantizados incondicionalmente por el Estado Libre Asociado de Puerto Rico o sus agencias, o por el Gobierno de Estados Unidos o sus agencias, 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).	0	0
Porción de los préstamos de los socios garantizados por acciones, depósitos o ambos que no puedan retirarse de la cooperativa.	10,339,063	9,554,231
Inversión de la cooperativa en la Corporación.	<u>817,737</u>	<u>788,697</u>
Total activos sin riesgo:	<u>\$ 11,595,014</u>	<u>\$ 10,704,467</u>

Cooperativa de Ahorro y Crédito Padre Salvador Ruffolo (PARROCOOP)
Notas a los Estados Financieros
30 de septiembre de 2024 y 2023

NOTA 20. Cómputo de Capital indivisible y Activos sujetos a Riesgo - continuación

II. Activos sujetos a riesgo con ponderación de veinte por ciento (20%)	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Efectos en proceso de cobros	\$14,435,688	\$ 7,946,466
Intereses en proceso de cobro	17,680	16,745
Obligaciones y valores de deuda, incluyendo porciones de todos éstos, que sean emitidos, asegurados o garantizados incondicionalmente por el Estado Libre Asociado de Puerto Rico o sus agencias, o por el Gobierno de Estados Unidos cuyas obligaciones no están respaldadas explícitamente por la entera fe y crédito del Gobierno de Estados Unidos, 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).	2,336,670	2,433,704
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 Banco Cooperativo de Puerto Rico. Se excluyen acciones emitidas con fines de lucro.	3,960,000	6,350,400
Valor en los libros de la propiedad inmueble o el valor de tasación según certificado por un tasador debidamente cualificado, lo que sea menor, que se esté utilizando o se proyecte utilizar como oficinas, sucursales, centros de servicios, áreas de estacionamiento u otras facilidades, neto de cualquier deuda que esté directamente garantizada mediante gravamen hipotecario constituido y perfeccionado sobre dicho inmueble.	3,579,918	3,208,370
Seguros prepagados que correspondan a riesgo de la institución.	46,560	42,816
Acciones comunes o preferidas respaldadas por inversiones en el Banco Cooperativo, Grupo Cooperativo 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.	<u>557,694</u>	<u>525,155</u>
Total activos con ponderación de 20%:	<u>\$ 24,934,210</u>	<u>\$ 20,523,656</u>
 III. Activos sujetos a riesgo con ponderación de cincuenta por ciento (50%)		
Préstamos completamente garantizados por primeras hipotecas sobre propiedades residenciales de una a cuatro familias. Estos préstamos no cumplen con los parámetros del mercado secundario hipotecario y no mostrar morosidad en exceso de noventa (90) días.	5,003,893	\$ 4,927,481
Préstamos comerciales completamente garantizados por primeras hipotecas sobre propiedades inmuebles, ya sea residencial o no residencial. Estos préstamos no cumplen con los parámetros del mercado secundario hipotecario y no mostrar morosidad en exceso de noventa (90) días.	0	0
Préstamos de autos que no presenten morosidad en exceso de noventa (90) días	9,552,546	11,731,847
Inversión en acciones de los Organismos Cooperativos Centrales siempre que no tengan pérdidas corrientes o acumuladas.	1,000	500
Total activos con ponderación de 50%:	<u>\$ 14,557,439</u>	<u>\$ 16,659,828</u>
Total de activos sujetos a riesgo	<u>\$44,142,348</u>	<u>\$ 43,556,815</u>
Razón de Capital Indivisible a Total de Activos Sujetos a Riesgo	<u>23.80%</u>	<u>21.64%</u>

Cooperativa de Ahorro y Crédito Padre Salvador Ruffolo (PARROCOOP)
Notas a los Estados Financieros
30 de septiembre de 2024 y 2023

NOTA 21. Estados financieros año anterior

Las partidas del estado financiero del 30 de septiembre de 2023 fueron reclasificadas para propósitos comparativos únicamente y no se afectaron los resultados finales del estado de condición financiera y resultados operacionales.

NOTA 22. Instrumentos financieros de riesgo no incluido en el estado de situación

En el curso normal de las operaciones, la Cooperativa usa ciertos instrumentos de riesgo que no son reconocidos en el estado de situación para satisfacer las necesidades de financiamiento de algunos socios. Estos instrumentos incluyen compromisos para extender crédito y tarjetas de crédito. Estos instrumentos involucran, a varios niveles, elementos de riesgo de crédito en exceso a los reconocidos en el estado de situación. Las cantidades nominales o contractuales de dichos instrumentos, que no se incluyen en el estado de situación, son indicativas de las actividades de la Cooperativa utiliza normas de crédito similares a las usadas para instrumentos financieros reportados en el estado de situación al hacer los compromisos y garantías condicionales de crédito.

La cooperativa se había comprometido a extender crédito o tenía aprobado, aunque no desembolsado, líneas de crédito no reflejadas en sus estados financieros relacionados con su programa de tarjetas Master Card y líneas de crédito internas por la cantidad de \$1,608,874 para el año 2024 y de \$1,515,927 para el año 2023.

Los compromisos para extender crédito son obligaciones contractuales para prestar fondos a socios a una tasa predeterminada de interés por un período de tiempo específico. Debido a que muchos de estos compromisos expiran sin que se haya efectuado desembolso alguno, el balance total de los compromisos no representa necesariamente desembolsos futuros requeridos. La Cooperativa evalúa la situación crediticia de sus socios por separado previo a la extensión de crédito. La gerencia determina, mediante evaluación de crédito del solicitante, la cantidad de colateral a obtenerse como condición al crédito solicitado.

NOTA 23. Anuncio y promoción

La Cooperativa tuvo gastos por concepto de anuncios y promoción los cuales son reconocidos en el momento en que se incurren, para el año 2024 los gastos fueron de \$102,917 y para el año 2023 de \$77,383.

NOTA 24. Facilidades físicas

La Cooperativa tiene un cajero automático ubicado en las facilidades del estacionamiento de Supermercado Selecto Padre Salvador Ruffolo (PARROCOOP), por estas facilidades no se paga ningún cargo por renta.

Cooperativa de Ahorro y Crédito Padre Salvador Ruffolo (PARROCOOP)
Notas a los Estados Financieros
30 de septiembre de 2024 y 2023

NOTA 25. Valor razonable de instrumentos financieros

Como se menciona en la Nota 2 (M), “Resumen de Políticas de Contabilidad”, la Cooperativa adoptó las normas de contabilidad financiera sobre valor razonable ASC 820, a partir del 1 de enero de 2008. En ciertas circunstancias el valor razonable permite mayor alineación entre su desempeño financiero con el valor de mercado de activos o pasivos respectivamente negociados o cubiertos. El valor razonable le permite al Cooperativa mitigar la volatilidad no económica causada por activos y pasivos financieros que se contabilizan bajo diferentes bases, al igual que una presentación más activa y dinámica de la administración del balance de condición financiera.

La Cooperativa estableció un proceso para la determinación del valor razonable. El valor razonable se basa principalmente en cotizaciones de precios de mercado, cuando están disponibles. Si los precios de mercado o cotizaciones no están disponibles, el valor razonable se determina con base en modelos desarrollados internamente que utilizan principalmente como supuestos información de mercado u obtenida independientemente de parámetros de mercado, incluyendo, pero no limitada a curvas de Los valores razonables para los préstamos de consume (incluyendo financiamientos de automóviles y bienes raíces), para los cuales las tasas de mercado para préstamos comparables están disponibles, se basan en el descuento de los flujos de efectivo ajustados por prepagos. Las tasas de descuento para préstamos de consumo se basan en las tasas vigentes de mercado, ajustadas por crédito y otros riesgos que son aplicables a una clase particular de activos. El valor razonable de las tarjetas de crédito se basa en el descuento de los flujos de efectivo esperados. La tasa de descuento para las tarjetas de crédito incorpora solo los efectos de cambios en la tasa de interés ya que los flujos de efectivo incorporan un ajuste por riesgo de crédito. Para los préstamos en donde existe una duda sobre la cobrabilidad, los flujos de efectivo se descuentan utilizando una tasa que considera el tiempo de recuperación y una prima por la incertidumbre de los flujos. El valor de las garantías también es considerado. Las tasas de prepagos históricos de préstamos se utilizan para ajustar los flujos de efectivo. Los supuestos utilizados se espera que se aproximen a aquellos que un participante del mercado utilizaría para valorar estos préstamos.

- (a) **Depósitos:** sin vencimiento definido como lo son los depósitos a la demanda, cuentas Corrientes y depósitos de eventos determinados tienen un valor razonable que es igual al monto pagadero a la fecha de reporte (sus valores en libros). El valor razonable de los certificados de depósito se estima utilizando un cálculo de flujos descontados que aplica las tasas de interés vigentes al agregado de las tablas de vencimientos. Los supuestos utilizados para realizar el análisis de los flujos descontados se espera que se aproxime a aquellos que los participantes del mercado utilizarían para valorar estos depósitos.
- (b) **Valores vendidos bajo acuerdos de recompra:** no existen cotizaciones de precios de mercado para dichos instrumentos por lo que el valor razonable se determina utilizando técnicas de flujos de efectivo descontados. Los flujos se estiman basándose en los términos contractuales, considerando cualquier característica de derivado incorporado u otros factores. Los flujos esperados se descuentan utilizando las tasas de mercado que se aproximan al vencimiento de dicho instrumento al igual que la naturaleza y monto de la garantía otorgada o recibida.
- (c) **Otras Obligaciones:** el valor razonable se estima basándose en las cotizaciones de precio de mercado para la misma o emisiones similares o en las tasas vigentes ofrecidas por la Cooperativa para deuda con los mismos términos, ajustados por la calidad de crédito, rendimiento, tasas de interés, precios de deuda, tasas de cambio de moneda extranjera y curvas de crédito. Además de la información de mercado, los

Cooperativa de Ahorro y Crédito Padre Salvador Ruffolo (PARROCOOP)
Notas a los Estados Financieros
30 de septiembre de 2024 y 2023

NOTA 25. Valor razonable de instrumentos financieros - continuación

La información sobre el valor razonable de los instrumentos financieros en el balance de Condición financiero al 30 de septiembre de 2024 y 2023 son los siguientes:

	2024	
	<u>Valor en libros</u>	<u>Valor razonable</u>
<u>Activos</u>		
Efectivo y equivalentes	\$18,482,824	\$18,482,824
Certificados con vencimiento sobre 90 días	4,950,000	4,950,000
Préstamos a cobrar neto de reserva de préstamos incobrables	59,660,953	*
Acciones en entidades cooperativas no se incluye COSSEC	1,079,657	1,079,657
Inversiones en valores disponibles para la venta	2,920,838	2,920,838
<u>Pasivos y Participación</u>		
Depósitos	\$39,018,335	\$39,018,335
Certificados de depósitos	19,824,656	19,824,656
Plan de ahorro navideño y verano	1,998,769	1,998,769
Acciones	22,002,052	22,002,052
	2023	
	<u>Valor en libros</u>	<u>Valor razonable</u>
<u>Activos</u>		
Efectivo y equivalentes	\$10,294,622	\$10,294,622
Certificados con vencimiento sobre 90 días	7,938,000	7,938,000
Préstamos a cobrar neto de reserva de préstamos incobrables	61,284,649	*
Acciones en entidades cooperativas no se incluye COSSEC	1,041,091	1,041,091
Inversiones en valores	2,944,411	2,944,411
<u>Pasivos y Participación</u>		
Depósitos	\$39,570,602	\$39,570,602
Certificados de depósitos	17,012,893	17,012,893
Plan de ahorro navideño y verano	2,344,377	2,344,377
Acciones	21,158,756	21,158,756

* La intención de la Cooperativa es retener la cartera de préstamos hasta su vencimiento por lo tanto no considera necesario realizar la evaluación de valor razonable.

NOTA 26. Eventos subsiguientes

La Cooperativa evaluó los eventos subsiguientes hasta el 30 de noviembre de 2024, fecha en la cual los estados financieros estaban disponibles para ser emitidos. La gerencia de la Cooperativa indicó que no existen eventos subsiguientes significativos al 30 de septiembre de 2024 que requieran divulgación o ajustes a los estados financieros.

Cooperativa de Ahorro y Crédito Padre Salvador Ruffolo (PARROCOOP)
Anejo Suplementario
de Gastos Generales y Administrativos
30 de septiembre de 2024 y 2023

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Salarios y beneficios marginales	\$616,799	\$634,534
Aportación plan médico	32,440	34,056
Plan de retiro	18,895	25,928
Depreciación y amortización	176,502	185,279
Asamblea	65,546	71,641
Servicios profesionales	140,477	103,686
Servicios de guardia de seguridad	61,909	55,220
Agua, luz, teléfono y franqueo	117,045	109,287
Mantenimiento y reparaciones	249,096	246,033
Materiales y efectos	61,412	72,396
Seguro COSSEC	145,281	126,366
Seguros generales y directores	84,935	78,753
Seguros sobre acciones	68,937	66,331
Seguro funeral	1,053	1,175
Anuncios y promoción	102,917	77,383
Manejo y comisiones - Master Card, ATM y cuenta corrientes	420,810	385,246
Donativos	19,045	17,627
Cargos bancarios y acarreo fondo de cambio	54,238	55,677
Junta de Directores	33,081	27,700
Dietas de comités	21,127	23,108
Renta	5,350	4,550
Gastos de propiedades reposeídas	1,856	1,180
Uniformes de empleados	9,982	0
Gastos de viajes de representación	5,117	9,661
Actividades	21,833	12,937
Otros gastos	38,010	45,377
Total de Gastos Generales y Administrativos	<u>\$ 2,573,693</u>	<u>\$ 2,471,131</u>

NARRATIVA SOBRE EL RESULTADO DE LAS OPERACIONES (MD&A)

La narrativa y análisis que se presenta a continuación ofrece una visión general de las operaciones de la Cooperativa para el año terminado el 30 de septiembre de 2024. El propósito de esta narrativa es proveer información que ayude a analizar los resultados de las operaciones y los cambios en la posición financiera de la Cooperativa. Esta sección debe ser leída en conjunto con los estados financieros básicos, para obtener un mejor entendimiento de los resultados operacionales de la Cooperativa.

Aspectos financieros más destacados:

- Los activos de la Cooperativa totalizaron **\$ 93,224,953** para el 2024, presentando un aumento por la cantidad de \$3,566,608 en comparación con el año anterior.
- Los pasivos de la Cooperativa totalizaron **\$ 61,648,764** para el 2024, presentando un aumento por la cantidad de \$2,080,203 en comparación con el año anterior.
- La participación de los socios de la Cooperativa totalizó **\$ 31,576,189** para el 2024, presentando un aumento por la cantidad de \$ 1,486,405 en comparación con el año anterior.
- El total de ingresos (ingreso de interés y otros ingresos) **\$ 5,146,065** para el 2024, presentando un aumento por la cantidad de \$ 202,659 en comparación con el año anterior.
- El total de gastos (gasto de interés, provisión para préstamos incobrables y generales y administrativos) totalizó **\$ 4,314,802** para el 2024, presentando un aumento por la cantidad de \$ 1,136,439 en comparación con el año anterior.
- El total de Economía neta totalizó **\$ 831,263** para el 2024, presentando un aumento en el resultado final por la cantidad de \$933,780 en comparación con el año anterior.
- La Cooperativa mantiene fondos líquidos en exceso de lo requerido por ley por la cantidad de **\$ 14,853,578** para el 2024, lo que aumentó en \$ 4,892,111 en comparación con el año anterior. El total de fondos requeridos por ley totalizó la cantidad de \$ 11,522,184 para el 2024, según se detalla en las notas de los estados financieros.
- La Cooperativa mantiene una razón de capital indivisible a total de activos sujetos a riesgo de **23.34%**, para el 2024, lo que representó un aumento en comparación con el año anterior. Esta cantidad cumple con el 8% mínimo requerido por la Ley 255 según se detalla en las notas de los estados financieros.

Análisis financiero de la Cooperativa

La tabla a continuación presenta un resumen del Estado de Situación de la Cooperativa para los años terminados el 30 de septiembre de 2024 y 2023:

Estado de Situación		
	2024	2023
Total de activos	\$ 93,224,953	\$ 89,658,345
Total de pasivos	\$ 61,648,764	\$ 59,568,561
Total de participación de los socios	\$ 31,576,189	\$ 30,089,784

El total de activos de la Cooperativa presentó un aumento en comparación con el año anterior, principalmente debido a:

- Un incremento en los préstamos que es el activo principal.

El total de pasivos de la Cooperativa presentó un aumento en comparación con el año anterior, principalmente debido a:

- Un incremento en las cuentas de ahorro y los certificados de ahorros de socios y no socios.

El total de participación de los socios de la Cooperativa presentó un aumento en comparación con el año anterior, principalmente debido a:

- Un incremento en las acciones y en la economía neta.

La tabla a continuación presenta un resumen del Estado de Ingresos y Gastos de la Cooperativa para los años terminados el 30 de septiembre de 2024 y 2023:

Estado de Ingresos y Gastos		
	2024	2023
Total de ingresos	\$ 5,146,065	\$ 4,943,406
Total de gastos	\$ 4,314,802	\$ 3,178,363
Total de economía neta	\$ 831,263	\$ 1,765,043

El total de ingresos de la Cooperativa presentó un aumento en comparación con el año anterior, principalmente debido a:

- Un incremento en intereses por préstamos y cargos por servicios.

El total de gastos de la Cooperativa presentó un aumento en comparación con el año anterior, principalmente debido a: (1) servicios profesionales, (2) manejo y comisiones de servicios a los socios, (3) publicidad y promoción y otros gastos agrupados.

Leyes y reglamentos que impactaron las operaciones durante el año 2024.

A continuación, las leyes y reglamentos que impactaron las operaciones del año 2024.

- **CECL (Current Expected Credit Loss)** – es un nuevo modelo contable que el Consejo de Normas de Contabilidad Financiera (FASB) ha publicado y que cambia la forma en que las organizaciones financieras contabilizan las pérdidas crediticias. Es un modelo contable que requiere que las instituciones financieras estimen y reconozcan las pérdidas crediticias esperadas durante la vida de un préstamo.

Objetivos y nuevos proyectos para el próximo año:

1. Continuar mejorando los indicadores de análisis financiero (CAEL).
2. Mantener la tasa de morosidad por debajo de la industria 2.45%.
3. Aumentar el rendimiento de la cartera de préstamos.
4. Controlar el porcentaje de gasto de intereses sobre el ingreso de intereses.
5. Incrementar la cartera de préstamos.
6. Seguimiento continuo a la liquidez y buscar otras fuentes de ingresos.
7. Integrar estrategias de Capitalización para seguir fortaleciendo el Capital Real de la Cooperativa y tener margen prestatario para servir a los socios.



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PADRE SALVADOR RUFFOLO
(PARROCOOP)

CERTIFICACIÓN DE CONTROLES INTERNOS DE LA GERENCIA

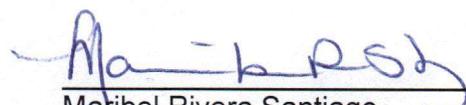
Los controles internos sobre los reportes financieros y estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Padre Salvador Ruffolo (PARROCOOP) en adelante (“La Cooperativa”) que se acompañan, son un proceso a cargo de la Junta de Directores, la Gerencia de la Cooperativa y el personal relacionado, diseñados para proveer una certeza razonable sobre la confiabilidad de la información financiera y la preparación certera de los estados financieros de acuerdo a los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en los Estados Unidos de norte América (US GAAP) y aquellas normativas provistas por la Ley 255 de 28 de octubre de 2002, según enmendada, los reglamentos aplicables y las cartas circulares emitidas por la Corporación Pública para la Supervisión y Seguro de Cooperativas de Puerto Rico (COSSEC).

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

1. Pertenecen al mantenimiento de archivos, que en detalles precios y justos reflejan las transacciones y planes de los activos de la Institución.
2. Proveen certeza razonable de que las transacciones son registradas para permitir la preparación de los estados financieros acorde con los principios generalmente aceptados en los Estados Unidos de América y con las prácticas contables permitidas por COSSEC, y los ingresos y gastos de la Cooperativa son realizados solo en conformidad con las autorizaciones de la Gerencia y los directores de la Cooperativa.
3. Proveen certeza razonable dentro de los alcances operacionales disponibles sobre la prevención o detección oportuna de la adquisición, uso o disposición de activos de la Cooperativa que podrían tener un efecto significativo en los estados financieros. Debido a sus limitaciones inherentes y al principio de costo/beneficio, el control interno sobre la información financiera puede no prevenir posibles errores o posibles fraudes. Además, las proyecciones de cualquier evaluación de efectividad para períodos futuros están sujeto al riesgo de que los controles puedan resultar inadecuados debido a cambios en las condiciones, riesgo de que los controles puedan resultar inadecuados debido a cambios en las condiciones, o que el grado de cumplimiento de las políticas o procedimientos puedan deteriorarse, porque se tenga que aplicar el principio de costo/ beneficio o porque el deterioro surja fuera del alcance de la Gerencia. La firma de Contadores Públicos Autorizados contratada ha evaluado la eficacia y la efectividad de los controles internos de la Institución sobre los **informes financieros** al 30 de septiembre de 2024.

Debido a las limitaciones inherentes, los controles internos sobre la información financiera puede que no prevean, detecten o corrijan errores. Además, proyecciones de cualquier evaluación de efectividad para periodos futuros estarán sujetas al riesgo de que los controles se vuelvan inadecuados debido a cambio en circunstancias, o que el grado de cumplimiento con las políticas y procedimientos, se pueda deteriorar. La Junta de Directores, a través de la gerencia y el personal designado de la Cooperativa, evaluó la efectividad de los controles internos sobre la información financiera, incluyendo aquellos controles sobre la preparación de los estados financieros al 30 de septiembre de 2024, según lo requiere la Ley Núm. 255, Artículo 5.11, la reglamentación aplicable y los estándares emitidos por las organizaciones encargadas.


Ediana Burgos Rodríguez
Presidenta Ejecutiva


Maribel Rivera Santiago
Vicepresidenta Ejecutiva