

**COOPERATIVA COMUNAL DE AHORRO Y CRÉDITO
OFICIALES DE CUSTODIA (CUSTO-COOP)**

ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS

AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020



Jesús M. Mora Nieves, CPA, CFE

www.imoracpa.com

Certified Public Accountant and Business Consultant

Tel. 787.612.5104 / Fax 787.775.1294

**COOPERATIVA COMUNAL DE AHORRO Y CRÉDITO
OFICIALES DE CUSTODIA (CUSTO-COOP)
ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS
AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**

TABLA DE CONTENIDO

	<u>PÁGINA</u>
INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE.....	1-4
CERTIFICACIÓN SOBRE LOS CONTROLES INTERNOS.....	5
NARRATIVA SOBRE EL RESULTADO DE LAS OPERACIONES.....	6-9
ESTADOS FINANCIEROS:	
ESTADOS DE CONDICIÓN FINANCIERA	10
ESTADOS DE INGRESOS Y GASTOS.....	11
ESTADOS DE CAMBIOS EN LA PARTICIPACIÓN DE LOS SOCIOS.....	12
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO.....	13-14
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS.....	15-55
INFORMACIÓN SUPLEMENTARIA:	
ESTADOS DE OPERACIONES	56-57





Jesús M. Mora Nieves, CPA

Certified Public Accountant and Business Consultant

PO Box 367101
San Juan, PR 00936-7101

787.612.5104

787.775.1294

cpajesusmora@gmail.com

Member of



American Institute of
Certified Public
Accountants

Puerto Rico Society of
CPAs

Association of
Certified Fraud
Examiners

The Institute of
Internal Auditors

Association of
Professional in
Business Management

Internal Control
Institute

Forensic CPA Society

The Institute for
Internal Controls

Junta de Directores Cooperativa Comunal de Ahorro y Crédito Oficiales de Custodia (Custo-Coop) San Juan, Puerto Rico

INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

Informe sobre los Estados Financieros

He auditado los estados financieros que se acompañan de la Cooperativa Comunal de Ahorro y Crédito Oficiales de Custodia (Custo-Coop, la Cooperativa) que consisten en el estado de situación al 31 de diciembre de 2021, y el correspondiente estado de ingresos y gastos, estado de cambios en la participación de los socios y estado de flujos de efectivo para el año terminado al 31 de diciembre de 2021, y las correspondientes notas a los estados financieros.

Opinión sin salvedades sobre la base regulatoria de contabilidad

Mi opinión sobre los estados financieros que se acompañan presenta razonablemente, en todos los aspectos significativos, la posición financiera de la Cooperativa al 31 de diciembre de 2021, y el resultado de sus operaciones, cambios en la participación de los socios y flujos de efectivo para el año terminado en dicha fecha, de conformidad con la base regulatoria descrita en la Nota 1 de los estados financieros.

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

En mi opinión, debido a lo significativo y abarcador de los asuntos discutidos en el párrafo de la “Base de la Opinión Adversa” al 31 de diciembre de 2021, de acuerdo a los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en los Estados Unidos de América, los estados financieros antes descritos no presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación de la Cooperativa al 31 de diciembre de 2021 y el resultado de sus operaciones, cambios en la participación de los socios y flujos de efectivo para el año terminado en dicha fecha, de acuerdo a los principios de contabilidad generalmente aceptados en los Estados Unidos de América.

Bases para las opiniones

Realicé mi auditoría de acuerdo con las normas de auditoría generalmente aceptadas en los Estados Unidos de América (GAAS por sus siglas en inglés). Mi responsabilidad en virtud de esas normas se describe con más detalle en la sección *Responsabilidades del auditor por la auditoría de los Estados Financieros* de mi informe. Estoy obligado a ser independiente de la Cooperativa y cumplir con mis otras responsabilidades éticas, de acuerdo con aquellos requisitos éticos relacionados con mi auditoría. Considero que la evidencia de auditoría que he obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para mi opinión de auditoría.

Base para la opinión adversa sobre los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en los Estados Unidos de América

La gerencia de la Cooperativa decidió continuar con la presentación promulgada por la Corporación Pública para la Supervisión y Seguro de Cooperativas de Puerto Rico (COSSEC) en conformidad con la Ley Núm. 255 del 28 de octubre de 2002, enmendada por la Ley Núm. 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. El efecto en los estados financieros de las varianzas entre la base regulatoria y los principios de contabilidad generalmente aceptados en los Estados Unidos de América son significativos. Si las partidas descritas en la Nota 1 se hubieran clasificado de conformidad con los principios de contabilidad generalmente aceptados, el total de activos disminuiría por \$409,596 y \$513,089, los pasivos aumentarían por \$4,774,822 y \$4,966,129, y la participación de los socios disminuiría por \$5,184,418 y \$5,479,218 al 31 de diciembre de 2021 y 2020, respectivamente. Además, la economía neta disminuiría por \$409,596 y \$513,089 para los años terminados al 31 de diciembre de 2021 y 2020, respectivamente.

Los principios de contabilidad generalmente aceptados en los Estados Unidos de América requieren que las inversiones en valores sean reconocidas según la clasificación contable de éstas, según se explica en la Nota 1. Si estas partidas se hubieran clasificado en conformidad con los principios de contabilidad generalmente aceptados en los Estados Unidos de América y Puerto Rico, el total de activos y el total de pasivos y participación de los socios disminuirían por \$409,656 y \$513,089 al 31 de diciembre de 2021 y 2020, respectivamente. Además, dichos principios de contabilidad requieren hacer un análisis de menoscabo de las inversiones en valores, y aquella porción que se determine como una pérdida no temporal, sea reconocida contra las operaciones corrientes de la Cooperativa. La Cooperativa ha elegido amortizar las pérdidas relacionadas a estas inversiones por un período de quince (15) años, lo que representa para los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020 el monto de \$63,487. Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 los balances sin amortizar de las Pérdidas bajo Amortización Especial eran de \$409,596 y \$513,089, respectivamente. Si estas partidas se hubieran clasificado de conformidad con los principios de contabilidad generalmente aceptados en los Estados Unidos de América, al 31 de diciembre de 2021 y 2020 las economías / (pérdidas) netas disminuirían por \$409,596 y \$513,089, respectivamente, teniendo una economía / (pérdida) neta de \$379,955 y (\$640,308), respectivamente.

Responsabilidad de la Gerencia por los Estados Financieros

La gerencia de la Cooperativa es responsable por la preparación y presentación de estos estados financieros de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados en los Estados Unidos de América; esto incluye el diseño, implementación y mantenimiento de un sistema de controles internos relevantes, a la preparación y presentación adecuada de los estados financieros que estén libres de errores materiales, debido a fraude o algún otro error.



Al preparar los estados financieros, se requiere que la administración 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 (1) año después de la fecha que los estados financieros están disponibles para ser emitidos.

Responsabilidades del Auditor por la auditoría de los Estados Financieros

Mis 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 mi 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 GAAS siempre detectará un error material cuando exista. El riesgo de no detectar un error material que resulte de un fraude es mayor que uno que resulte de un error, ya que el fraude puede incluir colusión, falsificación, omisiones intencionales, tergiversaciones o la anulación del control interno. Los errores se consideran materiales si, individualmente o en agregado, podría esperarse de manera razonable, el que pudiera influir en las decisiones económicas que un usuario de los estados pudiera tener sobre las bases de estos estados financieros.

Al realizar una auditoría de acuerdo con GAAS, yo:

- Ejercí mi juicio profesional y mantuve el escepticismo profesional durante los procesos de auditoría.
- Identifiqué y evalué los riesgos de errores materiales en los estados financieros, ya sea por fraude o error, y diseñe y apliqué procedimientos de auditoría que responden a esos riesgos. Dichos procedimientos incluyen el examinar, a base de pruebas, la evidencia sobre las cantidades y las divulgaciones en los estados financieros.
- Obtuve 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. En consecuencia, no se expresa tal opinión.
- Evalué la adecuación de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de los estimados contables significativos realizadas por la administración, así como la presentación general de los estados financieros.
- Concluí si, a mi 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.

Estoy obligado a comunicar a aquellos 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.



Otro Asunto

Mi auditoría se llevó a cabo con el propósito de formar una opinión sobre estos estados financieros. La “Certificación sobre los Controles Internos” y la “Narrativa Sobre el Resultado de las Operaciones” presentadas en las páginas 5–9, se presenta para propósitos de análisis adicional como lo requiere el Reglamento Número 8665 “Reglamento sobre las Normas de Contabilidad para las Cooperativas de Ahorro y Crédito” de COSSEC. Esta información no es parte necesaria de los estados financieros básicos. He aplicado ciertos procedimientos limitados a la información suplementaria requerida de conformidad con las normas de auditoría generalmente aceptados en los Estados Unidos de América, que consistía en indagaciones con la Gerencia acerca de los métodos de preparación de la información y la comparación de la información para mantener la coherencia con las respuestas de la Gerencia a mis indagaciones, los estados financieros básicos, y otro conocimiento que se obtuvo durante mi auditoría de los estados financieros básicos. No expreso una opinión sobre dicha información o representaciones.

Información Suplementaria

Mi examen de los estados financieros de la Cooperativa Comunal de Ahorro y Crédito Oficiales de Custodia (Custo-Coop) para los años terminados al 31 de diciembre de 2021 y 2020 fue realizado con el propósito de expresar una opinión sobre los estados financieros básicos tomados en conjunto. Los estados de operaciones presentados en las páginas 56 y 57 se incluyen para propósitos de análisis adicional y no forman parte de los estados financieros básicos. Dicha información ha estado sujeta a los procedimientos de auditoría aplicados en mi examen de los estados financieros, y en mi opinión, con excepción del efecto en los estados financieros de lo descrito en la sección Base para la Opinión Adversa de este informe, la información suplementaria está presentada razonablemente, en todos sus aspectos materiales en relación con los estados financieros tomados en conjunto de acuerdo con la base regulatoria de contabilidad.



11 abril de 2022
Guaynabo, Puerto Rico

Licencia Núm. 4290
Expira el 1 de diciembre de 2022.

La estampilla Núm. E476070 del
Colegio de Contadores Públicos
Autorizados de Puerto Rico fue
adherida al original de este informe.



CERTIFICACIÓN DE LA GERENCIA SOBRE LOS CONTROLES INTERNOS

Al 31 de diciembre de 2021

La Gerencia de la Cooperativa Comunal de Ahorro y Crédito Oficiales de Custodia (Custo-Coop) (de aquí en adelante “la Cooperativa”) es responsable de establecer y mantener un control interno adecuado sobre los reportes financieros. El control interno sobre la información financiera de la Cooperativa es un proceso diseñado para proveer seguridad razonable respecto a la confiabilidad de los reportes financieros y la preparación de estados financieros para propósitos externos, acorde a los principios de contabilidad generalmente aceptados en los Estados Unidos de América. Incluye controles sobre la preparación de estados financieros en conformidad con los reglamentos establecidos por la Corporación Pública para la Supervisión y Seguro de Cooperativas de Puerto Rico. El control interno de la Cooperativa sobre los reportes financieros incluye las políticas y procedimientos razonables que:

- (i) Se relacionan al mantenimiento de archivos, que en detalles precisos y justos reflejan las transacciones y la mejor utilización de los activos de la institución.
- (ii) Provee seguridad razonable de que las transacciones son registradas para permitir la preparación de estados financieros de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados en los Estados Unidos de América y con las prácticas contables estatutarias permitidas por COSSEC. También provee seguridad razonable de que los ingresos y gastos de la Cooperativa son realizados solo en conformidad con las autorizaciones de la Gerencia y las políticas establecidas por la Junta de Directores de la Cooperativa.
- (iii) Provee seguridad razonable 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, el control interno sobre la información financiera puede no prevenir posibles errores o 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, o que el grado de cumplimiento de las políticas o procedimientos pueda deteriorarse. La Gerencia de la Cooperativa, con los alcances disponibles, se ha mantenido evaluando dentro de los procesos operacionales normales la eficacia razonable del control interno de la institución sobre los informes financieros al 31 de diciembre de 2021.

La Gerencia entiende que la Cooperativa mantuvo un control interno efectivo y razonable sobre la información financiera al 31 de diciembre de 2021, sobre la base de los criterios mencionados anteriormente.


Sylyed Velázquez Pérez
Presidenta Ejecutiva


Angela Gaetan Soto
Contadora

**COOPERATIVA COMUNAL DE AHORRO Y CRÉDITO
OFICIALES DE CUSTODIA (CUSTO-COOP)
NARRATIVA SOBRE EL RESULTADO DE LAS OPERACIONES**

Para el año terminado el 31 de diciembre de 2021

El análisis que se presenta a continuación ofrece una visión general de las operaciones de la Cooperativa para el año terminado el 31 de diciembre de 2021. 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 al cierre de año:

I. Estado de Situación

- Los activos de la Cooperativa totalizaron \$26,385,640 para el 2021, presentando un incremento de \$1,550,054, en comparación con el año anterior.
- Los pasivos de la Cooperativa totalizaron \$20,652,985 para el 2021, que representa un aumento de \$996,319 en comparación con el año anterior.
- La participación de los socios de la Cooperativa totalizó \$5,732,655 para el 2021, presentando un aumento por la cantidad de \$553,735 al compararlo con el año anterior.

II. Estado de Ingresos y Gastos:

- El total de ingresos brutos (ingreso de interés y otros ingresos) totalizó \$2,512,795 para el año 2021, lo que reflejó un aumento de \$1,155,181 o aproximadamente 85%, en comparación con el año anterior.
- El total de gastos (gasto de interés, provisión para préstamos incobrables y generales y administrativos) totalizó \$1,723,244 para el 2021, presentando un aumento de \$238,411 en comparación con el 2020.
- La economía neta para el año 2021 totalizó \$789,551, reflejando un incremento de \$916,770 o aproximadamente 721% cuando la comparamos con la pérdida neta del año anterior. Esto por las ayudas recibidas de los fondos CDFI ascendentes a \$1,278,385.
- La Cooperativa mantiene una excelente liquidez, con fondos en exceso de lo requerido por la cantidad de \$8,535,464 para el 2021. El total de fondos requeridos por ley totalizó la cantidad de \$3,319,733 según se detalla en las notas de los estados financieros.
- La Cooperativa actualmente cumple con la razón de capital indivisible a total de activos sujetos a riesgo el cual es 8% mínimo, según requerido por la Ley 255. Al 31 de diciembre de 2021, la Cooperativa mantenía un capital indivisible de 11.79% del total de sus activos sujetos a riesgo.
- Al 31 de diciembre de 2021, la morosidad en los préstamos era de un 5.63%, esto representa una disminución de 1.99% en comparación con el año 2020. Además, la Cooperativa mantiene una provisión adecuada para afrontar el riesgo de posibles pérdidas en el futuro por préstamos morosos.



**COOPERATIVA COMUNAL DE AHORRO Y CRÉDITO
OFICIALES DE CUSTODIA (CUSTO-COOP)
NARRATIVA SOBRE EL RESULTADO DE LAS OPERACIONES**
Para el año terminado el 31 de diciembre de 2021

Análisis financiero de la Cooperativa

La tabla a continuación presenta un resumen del Estado de Situación de la Cooperativa para los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020:

Estado de Situación		
	2021	2020
Total de activos	\$ 26,385,640	\$ 24,835,586
Total de pasivos	\$ 20,652,985	\$ 19,656,666
Total de participación de los socios	\$ 5,732,655	\$ 5,178,920

El total de activos de la Cooperativa presentó un aumento por la cantidad de \$1,550,054, en comparación con el año anterior, principalmente debido a (1) aumento en inversiones hasta el vencimiento, (2) incremento en efectivo y equivalentes de efectivo y (3) una merma en otros activos.

El total de pasivos de la Cooperativa presentó un aumento, por la cantidad de \$996,319 en comparación con el año anterior, principalmente debido al aumento neto entre las cuentas de depósitos de los socios y certificados de ahorro.

El total de participación de los socios de la Cooperativa presentó un aumento, por la cantidad de \$553,735 en comparación con el año anterior, principalmente a la disminución en las de acciones de los socios y al incremento en las reservas por los fondos recibidos de las ayudas del *Community Development Financial Institutions Institutions Fund* (CDFI, por sus siglas).



**COOPERATIVA COMUNAL DE AHORRO Y CRÉDITO
OFICIALES DE CUSTODIA (CUSTO-COOP)
NARRATIVA SOBRE EL RESULTADO DE LAS OPERACIONES**
Para el año terminado el 31 de diciembre de 2021

La tabla a continuación presenta un resumen del Estado de Ingresos y Gastos de la Cooperativa para los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020:

Estado de Ingresos y Gastos		
	2021	2020
Total de ingresos	\$ 2,512,795	\$ 1,357,614
Total de gastos	\$ 1,723,244	\$ 1,484,833
Total de economía / (pérdida) neta	\$ 789,551	(\$ 127,219)

El total de ingresos de la Cooperativa presentó un aumento, por la cantidad de \$1,155,181 en comparación con el año anterior, principalmente por los ingresos recibidos por ayudas de becas de fondos CDFI.

El total de gastos aumentó por \$238,411 en comparación con el año anterior, principalmente debido a (1) disminución en facilidades, equipos y mantenimiento; (2) aumento en provisión para préstamos incobrables, (3) aumento en salarios y gastos relacionados y (4) aumento en otros y misceláneos.



PROYECTOS 2022

PROMOCION Y MERCADEO

- 1-SORTEO DE ACCIONES- PROYECTO de CAMPAÑA DE CAPITALIZACION 2022.
- 2-CUSTO-COOP IMPACTA A LA COMUNIDAD – Refuerzo de Programas llevandolos directamente a la comunidad.
- 3-CONVERSION DE DEPOSITANTES A SOCIOS- 250 depositantes en socios a partir 5-2022
- 4-Aianza con el Departamento de Corrección y Rehabilitación.
- 5-Reforzar la promoción de la Cooperativa en plataformas digitales, insertarnos y participar en programas radiales y de tv
- 6-Actividades Institucionales- Feria de Mascotas, Bingo, etc...

PRESTAMOS Y MASTERCARD

- 1-Campañas de ofertas de préstamos dirigidas a grupos especificos. Campañas “season” de ofertas de préstamos
- 2-Feria de Auto – 4to trimestre
- 3-Continuación y énfasis de Programa en unión a AFV para la compra de Primer Hogar. A través de los Fondos CDBG-DR
- 4- HAZLO MUJER- Lanzamiento del programa completo

NUEVOS SOCIOS

- 1-Continuación de Proyecto Drive Thru 2022- confiamos en que se pueda comenzar construcción para fin de año 2022
- 2-Campaña Juvenil – fomentando la apertura de crédito y el ahorro (2-2022 hasta 12-2022)

TECNOLOGIA

- 1-Continuación de update al sistema- Migración Plataforma a NCUS-WEB
- 2-Cambio cuadro teléfonico-migración de analogo a digital- a través de CLARO
- 3-Incremento en la capacidad de internet- Red CLARO (2-3mega a 5mega)

INGRESOS ADICIONALES Y DISMINUCION EN GASTOS

- 1-Cultura “paper less”- con la puesta en escena de un ámbito más digital (tecnología) en la Cooperativa promover el uso de nuestra nube de almacenamiento y disminuir la utilización del papel, promoviendo un ambiente más verde y disminución de gastos- A partir 2ndo semestre 2022
- 2-Revisión e Identificación de otros ingresos- dentro de los productos y servicios que puedan generar cargos administrativos adicionales



**COOPERATIVA COMUNAL DE AHORRO Y CRÉDITO
OFICIALES DE CUSTODIA (CUSTO-COOP)
ESTADOS DE CONDICIÓN FINANCIERA
31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**

<u>ACTIVOS</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
PRÉSTAMOS POR COBRAR , neto de provisión acumulada para posibles pérdidas (Notas 1 y 3)	\$ 12,192,147	\$ 12,087,446
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO (NOTAS 1 y 2):	3,517,450	2,781,053
CERTIFICADOS DE AHORRO (con vencimiento mayor de tres meses) (Nota 2)	3,950,000	4,100,000
INVERSIONES (NOTAS 1 Y 5):		
Instrumentos negociables - disponibles para la venta	4,360,164	3,339,090
Entidades cooperativas	724,252	706,305
	5,084,416	4,045,395
PROPIEDAD Y EQUIPO, NETO (NOTAS 1 y 6)	913,895	828,852
OTROS ACTIVOS:		
Intereses acumulados por cobrar	138,985	136,084
Cuentas por cobrar	14,002	27,991
Pérdida bajo amortización especial	409,596	513,089
Gastos pagados por adelantado	125,726	93,782
Otros (Nota 10)	39,423	221,894
	727,732	992,840
Total de activos	\$ 26,385,640	\$ 24,835,586
<u>PASIVOS Y PARTICIPACIÓN DE LOS SOCIOS</u>		
<u>PASIVOS</u>		
DEPÓSITOS (Nota 4):		
Cuentas de ahorro	\$ 15,143,731	\$ 13,745,621
Certificados de ahorro	5,172,721	5,585,045
Planes de ahorro navideño y verano	169,388	166,283
Total de depósitos	20,485,840	19,496,949
CUENTAS Y GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR (NOTA 11)	167,145	159,717
Total de pasivos	20,652,985	19,656,666
<u>PARTICIPACIÓN DE LOS SOCIOS (NOTA 1)</u>		
Acciones, valor par \$10	4,774,822	4,966,129
Reserva para capital indivisible	632,070	632,070
Reserva de capital social	138,306	138,306
Reserva temporal especial	267,457	267,457
Ganancia / (pérdida) no realizada en inversiones disponibles para la venta	(35,158)	9,351
Reserva Especial de Capital	789,551	-
Déficit acumulado	(834,393)	(834,393)
Total de participación de los socios	5,732,655	5,178,920
Total de pasivos y participación de los socios	\$ 26,385,640	\$ 24,835,586

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



**COOPERATIVA COMUNAL DE AHORRO Y CRÉDITO
OFICIALES DE CUSTODIA (CUSTO-COOP)
ESTADOS DE INGRESOS Y GASTOS
AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
INGRESOS DE INTERESES:		
Préstamos	\$ 1,019,345	\$ 1,008,636
Cuentas y certificados de ahorro	44,738	62,031
Inversiones	85,953	73,551
	<hr/>	<hr/>
	1,150,036	1,144,218
GASTOS DE INTERESES:		
Depósitos	30,102	38,171
Certificados	44,789	48,140
	<hr/>	<hr/>
	74,891	86,311
INGRESO NETO DE INTERESES ANTES DE PROVISIÓN PARA PRÉSTAMOS INCOBRABLES	1,075,145	1,057,907
PROVISIÓN PARA PRÉSTAMOS INCOBRABLES	<hr/>	<hr/>
	311,229	61,899
INGRESO NETO DE INTERESES DESPUÉS DE PROVISIÓN PARA PRÉSTAMOS INCOBRABLES	<hr/>	<hr/>
	763,916	996,008
GASTOS OPERACIONALES, GENERALES Y ADMINISTRATIVOS:		
Salarios y gastos relacionados	394,324	367,582
Servicios profesionales	125,489	141,563
Promoción y educación cooperativa	63,128	81,049
Facilidades, equipo y mantenimiento	186,603	222,918
Efectos y otros gastos de oficina	89,477	95,911
Seguros y fianzas	209,143	202,420
Asamblea	14,646	15,277
Cuerpos directivos	2,260	1,306
Otros y misceláneos	115,335	89,850
	<hr/>	<hr/>
TOTAL DE GASTOS OPERACIONALES, GENERALES Y ADMINISTRATIVOS	1,200,405	1,217,876
PÉRDIDA DE OPERACIONES	(436,489)	(221,868)
OTROS INGRESOS / (GASTOS):		
Comisiones de seguros, hipotecas y servicios	25,620	16,817
Ingresos ayudas becas fondos CDFI	1,278,385	125,000
Gastos en Tarjetas MasterCard – neto	(25,806)	(16,410)
Gastos ATM, neto	(10,405)	(4,375)
Pérdida bajo amortización especial	(63,487)	(63,487)
Otros ingresos	21,733	37,104
	<hr/>	<hr/>
TOTAL DE OTROS INGRESOS	1,226,040	94,649
ECONOMÍA / (PÉRDIDA) NETA	<hr/>	<hr/>
	\$ 789,551	(\$ 127,219)



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

COOPERATIVA COMUNAL DE AHORRO Y CRÉDITO OFICIALES DE CUSTODIA (CUSTO-COOP)
ESTADOS DE CAMBIOS EN LA PARTICIPACIÓN DE LOS SOCIOS
AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

	<u>Acciones</u>	<u>Reserva de Capital Indivisible</u>	<u>Reserva de Capital Social</u>	<u>Reserva Temporal Requerida por COSSEC</u>	<u>Reserva Especial de Capital</u>	<u>Ganancia / (Pérdida) No Realizada en Inversiones Disponibles para la Venta</u>	<u>Déficit Acumulado</u>	<u>Total</u>
BALANCE AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019	\$ 5,030,554	\$ 632,070	\$ 161,064	\$ 267,457	\$ -	\$ 5,738	(\$ 707,175)	\$ 5,389,708
Inversión adicional en acciones de los socios	495,969	-	-	-	-	-	-	495,969
Retiro de acciones de los socios	(560,394)	-	-	-	-	-	-	(560,394)
Cambios en la valorización de inversiones	-	-	-	-	-	3,613	-	3,613
Reclamación cuentas por pagar	-	-	(22,758)	-	-	-	1	(22,757)
Pérdida neta	-	-	-	-	-	-	(127,219)	(127,219)
BALANCE AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020	4,966,129	632,070	138,306	267,457	-	9,351	(834,393)	5,178,920
Inversión adicional en acciones de los socios	498,547	-	-	-	-	-	-	498,547
Retiro de acciones de los socios	(689,854)	-	-	-	-	-	-	(689,854)
Transferencia de sobrantes a reservas	-	-	-	-	789,551	-	(789,551)	-
Cambios en la valorización de inversiones	-	-	-	-	-	(44,509)	-	(44,509)
Economía neta	-	-	-	-	-	-	789,551	789,551
BALANCE AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021	<u>\$ 4,774,822</u>	<u>\$ 632,070</u>	<u>\$ 138,306</u>	<u>\$ 267,457</u>	<u>\$ 789,551</u>	<u>(\$ 35,158)</u>	<u>(\$ 834,393)</u>	<u>\$ 5,732,655</u>

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



**COOPERATIVA COMUNAL DE AHORRO Y CRÉDITO
OFICIALES DE CUSTODIA (CUSTO-COOP)
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO
AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:		
Economía/ (Pérdida) neta	\$ 789,551	(\$ 127,219)
AJUSTES PARA RECONCILIAR LA ECONOMÍA / (PÉRDIDA) NETA CON EL EFECTIVO NETO PROVISTO / (USADO) POR LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:		
Depreciación y amortización	58,069	70,673
Provisión para posibles pérdidas en préstamos	311,229	61,899
(Aumento) / Disminución en otros activos	161,615	(7,515)
Aumento / (Disminución) en cuentas y gastos acumulados por pagar	7,428	(27,484)
	1,327,892	(29,646)
EFFECTIVO NETO PROVISTO / (USADO) POR LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	1,327,892	(29,646)
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:		
Aumento en préstamos, neto	(415,930)	421,707
(Aumento) / Disminución en certificados de ahorros (mayor de tres meses)	(150,000)	(198,718)
Aumento en inversiones en otras cooperativas	(17,947)	(13,223)
(Aumento) / Disminución en inversiones negociables	(962,090)	(1,262,244)
Compra de activos fijos	(143,112)	(18,102)
	(1,389,079)	(1,070,580)
EFFECTIVO NETO USADO EN LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	(1,389,079)	(1,070,580)

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

(Continúa)



**COOPERATIVA COMUNAL DE AHORRO Y CRÉDITO
OFICIALES DE CUSTODIA (CUSTO-COOP)
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO (CONTINUACIÓN)
AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:		
Aumento / (disminución) en depósitos	988,891	1,341,480
Inversión adicional en acciones de los socios	498,547	495,969
Retiro de acciones de los socios	<u>(689,854)</u>	<u>(560,394)</u>
EFFECTIVO NETO PROVISTO POR LAS ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	<u>797,584</u>	<u>1,277,055</u>
AUMENTO EN EFECTIVO O SU EQUIVALENTE	736,397	176,829
EFFECTIVO O SU EQUIVALENTE AL PRINCIPIO	<u>2,781,053</u>	<u>2,604,224</u>
EFFECTIVO O SU EQUIVALENTE AL FINAL	<u>\$ 3,517,450</u>	<u>\$ 2,781,053</u>
DIVULGACION SUPLEMENTARIA:		
Pago en efectivo por concepto de intereses	<u>\$ 74,891</u>	<u>\$ 86,311</u>
INFORMACIÓN SUPLEMENTARIA DE ACTIVIDADES QUE NO AFECTAN EL FLUJO DE EFECTIVO:		
Reclamación de cuentas inactivas	<u>\$ -</u>	<u>\$ 22,758</u>
Transferencia de economías a reservas	<u>\$ 789,551</u>	<u>\$ -</u>

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



**COOPERATIVA COMUNAL DE AHORRO Y CRÉDITO
OFICIALES DE CUSTODIA (CUSTO-COOP)
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**

1- ORGANIZACIÓN, REGLAMENTACIÓN Y RESUMEN DE LAS POLÍTICAS DE CONTABILIDAD MÁS SIGNIFICATIVAS

Organización

La Cooperativa Comunal de Ahorro y Crédito Oficiales de Custodia (Custo-Coop) denominada aquí, la Cooperativa, es una organización sin fines de lucro y establecida bajo las leyes del Estado Libre Asociado de Puerto Rico y organizada en conformidad con la Ley Núm. 255, conocida como la “Ley de Sociedades Cooperativas de Ahorro y Crédito de 2002”. La Cooperativa se dedica principalmente a promover el ahorro entre sus socios en forma de compra de acciones de la Cooperativa y depósitos de ahorros y a los no socios en forma de depósitos de ahorros. A su vez, la Cooperativa facilita a los socios y no socios fuentes de financiamiento. Está reglamentada por la Corporación Pública para la Supervisión y Seguro de Cooperativas de Puerto Rico (COSSEC) según dispuesto en la Ley Núm. 114, conocida como Ley de la Corporación para la Supervisión y Seguro de Cooperativas de Puerto Rico. Así también esta reglamentada por las normas y criterios establecidos en el Reglamento Número 7051, conocido como el Reglamento de la Ley de Sociedades Cooperativas del 2002.

Reglamentación

Corporación Pública para la Supervisión y Seguro de Cooperativas de Puerto Rico

La Cooperativa participa en el programa del Fondo de Seguro de la Corporación para la Supervisión y Seguro de las Cooperativas de Puerto Rico (COSSEC), mediante el cual las acciones y depósitos de los socios y depositantes están asegurados hasta \$250,000.

Cada cooperativa asegurada deberá mantener en COSSEC, como aportación de capital y conforme ésta determine, una cantidad igual al uno por ciento (1%) del total de las acciones y depósitos que posea al 30 de junio de cada año de operaciones, según se declaren en el estado certificado de acciones y depósitos o en los estados de situación certificados que se requieren en la Ley 114. COSSEC establecerá las normas y procedimientos para determinar anualmente el monto del depósito por concepto de aportación de capital que deberá mantener cada cooperativa asegurada, según varíen sus acciones y depósitos. Así mismo, establecerá las reglas y procedimientos para determinar el incremento anual que deba requerirse en el monto de tal aportación de capital por razón de un aumento en las acciones y depósitos asegurados. Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 la Cooperativa tenía una inversión total de \$260,046 y \$260,046, respectivamente.

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



**COOPERATIVA COMUNAL DE AHORRO Y CRÉDITO
OFICIALES DE CUSTODIA (CUSTO-COOP)
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**

1- ORGANIZACIÓN, REGLAMENTACIÓN Y RESUMEN DE LAS POLÍTICAS DE CONTABILIDAD MÁS SIGNIFICATIVAS (CONTINUACIÓN)

Reglamentación (Continuación)

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

La prima anual se computará aplicando el tipo de tarifa vigente al capital en acciones y depósitos de la Cooperativa Asegurada al 30 de junio de cada año.

Cada Cooperativa Asegurada deberá pagar su correspondiente prima anual por adelantado según se dispone en la Ley. COSSEC, previo a la aprobación de su Junta de Directores, podrá establecer tipos tarifarios uniformes o variables de acuerdo con la exposición a riesgos de cada Cooperativa Asegurada, por factores tales como crédito, tipos de inversiones, delincuencia, liquidez, límites máximos de las acciones y depósitos asegurados o cualesquiera otros que puedan afectar la solvencia de las Cooperativas Aseguradas. Los tipos tarifarios podrán variar desde 0.17 por ciento hasta 0.47 por ciento del total de capital y depósitos asegurados.

Durante los años terminados al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la Cooperativa había cargado contra las operaciones, por concepto de la prima anual requerida por COSSEC, un total de \$108,486 y \$103,601, respectivamente.

Provisión para educación e integración del Cooperativismo

En virtud del Artículo 6.10 de la Ley Núm. 255, la Cooperativa está obligada a separar anualmente no menos de un décimo de uno por ciento (.1%) del volumen total de negocios, para fines educativos e integración del cooperativismo en Puerto Rico. Dentro de los tres (3) meses siguientes al cierre de sus operaciones de cada año económico, la Cooperativa determinará la cantidad que resulte del referido cómputo, hasta un máximo de \$4,000. Toda Cooperativa cuyo volumen total de negocios exceda de \$4,000,000 anuales deberá aportar una cantidad adicional de 5% de su sobrante neto anual hasta un máximo de \$6,000 adicionales.

Dentro del mes siguiente al cierre de operaciones de cada año económico de la Cooperativa, ésta deberá haber depositado en la Liga de Cooperativas el total de las sumas que le haya correspondido pagar para ese año terminado.



**COOPERATIVA COMUNAL DE AHORRO Y CRÉDITO
OFICIALES DE CUSTODIA (CUSTO-COOP)
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**

1- ORGANIZACIÓN, REGLAMENTACIÓN Y RESUMEN DE LAS POLÍTICAS DE CONTABILIDAD MÁS SIGNIFICATIVAS (CONTINUACIÓN)

Exención contributiva

Las cooperativas, sus subsidiarias o afiliadas, así como los ingresos de todas sus actividades u operaciones, todos sus activos, sus capitales, sus reservas y sobrantes y los de sus subsidiarias o afiliadas estarán exentos de toda clase de tributación sobre ingresos, propiedad, arbitrio, patente o cualquiera otra contribución impuesta o que más adelante se impusiere por el Estado Libre Asociado de Puerto Rico o cualquier subdivisión política de éste. Las exenciones aquí dispuestas incluirán también el pago de derechos, arbitrios o aranceles estatales o municipales, incluyendo el pago de cargos por licencias, patentes, permisos y registros, del pago de cargos, derechos, sellos o comprobantes de rentas internas relativos al otorgamiento de toda clase de documentos públicos y privados, a la inscripción de los mismos y a la expedición de certificaciones en el Registro de la Propiedad o cualquier otro registro público u oficina gubernamental. Además, estarán exentas del pago de cargos, derechos, sellos o comprobantes de rentas internas, arbitrios o aranceles requeridos en el Tribunal General de Justicia de Puerto Rico o por cualquier agencia, instrumentalidad, corporación pública del Estado Libre Asociado de Puerto Rico o cualquier subdivisión política de éste.

De igual forma todas las acciones y valores emitidos por las cooperativas y por cualesquiera de sus subsidiarias o afiliadas estarán exentos de las tributaciones antes mencionadas, tanto en su valor total como en los dividendos o intereses pagados al amparo de los mismos.

Retiro de depósitos y acciones

Cuando un socio se retire voluntariamente o sea expulsado de la Cooperativa, se le pagará, después de descontarse cualquier deuda que tenga con la Cooperativa, la cantidad de dinero que dicho socio haya pagado por acciones y depósitos, más las cantidades de dividendos, patrocinio e intereses debidamente devengados y acreditados hasta la fecha de su retiro o expulsión. Dicho pago se efectuará dentro de los treinta (30) días siguientes al retiro o separación del socio.

La Cooperativa podrá requerir a sus socios que la notificación de retiro de depósitos se haga con treinta (30) días de anticipación y que la notificación de retiro de acciones se efectúe con noventa (90) días de anticipación.



**COOPERATIVA COMUNAL DE AHORRO Y CRÉDITO
OFICIALES DE CUSTODIA (CUSTO-COOP)
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**

1- ORGANIZACIÓN, REGLAMENTACIÓN Y RESUMEN DE LAS POLÍTICAS DE CONTABILIDAD MÁS SIGNIFICATIVAS (CONTINUACIÓN)

Resumen de las políticas de contabilidad más significativas

Los estados financieros se han preparado de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados para Cooperativas de Ahorro y Crédito en Puerto Rico. Estas prácticas constituyen en algunos aspectos una base de contabilidad diferente de los principios de contabilidad generalmente aceptados en los Estados Unidos de América, según se explica al final de esta Nota 1. Las políticas de contabilidad más significativas utilizadas en la preparación de los estados financieros son:

Equivalente de efectivo

Para fines de los estados condición financiera y de flujos de efectivo, la Cooperativa considera como efectivo y equivalentes, cuentas corrientes en bancos locales, caja menuda, inversiones en fondo de caja y las inversiones en certificados de ahorro cuyo vencimiento sea menor de noventa (90) días. El efectivo en caja y equivalentes a efectivo al 31 de diciembre de 2021 y 2020 está compuesto por efectivo en caja y banco.

Préstamos y provisión acumulada para posibles pérdidas

Los préstamos están registrados por la cantidad de principal por cobrar, reducidos por una provisión acumulada para posibles pérdidas. Según establece el Artículo 6.07 de la Ley Núm. 255, la provisión para préstamos incobrables se hará con cargo al ingreso de operaciones.

El Artículo 2.12.2.5, *Reserva para préstamos incobrables*, del Reglamento 8665 sobre las *Normas de Contabilidad para las Cooperativas de Ahorro y Crédito* establece que toda cooperativa de ahorro y crédito deberá mantener una reserva para cuentas y préstamos incobrables calculada conforme a los principios de contabilidad generalmente aceptados. La Gerencia de la cooperativa y su Junta de Directores serán responsables de establecer y mantener dichas reservas de manera que sean adecuadas para absorber las pérdidas estimadas. La provisión para posibles pérdidas en préstamos es aumentada mediante cargos a las operaciones y disminuida por los préstamos llevados a pérdida (neto de cobros).

Cada cooperativa deberá utilizar el método o combinación de métodos que resulte en el establecimiento de una reserva adecuada conforme a las características particulares de la cartera de activos. La evaluación de la suficiencia de la provisión está basada en el estudio de préstamos problemáticos, riesgos conocidos e inherentes a la cartera de préstamos, el valor estimado de las colaterales y las condiciones actuales de la economía. Sin embargo, en ningún caso la reserva será menor que la cantidad que resulte al aplicarse el método porcentual. Bajo el método porcentual la cooperativa asignará un porcentaje a la reserva conforme a la categoría del préstamo y al término de morosidad prevaleciente, según detallado a continuación:



**COOPERATIVA COMUNAL DE AHORRO Y CRÉDITO
OFICIALES DE CUSTODIA (CUSTO-COOP)
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**

1- ORGANIZACIÓN, REGLAMENTACIÓN Y RESUMEN DE LAS POLÍTICAS DE CONTABILIDAD MÁS SIGNIFICATIVAS (CONTINUACIÓN)

Resumen de las políticas de contabilidad más significativas (Continuación)

Préstamos y provisión acumulada para posibles pérdidas (Continuación)

A. Préstamos con atrasos en sus pagos:

<u>Morosidad</u>	<u>Porcentaje de reserva requerido</u>
I. <u>Préstamos personales y de consumo</u>	
a. 2 meses pero menos de 6 de meses	5% a 20%
b. 6 meses pero menos de 12 meses	35%
c. 12 meses o más	100%
II. <u>Préstamos de auto</u>	
a. 2 meses pero menos de 6 de meses	5% a 20%
b. 6 meses pero menos de 12 meses	35%
c. 12 meses o más	100%
III. <u>Préstamos hipotecarios</u>	
a. 2 meses pero menos de 6 de meses	1%
b. 6 meses pero menos de 12 meses	5%
c. 1 año pero menos de tres años	10%
d. Más de 3 años (requiere tasación)	10%
IV. <u>Quiebra</u>	
a. Casos radicados bajo el Capítulo 13 o más	50% o más
b. Casos radicados bajo el Capítulo 7 o más	100%

B. Préstamos sin atrasos en sus pagos

I. Préstamos personales y de consumo	.50% a 1%
II. Préstamos de auto	.50% a 1%
III. Préstamos hipotecarios	.10% a .25%
IV. Préstamos reestructurados	1% a 5%



**COOPERATIVA COMUNAL DE AHORRO Y CRÉDITO
OFICIALES DE CUSTODIA (CUSTO-COOP)
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**

1- ORGANIZACIÓN, REGLAMENTACIÓN Y RESUMEN DE LAS POLÍTICAS DE CONTABILIDAD MÁS SIGNIFICATIVAS (CONTINUACIÓN)

Resumen de las políticas de contabilidad más significativas (Continuación)

Préstamos y provisión acumulada para posibles pérdidas (Continuación)

En aquellas ocasiones en que la Cooperativa tenga en su cartera de préstamos, casos de préstamos cuyos titulares se hayan acogido a la Ley de Quiebras Federal bajo el Capítulo 13 del Código de Estados Unidos, la Cooperativa deberá segregar dichos casos y evaluar individualmente cada uno de ellos a los efectos de determinar su posible cobro conforme a las particularidades de cada caso. Dicha evaluación deberá considerar, entre otros factores, el rango del préstamo, el Capítulo bajo el Código de Quiebras Federal al cual se acogió el titular, la cantidad del préstamo y el historial de pago previo. La reserva se establecerá utilizando los mínimos porcentuales arriba indicados.

Cuando la gerencia de la Cooperativa entienda que un préstamo es incobrable, someterá un informe a la Junta de Directores, la cual autorizará los cargos contra la reserva para aquellos préstamos que determine son incobrables. La gerencia de la Cooperativa entiende que la provisión acumulada es adecuada para absorber posibles pérdidas en los préstamos existentes que puedan convertirse incobrables.

Reserva para capital indivisible

El Artículo 6.02 de la Ley de 255, establece que las cooperativas mantendrán una reserva no repartible 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. Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la Cooperativa deberá contar con un capital indivisible mínimo de un ocho por ciento (8%) del total de sus activos sujetos a riesgo. La ley establece unos niveles porcentuales mínimos de la razón del capital indivisible al total de activos sujetos a riesgo que las cooperativas deberán mantener. Una vez la reserva para capital indivisible de la Cooperativa haya alcanzado y se mantenga en un ocho por ciento (8%) de sus activos sujetos a riesgo, la Cooperativa tendrá discreción para reducir hasta no menos de un cinco por ciento (5%) la aportación que ésta habrá de incorporar al capital indivisible. A partir del 1 de enero del 2011, cada cooperativa deberá mantener una razón de capital indivisible mínimo de un ocho por ciento (8%) del total de sus activos sujetos a riesgo.



**COOPERATIVA COMUNAL DE AHORRO Y CRÉDITO
OFICIALES DE CUSTODIA (CUSTO-COOP)
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**

1- ORGANIZACIÓN, REGLAMENTACIÓN Y RESUMEN DE LAS POLÍTICAS DE CONTABILIDAD MÁS SIGNIFICATIVAS (CONTINUACIÓN)

Resumen de las políticas de contabilidad más significativas (Continuación)

Reserva para capital indivisible (Continuación)

Las cooperativas que no hayan alcanzado el capital indivisible escalonado según descrito en el Artículo 6.02 de la Ley 255 según enmendada, estarán sujetas al requerimiento por parte de la Corporación de capital adicional a ser determinado en función del perfil de riesgo que muestre cada cooperativa. La Corporación mediante determinación administrativa le notificará a la cooperativa el capital adicional requerido.

Además del capital adicional que la Corporación pueda requerirle a las cooperativas que no alcancen los niveles escalonados de capital indivisible, la Corporación les requerirá un plan de capitalización que contenga las medidas específicas que le permitan a la cooperativa lograr los niveles de capitalización necesarios. El plan de capitalización deberá contar como mínimo el detalle señalado en el Artículo 6.02 (a) (3) (a) de la Ley 255 y el mismo tendrá que ser sometido para la aprobación de la Corporación dentro de los treinta (30) días de haber sido solicitado.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la Cooperativa mantenía un capital indivisible de 11.79% y 2.89%, respectivamente del total de sus activos sujetos a riesgo.

Reserva de liquidez

El Artículo 6.07 de la referida ley también establece que toda cooperativa mantendrá siempre una cantidad mínima requerida de activos en estado líquido que se computará en proporción a la composición y vencimiento de sus depósitos y certificados. COSSEC adoptará reglamentos para determinar el porcentaje requerido y la base para el cómputo del mismo, la cual no será menor del quince por ciento (15%) de la suma total de obligaciones en depósitos y certificados, según éstos aparezcan el último día del mes. Este requerimiento mínimo de liquidez no implica una reserva adicional contra las economías de la Cooperativa.

Otras reservas

COSSEC podrá exigir a la Cooperativa que establezca y mantenga, con cargo a su economía neta, una reserva de contingencia para protegerla contra cualquier riesgo o actividad de naturaleza extraordinaria razonablemente determinable cuyas consecuencias económicas adversas puedan acarrear pérdidas mayores que el capital indivisible acumulado o disponible. Asimismo, COSSEC podrá autorizar el establecimiento de esta reserva a solicitud de la Junta de Directores de la Cooperativa.



**COOPERATIVA COMUNAL DE AHORRO Y CRÉDITO
OFICIALES DE CUSTODIA (CUSTO-COOP)
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**

1- ORGANIZACIÓN, REGLAMENTACIÓN Y RESUMEN DE LAS POLÍTICAS DE CONTABILIDAD MÁS SIGNIFICATIVAS (CONTINUACIÓN)

Resumen de las políticas de contabilidad más significativas (Continuación)

Otras reservas (Continuación)

La Junta de Directores de la Cooperativa podrá disponer las aportaciones periódicas a las reservas voluntarias cuya creación haya sido previamente aprobada por la asamblea general de socios o de delegados.

Las reservas voluntarias podrán establecerse para cualesquiera fines legítimos que adelanten los intereses de la Cooperativa o del Movimiento Cooperativo, incluyendo contingencias, inversión en subsidiarias cien por ciento (100%) poseídas, inversión en empresas financieras de segundo grado y/o en empresas cooperativas, desarrollo y crecimiento institucional o para la educación en asuntos cooperativos y capacitación técnica y profesional.

Reservas especiales:

La Cooperativa mantiene tres (3) reservas especiales: Reserva Temporal Requerida por COSSEC, Reserva de Capital Social y Reserva Especial de Capital. El uso de dichas reservas deberá cumplir con el propósito establecido en el Reglamento Interno de la Cooperativa.

Reserva Temporal Requerida por COSSEC:

Esta reserva es requerida por COSSEC a través de la Ley 220 del 15 de diciembre de 2015 y Carta Circular 2015-01, mientras la Cooperativa, mantenga Pérdidas bajo Amortización Especial. Esta reserva fue creada por disposición regulatoria para mantener una provisión que pueda cubrir una posible pérdida en las inversiones en bonos de Puerto Rico y como parte de la regla temporal para la distribución de sobrantes.

Reserva de Capital Social:

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

Reserva Especial de Capital

Esta reserva fue creada con los fondos recibidos de las ayudas del *Community Development Financial Fund* (CDFI, por sus siglas) con el propósito de fortalecer el capital de la Cooperativa y cumplir con los requisitos de capital del Plan Fiscal.



**COOPERATIVA COMUNAL DE AHORRO Y CRÉDITO
OFICIALES DE CUSTODIA (CUSTO-COOP)
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**

1- ORGANIZACIÓN, REGLAMENTACIÓN Y RESUMEN DE LAS POLÍTICAS DE CONTABILIDAD MÁS SIGNIFICATIVAS (CONTINUACIÓN)

Resumen de las políticas de contabilidad más significativas (Continuación)

Inversiones

En entidades cooperativas

El valor de la inversión en acciones en entidades cooperativas representa el costo original de las acciones más los dividendos en acciones capitalizados.

En instrumentos negociables

La clasificación de las inversiones en instrumentos negociables se determina generalmente a la fecha de compra. Al momento de ocurrir una venta, se identifica el instrumento vendido y se retira éste, reconociéndose una ganancia o pérdida en dicha venta.

La Cooperativa registra las inversiones de acuerdo a los requerimientos según los Estándares de Codificación de Contabilidad (ASC por sus siglas en inglés) de la Junta de Estándares de Contabilidad Financiera (FASB por sus siglas en inglés) 942-320 (anteriormente SFAS 115), *Inversiones – Instrumentos de Deuda y Equidad*. Las inversiones en instrumentos negociables están clasificadas como retenidas hasta su vencimiento, se registran al costo, ajustados por la amortización de primas y aumentados por la amortización de descuentos en aquellos que aplique utilizando el método de interés efectivo. Las inversiones clasificadas como disponibles para la venta son presentadas al valor en el mercado. Las ganancias o pérdidas no realizadas por la diferencia entre el valor en los libros y el valor en el mercado, se presentan en la participación de los socios. Los valores vendidos se retiran utilizando el método de identificación específica.

Inversiones Especiales

La Ley 220 de 15 de diciembre de 2015, que a su vez enmienda la Ley 255 antes mencionada, define las Inversiones Especiales. Las Inversiones Especiales son definidas 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, obligaciones de capital, certificados, participaciones, instrumentos u otros activos y/o 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.



**COOPERATIVA COMUNAL DE AHORRO Y CRÉDITO
OFICIALES DE CUSTODIA (CUSTO-COOP)
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**

1- ORGANIZACIÓN, REGLAMENTACIÓN Y RESUMEN DE LAS POLÍTICAS DE CONTABILIDAD MÁS SIGNIFICATIVAS (CONTINUACIÓN)

Resumen de las políticas de contabilidad más significativas (Continuación)

Inversiones Especiales (Continuación)

Las Inversiones Especiales o aquellas que surjan como resultado de una renegociación, según descrito en el inciso (a) (i) de la Ley 220, serán consideradas como inversiones permitidas, independientemente de lo que dispongan cualesquiera reglamentos, cartas circulares, informe de examen o cualquiera otra determinación administrativa de la Corporación y de cualquiera otra agencia gubernamental del Estado Libre Asociado de Puerto Rico.

Según establece la Ley 220 de 15 de diciembre de 2015, a partir del 1ero de abril de 2015, las Inversiones Especiales serán registradas en los libros contables de cada cooperativa al costo amortizado de los mismos y no al valor en el mercado (“fairvalue” ni “mark to market”), independientemente de sus clasificaciones como valores disponibles para la venta (“available for sale”), o a ser retenidos hasta su vencimiento (“held to maturity”). Se define como costo amortizado el monto pagado por la inversión, más el monto de los costos incidentales en la adquisición. Subsiguientemente las Inversiones Especiales se mantendrán registradas al referido costo amortizado, sujeto a los pagos, redenciones y demás transacciones de que sean objeto. En virtud de esta norma de contabilidad, los libros contables y los estados financieros de cada cooperativa no reflejarán pérdidas no realizadas respecto a las Inversiones Especiales, disponiéndose que cualquier pérdida realizada de cualquier tipo atribuible a las Inversiones Especiales se registrará por lo dispuesto en el inciso (b) de la Ley.

Si estas partidas se hubieran clasificado en conformidad con los principios de contabilidad generalmente aceptados en los Estados Unidos de América, el total de activos y la participación de los socios disminuiría por \$409,596 y \$513,089 al 31 de diciembre de 2021 y 2020, respectivamente.

Cualesquiera pérdidas atribuibles a las Inversiones Especiales, tanto en el caso de disposición de las mismas, así como también mientras se retengan por la cooperativa, que surjan por razón de la aplicación de cualquier norma, pronunciamiento, análisis o procedimiento dispuesto por los principios generalmente aceptados de contabilidad o por requerimientos o pronunciamientos de agencias reguladoras, serán objeto de amortización en un período que no excederá de quince (15) años. El período de amortización será definido por la Junta de Directores de cada cooperativa, tomando en consideración las recomendaciones del Presidente Ejecutivo y de los asesores financieros y contables de la institución, siempre que dichos asesores no hayan participado en la venta y colocación de las Inversiones Especiales. Para propósitos de esta Ley, se define el término “Pérdidas bajo Amortización Especial” como aquellas pérdidas relativas a Inversiones Especiales que sean objeto de amortización calculada. Los estados financieros de la cooperativa identificarán por separado en el estado de ingresos y gastos y en sus notas aquellas Inversiones Especiales que hayan sido objeto de disposición y que estén sujetas a amortización de pérdidas de conformidad con lo dispuesto en este Artículo.



**COOPERATIVA COMUNAL DE AHORRO Y CRÉDITO
OFICIALES DE CUSTODIA (CUSTO-COOP)
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**

1- ORGANIZACIÓN, REGLAMENTACIÓN Y RESUMEN DE LAS POLÍTICAS DE CONTABILIDAD MÁS SIGNIFICATIVAS (CONTINUACIÓN)

Resumen de las políticas de contabilidad más significativas (Continuación)

Inversiones Especiales (Continuación)

La Cooperativa realizó un análisis de menoscabo de las inversiones especiales y determinó una pérdida no temporal para los años terminados al 31 de diciembre de 2021 y 2020 por la cantidad de \$986,047 y \$986,047, respectivamente. La Cooperativa ha elegido amortizar las pérdidas relacionadas a estas inversiones por un período de quince (15) años, lo que representa para los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020, un gasto por amortización de \$63,487 y \$63,487, respectivamente. Si estas partidas se hubieran clasificado de conformidad con los principios de contabilidad generalmente aceptados en los Estados Unidos de América, las economías netas disminuirían por \$409,596 y \$513,089 para los años terminados al 31 de diciembre de 2021 y 2020, respectivamente.

Reserva Temporal Especial, según Ley 220 de 2015

Mientras la Cooperativa de Ahorro y Crédito mantenga Pérdidas bajo Amortización Especial, establecerá una Reserva Temporal Especial de un diez por ciento (10%) de la pérdida no realizada de las Inversiones Especiales, más aportaciones mínimas que se calcularán como sigue:

- a. Cooperativas de Ahorro y Crédito cuyo Capital Indivisible es igual o mayor al requerido por la Ley 255-2002, según enmendada, y que cuentan con un Índice Compuesto CAEL de 1, 2 ó 3. CAEL es el análisis financiero que utiliza el regulador COSSEC, para evaluar financieramente a las cooperativas de ahorro y crédito:
 - (i) Si al cierre del año operacional las Pérdidas bajo Amortización Especial no excede del veinte por ciento (20%) de la reserva de capital indivisible mínima requerida, la cooperativa establecerá una reserva temporal mínima de un cinco por ciento (5%) de sus sobrantes, adicional a las aportaciones regulares dispuesta por ley o reglamento, y podrá distribuir hasta un máximo del noventa y cinco por ciento (95%) del remanente.
 - (ii) Si al cierre del año operacional las Pérdidas bajo Amortización Especial excede del veinte por ciento (20%), pero no excede del cincuenta por ciento (50%) de la reserva de capital indivisible mínima requerida, la cooperativa establecerá una reserva temporal mínima de un veinticinco por ciento (25%) de sus sobrantes y podrá distribuir hasta un máximo del setenta y cinco por ciento (75%) del remanente.
 - (iii) Si al cierre del año operacional las Pérdidas bajo Amortización Especial excede del cincuenta por ciento (50%) de la reserva de capital indivisible mínima requerida, la cooperativa establecerá una reserva temporal mínima de un cincuenta por ciento (50%) de sus sobrantes y podrá distribuir hasta un máximo del cincuenta por ciento (50%) del remanente.



**COOPERATIVA COMUNAL DE AHORRO Y CRÉDITO
OFICIALES DE CUSTODIA (CUSTO-COOP)
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**

1- ORGANIZACIÓN, REGLAMENTACIÓN Y RESUMEN DE LAS POLÍTICAS DE CONTABILIDAD MÁS SIGNIFICATIVAS (CONTINUACIÓN)

Resumen de las políticas de contabilidad más significativas (Continuación)

Reserva Temporal Especial, según Ley 220 de 2015 (Continuación)

- b. Cooperativas de Ahorro y Crédito cuyo Capital Indivisible es menor al requerido por la Ley 255-2002, según enmendada, o que cuentan con un Índice Compuesto CAEL de 4:
- (i) Si al cierre del año operacional las Pérdidas bajo Amortización Especial no excede del veinte por ciento (20%) de la reserva de capital indivisible mínima requerida, la cooperativa realizará una aportación a su reserva de capital indivisible de al menos un veinticinco por ciento (25%) de sus sobrantes.
 - (ii) Si al cierre del año operacional las Pérdidas bajo Amortización Especial excede del veinte por ciento (20%) pero no excede del cincuenta por ciento (50%) de la reserva de capital indivisible mínima requerida, la cooperativa realizará una aportación a su reserva de capital indivisible de al menos un cincuenta por ciento (50%) de sus sobrantes.
 - (iii) Si al cierre del año operacional las Pérdidas bajo Amortización Especial excede del cincuenta por ciento (50%) de su reserva de capital indivisible, la cooperativa realizará una aportación a su reserva de capital indivisible de al menos un setenta y cinco por ciento (75%) de sus sobrantes.
 - (iv) Todo caso en que el capital indivisible de la cooperativa no alcance el ocho por ciento (8%) requerido por la Ley 255-2002, según enmendada, se atenderá siguiendo las exigencias procesales y sustantivas dispuestas en el Artículo 6.02(a)(3) de la Ley 255-2002, según enmendada. En caso de que el Plan de Capitalización requerido en dicho Artículo no sea aprobado o que luego de aprobado sea objeto de incumplimiento sustancial, la Corporación podrá considerar otras acciones reglamentarias. En casos de acciones reglamentarias que afecten la continuidad de operaciones o existencia de la cooperativa, la imposición de dichas restricciones deberá ser ratificadas por el voto de dos terceras (2/3) partes de la Junta de Directores de la Corporación.
- c. Toda cooperativa que cuente con un Índice Compuesto CAEL de 5 deberá reservar el cien por ciento (100%) de sus sobrantes, excepto por dispensa expresa de la Corporación.
- d. El cómputo de los índices por Área del CAEL y el Índice Compuesto del CAEL solamente tomarán en consideración el efecto de la amortización anual de la pérdida realizada en las Inversiones Especiales. Los efectos de otras consideraciones financieras no relacionadas con las Inversiones Especiales, se tratarán de conformidad con las disposiciones de la Ley 255-2002, según enmendada, y de los reglamentos adoptados a su amparo.



**COOPERATIVA COMUNAL DE AHORRO Y CRÉDITO
OFICIALES DE CUSTODIA (CUSTO-COOP)
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**

1- ORGANIZACIÓN, REGLAMENTACIÓN Y RESUMEN DE LAS POLÍTICAS DE CONTABILIDAD MÁS SIGNIFICATIVAS (CONTINUACIÓN)

Resumen de las políticas de contabilidad más significativas (Continuación)

Reserva Temporal Especial, según Ley 220 de 2015 (Continuación)

La Reserva Temporal Especial se mantendrá separada de otras reservas y su uso o distribución permanecerá restricta mientras la Cooperativa mantenga Pérdidas bajo Amortización Especial. Según lo determine su Junta de Directores con las recomendaciones del (la) Presidente(a) Ejecutivo(a), las cooperativas podrán transferir directamente a esta Reserva Temporal Especial las reservas voluntarias no comprometidas de la cooperativa, así como también realizar aportaciones adelantadas a esta Reserva Temporal Especial, cuyas aportaciones adelantadas se utilizarán para cumplir con las aportaciones que en momentos subsiguientes sean en efecto requeridas. Todo exceso de reserva temporal que esté por encima de las Pérdidas bajo Amortización Especial, quedará liberado y sus montos podrán ser:

- (i) Transferidos directamente a la reserva de capital indivisible;
- (ii) Transferidos directamente a otras reservas voluntarias de la cooperativa;
- (iii) Reconocidos como ingreso operacional;
- (iv) Transferidos directamente a sobrante; o
- (v) Una combinación de las opciones anteriores.

Activos de larga vida

Los activos de larga vida que posee la Cooperativa consisten principalmente de propiedad y equipo. La cooperativa evalúa el valor corriente de estos activos a tenor con los requerimientos del ASC 360 (anteriormente SFAS 144), el cual requiere, entre otras cosas, que la Cooperativa identifique eventos o cambios en las circunstancias que indiquen que el valor corriente de un activo no pueda ser recobrado. Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 no se había determinado la existencia de algún menoscabo en algunos de los activos de larga vida.

Propiedad y equipo

La propiedad y equipo están registrados al costo. La depreciación se determinó utilizando el método de línea recta sobre la vida útil estimada de los activos.



**COOPERATIVA COMUNAL DE AHORRO Y CRÉDITO
OFICIALES DE CUSTODIA (CUSTO-COOP)
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**

1- ORGANIZACIÓN, REGLAMENTACIÓN Y RESUMEN DE LAS POLÍTICAS DE CONTABILIDAD MÁS SIGNIFICATIVAS (CONTINUACIÓN)

Resumen de las políticas de contabilidad más significativas (Continuación)

Propiedades reposeídas

Las propiedades adquiridas por embargo u otro tipo de liquidación, se establecen al balance por cobrar del préstamo o al justo valor en el mercado de la propiedad recibida al momento de la adquisición, el que sea menor. Las ganancias o pérdidas incurridas por la disposición de dichos activos, gastos relacionados de mantenimiento y pérdidas estimadas se registran como parte de las operaciones corrientes.

Acciones

La Cooperativa presenta las aportaciones de los socios como capital. La Cooperativa no emite certificados de acciones que representen el capital social común. No obstante, se mantiene un estado de cuenta para cada socio que muestra su participación en el capital de la Cooperativa.

El capital de la Cooperativa no está limitado en cuanto a cantidad y consiste en pagos hechos por los socios para suscribir acciones y el valor par de las acciones comunes es de \$10 cada una, la distribución de dividendos en acciones, capital social, capital indivisible y obligaciones de capital. Para estimular el ahorro, todo socio debe suscribir por lo menos doce (12) acciones al año.

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

Participación en los sobrantes

La Junta de Directores de la Cooperativa dispondrá para la distribución de los sobrantes netos que haya acumulado la Cooperativa al final de cada año, después de la amortización de pérdidas acumuladas, si alguna, seguido de las aportaciones a la reserva indivisible según requerido en la Ley Núm. 255 y a la provisión para posibles pérdidas en préstamos, las reservas mandatarias y voluntarias, según lo dispuesto en el Artículo 6.07 de dicha Ley.

No procederá la distribución de sobrantes mientras la Cooperativa tenga pérdidas acumuladas.



**COOPERATIVA COMUNAL DE AHORRO Y CRÉDITO
OFICIALES DE CUSTODIA (CUSTO-COOP)
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**

1- ORGANIZACIÓN, REGLAMENTACIÓN Y RESUMEN DE LAS POLÍTICAS DE CONTABILIDAD MÁS SIGNIFICATIVAS (CONTINUACIÓN)

Resumen de las políticas de contabilidad más significativas (Continuación)

Participación en los sobrantes (Continuación)

En aquellos casos en que la Cooperativa demuestre haber atendido satisfactoriamente las causas que provocaron las pérdidas acumuladas y que muestre una mejoría sostenida en su condición financiera, gerencial u operacional, COSSEC podrá autorizar diferir la pérdida acumulada y permitir la distribución de una porción de los sobrantes.

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

Toda distribución de sobrantes se efectuará mediante acreditación de acciones, nunca en efectivo. Las acciones que al cierre del año de operaciones de la Cooperativa hayan sido pagadas en su totalidad percibirán en pago de dividendos una parte proporcional del sobrante, el cual se calculará desde el día primero del mes siguiente a la fecha en que se efectúe el pago. El reembolso o devolución a base de patrocinio de intereses cobrados se hará en proporción a los intereses que éstos paguen sobre préstamos durante el año.

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 los mismos. Los intereses sobre préstamos con más de noventa (90) días de atraso se reconocen al cobrarse. Los intereses se computan sobre el balance adeudado. Los otros ingresos y gastos se registran cuando se generan o se incurren los mismos, respectivamente.

Uso de los estimados

La preparación de los estados financieros de conformidad con los principios de contabilidad generalmente aceptados requiere que la gerencia de la Cooperativa realice estimados y asuma condiciones que afectan las cantidades de activos y pasivos informadas y la declaración de activos y pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros y cantidades de ingresos y gastos informadas durante el período informado. Los resultados actuales pueden diferir de dichos estimados.



**COOPERATIVA COMUNAL DE AHORRO Y CRÉDITO
OFICIALES DE CUSTODIA (CUSTO-COOP)
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**

1- ORGANIZACIÓN, REGLAMENTACIÓN Y RESUMEN DE LAS POLÍTICAS DE CONTABILIDAD MÁS SIGNIFICATIVAS (CONTINUACIÓN)

Resumen de las políticas de contabilidad más significativas (Continuación)

Prácticas que difieren de los principios de contabilidad generalmente aceptados en los Estados Unidos de América

La Cooperativa presenta las acciones de los socios en la sección de participación de los socios del estado de condición financiera, según las prácticas de contabilidad generalmente aceptadas para las Cooperativas de Ahorro y Crédito en Puerto Rico. Los principios de contabilidad generalmente aceptados en los Estados Unidos de América (US GAAP por sus siglas en inglés) requieren que las acciones de los socios se presenten en la sección de depósitos del mismo estado. Además, la Cooperativa reconoce la distribución de sus sobrantes mediante un cargo a los beneficios acumulados y los principios de contabilidad requieren que tales sobrantes se reconozcan como un gasto de interés. La Ley Núm. 255, también le permite crear reservas de los sobrantes netos a distribuirse sobre las cuales, posteriormente, se le realizan cargos consumiéndola en toda o en parte, así también le permite realizar transferencias a las reservas como producto de eliminaciones de cuentas inactivas u otras obligaciones reconocidas. Los principios de contabilidad requieren que toda provisión para establecer una reserva y/o transacción para eliminación de una obligación se reconozca como parte de las operaciones corrientes del año que ocurra. Para los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020 esto tiene el efecto de que la sección de depósitos de los socios está subestimada por \$4,774,822 y \$4,966,129, respectivamente, mientras que la sección de participación de los socios esté sobreestimada por la misma cantidad.

Ley 220 del 15 de diciembre del 2015, requerimientos Contables a la Inversiones Especiales

El 15 de diciembre de 2015, se aprobó la Ley de 220 para añadir a la Ley de 255, Ley de Sociedades Cooperativas de Ahorro y Crédito de 2002, según enmendada, un capítulo titulado, requerimientos contables a las inversiones especiales. La ley requiere que las cooperativas denominen inversiones especiales todas sus inversiones en instrumentos de deuda emitidos por el Estado Libre Asociado de Puerto Rico, sus agencias y corporaciones públicas (ELA) adquiridas en o antes del 31 de marzo de 2015.



**COOPERATIVA COMUNAL DE AHORRO Y CRÉDITO
OFICIALES DE CUSTODIA (CUSTO-COOP)
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**

1- ORGANIZACIÓN, REGLAMENTACIÓN Y RESUMEN DE LAS POLÍTICAS DE CONTABILIDAD MÁS SIGNIFICATIVAS (CONTINUACIÓN)

Resumen de las políticas de contabilidad más significativas (Continuación)

Ley 220 del 15 de diciembre del 2015, requerimientos Contables a la Inversiones Especiales (Continuación)

La Ley requiere que las inversiones especiales sean registradas en los libros de la cooperativa al costo amortizado independientemente de su clasificación como disponible para la venta o retenida hasta el vencimiento en los estados financieros y no se presentaran perdidas no realizadas relacionadas a las inversiones especiales. Cualquier pérdida atribuible a las inversiones especiales en la disposición, retención o relacionado a la aplicación de un pronunciamiento de los principios generalmente aceptados de contabilidad podrá ser amortizado por un periodo que no exceda de los quince (15) años, y deben ser nombrada como Pérdidas bajo Amortización Especial.

La Ley también requiere una nota a los Estados Financieros con el lenguaje específico. La Ley además solicita la creación de una reserva temporal especial de un diez por ciento (10%) de la pérdida no realizada de las inversiones especiales más otras aportaciones mínimas a la reserva temporal o a la a reserva de capital indivisible que pueden variar entre un cinco por ciento (5%) y un cien por ciento (100%) de los sobrantes sujetos a los niveles de capital indivisible y el índice compuesto CAEL de la Cooperativa. La Ley también impone considerar la amortización anual de las inversiones especiales en el cómputo de los índices del CAEL. Además, permite la transferencia de reservas voluntarias no comprometidas por la Cooperativa a la reserva temporal especial y liberar los excesos de la reserva temporal por encima de las pérdidas bajo amortización especial al capital indivisible, reservas voluntarias, sobrantes y al ingreso operacional. También requiere a la Junta de Directores de la Cooperativa la creación de un comité de inversiones especiales para el manejo de riesgo de las inversiones especiales.

La Corporación (COSSEC) no impondrá sanciones ni restricciones operacionales a ninguna cooperativa, miembro de cuerpo directivo, funcionario(a) ejecutivo(a), ni empleado(a) de ninguna cooperativa, por razón de la existencia de Inversiones Especiales, ni por la existencia de pérdidas realizadas o no realizadas en dichas Inversiones Especiales, salvo por casos en que demuestre un patrón de incumplimiento reiterado con lo dispuesto en la Ley 220 o la Ley 255.



**COOPERATIVA COMUNAL DE AHORRO Y CRÉDITO
OFICIALES DE CUSTODIA (CUSTO-COOP)
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**

1- ORGANIZACIÓN, REGLAMENTACIÓN Y RESUMEN DE LAS POLÍTICAS DE CONTABILIDAD MÁS SIGNIFICATIVAS (CONTINUACIÓN)

Resumen de las políticas de contabilidad más significativas (Continuación)

Ley 220 del 15 de diciembre del 2015, requerimientos Contables a la Inversiones Especiales (Continuación)

<u>Estado de Situación al 31 de diciembre de 2021</u>	<u>Estados Financieros Regulatorios</u>	<u>Ajustes para Conformar a GAAP</u>	<u>Estados Financieros US GAAP</u>
<u>ACTIVOS</u>			
PRÉSTAMOS POR COBRAR, neto de provisión	\$ 12,192,147	\$ -	\$ 12,192,147
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	3,517,450	-	3,517,450
CERTIFICADOS DE AHORRO	3,950,000	-	3,950,000
INVERSIONES			
Instrumentos negociables - disponibles para la venta	4,360,164	-	4,360,164
Entidades cooperativas	724,252	-	724,252
	<u>5,084,416</u>	<u>-</u>	<u>5,084,416</u>
PROPIEDAD Y EQUIPO, NETO	913,895	-	913,895
OTROS ACTIVOS	727,732	(409,596)	318,136
Total de activos	<u>\$ 26,385,640</u>	<u>(\$ 409,596)</u>	<u>\$ 25,976,044</u>
<u>PASIVOS Y PARTICIPACIÓN DE LOS SOCIOS</u>			
<u>PASIVOS</u>			
DEPÓSITOS	\$ 20,485,840	\$ 4,774,822	\$ 25,260,662
CUENTAS Y GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR	167,145	-	167,145
Total de pasivos	<u>20,652,985</u>	<u>4,774,822</u>	<u>25,427,807</u>
<u>PARTICIPACIÓN DE LOS SOCIOS</u>			
Acciones, valor par \$10	4,774,822	(4,774,822)	-
Reserva para capital indivisible	632,070	-	632,070
Reserva de inversiones	(35,158)	-	(35,158)
Reserva temporal especial	267,457	(267,457)	-
Reserva de capital social	138,306	-	138,306
Reserva especial de capital	789,551	-	789,551
Déficit acumulado	(834,393)	(142,139)	(976,532)
Total de participación de los socios	<u>5,732,655</u>	<u>(5,184,418)</u>	<u>548,237</u>
Total de pasivos y participación de los socios	<u>\$ 26,385,640</u>	<u>(\$ 409,596)</u>	<u>\$ 25,976,044</u>
<u>Estado de Ingresos y Gastos para el periodo terminado el 31 de diciembre de 2021</u>			
Ingresos de interés	\$ 1,150,036	\$ -	\$ 1,150,036
Gastos de interés	(74,891)	-	(74,891)
Ingreso neto de interés	1,075,145	-	1,075,145
Provisión para préstamos incobrables	(311,229)	-	(311,229)
Ingreso después de la provisión para préstamos	763,916	-	763,916
Otros ingresos	1,226,040	(409,596)	816,444
Gastos generales, administrativos	(1,200,405)	-	(1,200,405)
Economía neta	<u>\$ 789,551</u>	<u>(\$ 409,596)</u>	<u>\$ 379,955</u>



**COOPERATIVA COMUNAL DE AHORRO Y CRÉDITO
OFICIALES DE CUSTODIA (CUSTO-COOP)
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**

1- ORGANIZACIÓN, REGLAMENTACIÓN Y RESUMEN DE LAS POLÍTICAS DE CONTABILIDAD MÁS SIGNIFICATIVAS (CONTINUACIÓN)

Resumen de las políticas de contabilidad más significativas (Continuación)

Ley 220 del 15 de diciembre del 2015, requerimientos Contables a la Inversiones Especiales (Continuación)

<u>Estado de Situación al 31 de diciembre de 2020</u>	<u>Estados Financieros Regulatorios</u>	<u>Ajustes para Conformar a GAAP</u>	<u>Estados Financieros US GAAP</u>
<u>ACTIVOS</u>			
PRÉSTAMOS POR COBRAR, neto de provisión	\$ 12,087,446	\$ -	\$ 12,087,446
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	2,781,053	-	2,781,053
CERTIFICADOS DE AHORRO	4,100,000	-	4,100,000
INVERSIONES			
Instrumentos negociables - disponibles para la venta	3,339,090	-	3,339,090
Entidades cooperativas	706,305	-	706,305
	<u>4,045,395</u>	<u>-</u>	<u>4,045,395</u>
PROPIEDAD Y EQUIPO, NETO	828,852	-	828,852
OTROS ACTIVOS	992,840	(513,089)	479,751
Total de activos	<u>\$ 24,835,586</u>	<u>(\$ 513,089)</u>	<u>\$ 24,322,497</u>
<u>PASIVOS Y PARTICIPACIÓN DE LOS SOCIOS</u>			
<u>PASIVOS</u>			
DEPÓSITOS	\$ 19,496,949	\$ 4,966,129	\$ 24,463,078
CUENTAS Y GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR	159,717	-	159,717
Total de pasivos	<u>19,656,666</u>	<u>4,966,129</u>	<u>24,622,795</u>
<u>PARTICIPACIÓN DE LOS SOCIOS</u>			
Acciones, valor par \$10	4,966,129	(4,966,129)	-
Reserva para capital indivisible	632,070	-	632,070
Reserva de inversiones	9,351	-	9,351
Reserva temporal especial	267,457	(267,457)	-
Reserva de capital social	138,306	-	138,306
Déficit acumulado	(834,393)	(245,632)	(1,080,025)
Total de participación de los socios	<u>5,178,920</u>	<u>(5,479,218)</u>	<u>(300,298)</u>
Total de pasivos y participación de los socios	<u>\$ 24,835,586</u>	<u>(\$ 513,089)</u>	<u>\$ 24,322,497</u>
<u>Estado de Ingresos y Gastos para el periodo terminado el 31 de diciembre de 2020</u>			
Ingresos de interés	\$ 1,144,218	\$ -	\$ 1,144,218
Gastos de interés	(86,311)	-	(86,311)
Ingreso neto de interés	1,057,907	-	1,057,907
Provisión para préstamos incobrables	(61,899)	-	(61,899)
Ingreso después de la provisión para préstamos	996,008	-	996,008
Otros ingresos / (gastos)	94,649	(513,089)	(418,440)
Gastos generales, administrativos	(1,217,876)	-	(1,217,876)
Pérdida neta	<u>(\$ 127,219)</u>	<u>(\$ 513,089)</u>	<u>(\$ 640,308)</u>



**COOPERATIVA COMUNAL DE AHORRO Y CRÉDITO
OFICIALES DE CUSTODIA (CUSTO-COOP)
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**

2- LIQUIDEZ REQUERIDA

La Ley de Sociedades Cooperativas de Ahorro y Crédito de 2002, requiere que la Cooperativa mantenga no menos de un quince por ciento (15%) de la suma total de obligaciones en depósitos y certificados, según estos aparezcan el último día del mes.

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

También se mantendrá en fondos líquidos para eventos determinados del plan de ahorro navideño el 8.33% mensual hasta el 100% en el mes anterior a la devolución. El propósito de la creación de este fondo es asegurarles a los socios la disponibilidad inmediata de efectivo para cubrir los retiros de sus depósitos únicamente en aquellos casos en que se agoten los fondos operacionales no restrictos.

Como resultado de las exigencias de la Ley antes indicada, la Cooperativa mantenía al 31 de diciembre de 2021 y 2020 fondos por la cantidad de \$3,319,733 y \$3,174,523 respectivamente, los cuales no están disponibles para ser utilizados en las operaciones normales y corrientes. El total de depósitos y certificados de ahorro pignorados al 31 de diciembre de 2021 y 2020 ascendía a \$427,320 y \$392,545 respectivamente.

Los fondos elegibles restrictos para cumplir con las exigencias de ley y su reglamento al 31 de diciembre de 2021 y 2020 se detallan a continuación:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<u>Liquidez Requerida</u>		
Reserva para capital indivisible (35%)	\$ 221,225	\$ 221,225
Depósitos a la demanda, neto de depósitos pignorados (15%)	2,207,462	2,002,961
Certificados de ahorro, neto de certificados Cruzados con vencimiento:		
- en 30 días (25%)	130,450	118,367
- en más de 30 días (15%)	697,638	766,737
Depósitos sobre cuentas determinadas:		
Navi-Coop (8.33% x 2 meses)	14,341	12,707
Verano-Coop (8.33% x 7 meses)	48,617	52,526
Total liquidez requerida	<u>3,319,733</u>	<u>3,174,523</u>
<u>Liquidez Disponible</u>		
Fondos líquidos disponibles:		
Certificados de ahorro	3,950,000	4,100,000
Efectivo y cuentas corrientes	3,517,450	2,781,053
Inversiones al valor del mercado	4,360,164	3,339,940
Intereses por cobrar	27,583	22,064
Total liquidez disponible	<u>11,855,197</u>	<u>10,243,057</u>
Exceso de liquidez disponible sobre la requerida	<u>\$ 8,535,464</u>	<u>\$ 7,068,534</u>



**COOPERATIVA COMUNAL DE AHORRO Y CRÉDITO
OFICIALES DE CUSTODIA (CUSTO-COOP)
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**

3- PRÉSTAMOS Y PROVISIÓN ACUMULADA PARA POSIBLES PÉRDIDAS

La cartera de préstamos de la Cooperativa consiste principalmente de préstamos personales, garantizados, hipotecarios, autos, comerciales, tarjetas de crédito, entre otros.

Los préstamos se presentan al monto del principal no pagado y se conceden por períodos de entre un (1) y treinta (30) años dependiendo de la clase de los mismos, y estos se renuevan en su mayoría antes de su vencimiento y tienen una vida promedio conjunta que no excede los cinco (5) años. Los préstamos devengan intereses a una tasa anual que fluctúa entre el 2.95% y el 24.00% dependiendo del tipo de préstamo y están sustancialmente garantizados por las acciones y depósitos de los socios deudores, certificados de ahorro, propiedades mueble e inmueble y por otros socios que los garantizan solidariamente.

La cartera de préstamos de la Cooperativa se compone de la siguiente forma al 31 de diciembre de 2021 y 2020:

<u>Descripción:</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<u>Comercial:</u>		
Comerciales	\$ 386,570	\$ 390,315
Comerciales comprados	1,712,146	599,787
Entidades sin fines de lucro	<u>492,021</u>	<u>501,494</u>
Total comercial	<u>2,590,737</u>	<u>1,491,596</u>
<u>Consumo:</u>		
Personales	4,136,585	4,924,839
Hipotecarios	4,246,213	4,309,166
Autos	805,491	941,213
Garantizados	648,864	592,243
Tarjetas de Crédito	<u>164,494</u>	<u>118,032</u>
Total consumo	<u>10,001,647</u>	<u>10,885,493</u>
Total de préstamos	12,592,384	12,377,089
Costos directos diferidos en la originación de préstamos	78,714	75,357
Menos provisión acumulada para posibles pérdidas (Nota 1)	<u>(478,951)</u>	<u>(365,000)</u>
Total de préstamos, neto	<u>\$ 12,192,147</u>	<u>\$ 12,087,446</u>



**COOPERATIVA COMUNAL DE AHORRO Y CRÉDITO
OFICIALES DE CUSTODIA (CUSTO-COOP)
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**

**3- PRÉSTAMOS Y PROVISIÓN ACUMULADA PARA POSIBLES PÉRDIDAS
(CONTINUACIÓN)**

El movimiento de la provisión acumulada para posibles pérdidas fue el siguiente:

31 de diciembre de 2021	<u>Comercial</u>	<u>Consumo</u>	<u>Total</u>
Balance inicial de la provisión acumulada	\$ 67,511	\$ 297,489	\$ 365,000
Provisión del año	-	311,229	311,229
Cargos efectuados contra la provisión acumulada	-	(271,142)	(271,142)
Recobros de préstamos previamente cargados	-	73,864	73,864
Balance final de la provisión acumulada	<u>\$ 67,511</u>	<u>\$ 411,440</u>	<u>478,951</u>
Balance final, menoscabo evaluación individualmente	<u>\$ 331,917</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 331,917</u>
Balance final, menoscabo evaluación colectivamente	<u>\$ -</u>	<u>\$ 376,502</u>	<u>\$ 376,502</u>
31 de diciembre de 2020	<u>Comercial</u>	<u>Consumo</u>	<u>Total</u>
Balance inicial de la provisión acumulada	\$ 67,511	\$ 227,489	\$ 295,000
Provisión del año	-	61,899	61,899
Cargos efectuados contra la provisión acumulada	-	(41,743)	(41,743)
Recobros de préstamos previamente cargados	-	49,844	49,844
Balance final de la provisión acumulada	<u>\$ 67,511</u>	<u>\$ 297,489</u>	<u>\$ 365,000</u>
Balance final, menoscabo evaluación individualmente	<u>\$ 331,917</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 331,917</u>
Balance final, menoscabo evaluación colectivamente	<u>\$ -</u>	<u>\$ 611,159</u>	<u>\$ 611,159</u>

INDICADORES DE CALIDAD DE LA CARTERA DE PRÉSTAMOS COMERCIALES

Los préstamos comerciales son evaluados para posibles pérdidas, clasificando cada préstamo utilizando varios factores de riesgo identificados por la revisión periódica de los mismos. Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, los préstamos comerciales fueron evaluados para menoscabo individualmente. La metodología utilizada contempló el valor presente de los flujos de efectivo futuros descontados a la tasa efectiva del préstamo o la comparación del justo valor en el mercado de la colateral menos los costos para vender. En adición al revisar el riesgo de concentración de la cartera comercial, la Cooperativa implementó 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:



**COOPERATIVA COMUNAL DE AHORRO Y CRÉDITO
OFICIALES DE CUSTODIA (CUSTO-COOP)
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**

**3- PRÉSTAMOS Y PROVISIÓN ACUMULADA PARA POSIBLES PÉRDIDAS
(CONTINUACIÓN)**

**INDICADORES DE CALIDAD DE LA CARTERA DE PRÉSTAMOS COMERCIALES
(CONTINUACIÓN)**

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.

A continuación, se presenta la cartera de préstamos comerciales según su categoría de riesgo al 31 de diciembre de 2021 y 2020:

31 de diciembre de 2021	Sin Excepción	Seguimiento	Bajo Estándar	Dudoso	Total
Comerciales con fines de lucro	\$ 54,653	-	\$ 331,917	-	\$ 386,570
Comerciales comprados	1,712,146	-	-	-	1,712,146
Entidades sin fines de lucro	492,021	-	-	-	492,021
Total comercial	\$ 2,258,820	-	\$ 331,917	-	\$ 2,590,737
31 de diciembre de 2020	Sin Excepción	Seguimiento	Bajo Estándar	Dudoso	Total
Comerciales con fines de lucro	\$ 58,398	-	\$ 331,917	-	\$ 390,315
Comerciales comprados	599,787	-	-	-	599,787
Entidades sin fines de lucro	501,494	-	-	-	501,494
Total comercial	\$ 1,159,679	-	\$ 331,917	-	\$ 1,491,596



**COOPERATIVA COMUNAL DE AHORRO Y CRÉDITO
OFICIALES DE CUSTODIA (CUSTO-COOP)
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**

**3- PRÉSTAMOS Y PROVISIÓN ACUMULADA PARA POSIBLES PÉRDIDAS
(CONTINUACIÓN)**

**INDICADORES DE CALIDAD DE LA CARTERA DE PRÉSTAMOS COMERCIALES
(CONTINUACIÓN)**

La Cooperativa monitorea el envejecimiento de su cartera comercial con el propósito de manejar el riesgo de crédito. A continuación, se presentan las categorías de envejecimiento de la cartera comercial al 31 de diciembre de 2021 y 2020:

31 de diciembre de 2021	Días de envejecimiento			Total en atrasos	Corriente	Total Préstamos	90 o menos acumulando	90 o más no acumulando
	61 – 180	181 – 360	360 o más					
Comerciales con fines de lucro	-	-	\$ 331,917	\$ 331,917	\$ 54,653	\$ 386,570	\$ 54,653	\$ 331,917
Comerciales comprados	-	-	-	-	1,712,146	1,712,146	1,712,146	-
Entidades sin fines de lucro	-	-	-	-	492,021	492,021	492,021	-
Total comercial	-	-	\$ 331,917	\$ 331,917	\$ 2,258,820	\$ 2,590,737	\$ 2,258,820	\$ 331,917

31 de diciembre de 2020	Días de envejecimiento			Total en atrasos	Corriente	Total Préstamos	90 o menos acumulando	90 o más no acumulando
	61 – 180	181 – 360	360 o más					
Comerciales con fines de lucro	-	-	\$ 331,917	\$ 331,917	\$ 58,398	\$ 390,315	\$ 58,398	\$ 331,917
Comerciales comprados	-	-	-	-	599,787	599,787	599,787	-
Entidades sin fines de lucro	-	-	-	-	501,494	501,494	501,494	-
Total comercial	-	-	\$ 331,917	\$ 331,917	\$ 1,159,679	\$ 1,491,596	\$ 1,159,679	\$ 331,917

INDICADORES DE CALIDAD DE LA CARTERA DE PRÉSTAMOS DE CONSUMO

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

El principal factor en la evaluación de la provisión para préstamos incobrables en la cartera de consumo es la morosidad que presenta dicha cartera. Según el Reglamento 6466 del 23 de mayo de 2002, el método porcentual, asigna el riesgo del producto de consumo según su envejecimiento.

A continuación, se presenta las categorías de envejecimiento de la cartera de consumo al 31 de diciembre de 2021 y 2020:

31 de diciembre de 2021	Días de envejecimiento			Total en atrasos	Corriente	Total Préstamos	90 o menos acumulando	90 o más no acumulando
	61 – 180	181 – 360	360 o más					
Personales	\$ 59,616	\$ 35,418	\$ 97,580	\$ 192,614	\$ 3,943,971	\$ 4,136,585	\$ 3,983,229	\$ 153,356
Hipotecarios	24,883	130,662	-	155,545	4,090,668	4,246,213	4,115,551	130,662
Autos	-	-	-	-	805,491	805,491	805,491	-
Garantizados	10,234	3,419	-	13,653	635,211	648,864	648,864	3,419
Tarjetas de crédito	9,386	5,304	-	14,690	149,804	164,494	158,659	5,835
Total de préstamos	\$ 104,119	\$ 174,803	\$ 97,580	\$ 376,502	\$ 9,625,145	\$ 10,001,647	\$ 9,711,794	\$ 293,272



**COOPERATIVA COMUNAL DE AHORRO Y CRÉDITO
OFICIALES DE CUSTODIA (CUSTO-COOP)
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**

**3- PRÉSTAMOS Y PROVISIÓN ACUMULADA PARA POSIBLES PÉRDIDAS
(CONTINUACIÓN)**

**INDICADORES DE CALIDAD DE LA CARTERA DE PRÉSTAMOS DE CONSUMO
(CONTINUACIÓN)**

31 de diciembre de 2020	Días de envejecimiento			Total en atrasos	Corriente	Total Préstamos	90 o menos acumulando	90 o más no acumulando
	61 – 180	181 – 360	360 o más					
Personales	\$ 124,080	\$ 145,258	\$ 192,647	\$ 461,985	\$ 4,462,854	\$ 4,924,839	\$ 4,503,794	\$ 421,045
Hipotecarios	131,437	-	-	131,437	4,177,729	4,309,166	4,177,729	131,437
Autos	12,986	3,517	-	16,503	924,710	941,213	924,710	16,503
Garantizados	-	-	-	-	592,243	592,243	592,243	-
Tarjetas de crédito	621	613	-	1,234	116,798	118,032	116,798	1,234
Total de préstamos	<u>\$ 269,124</u>	<u>\$ 149,388</u>	<u>\$ 192,647</u>	<u>\$ 611,159</u>	<u>\$ 10,274,334</u>	<u>\$ 10,885,493</u>	<u>\$ 10,315,274</u>	<u>\$ 570,219</u>

A continuación, se presentan los tipos de préstamos que componen la cartera de consumo clasificados según su cumplimiento al 31 de diciembre de 2021 y 2020:

31 de diciembre de 2021	Distribución Empírica			
	< 600	601 – 650	651 – 700	701 +
Personales	\$ 1,166,134	\$ 1,021,658	\$ 941,277	\$ 1,007,516
Hipotecarios	1,998,027	477,594	685,290	1,085,302
Autos	230,318	146,282	69,400	359,491
Garantizados	411,698	72,717	111,134	53,315
Tarjetas de crédito	164,494	-	-	-
Total de préstamos	<u>\$ 3,970,671</u>	<u>\$ 1,718,251</u>	<u>\$ 1,807,101</u>	<u>\$ 2,505,624</u>

31 de diciembre de 2020	Distribución Empírica			
	< 600	601 – 650	651 – 700	701 +
Personales	\$ 1,388,348	\$ 1,216,342	\$ 1,120,644	\$ 1,199,505
Hipotecarios	2,027,649	484,675	695,450	1,101,392
Autos	269,125	170,930	81,094	420,064
Garantizados	375,772	66,372	101,436	48,663
Tarjetas de crédito	118,032	-	-	-
Total de préstamos	<u>\$ 4,178,926</u>	<u>\$ 1,938,319</u>	<u>\$ 1,998,624</u>	<u>\$ 2,769,624</u>



**COOPERATIVA COMUNAL DE AHORRO Y CRÉDITO
OFICIALES DE CUSTODIA (CUSTO-COOP)
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**

**3- PRÉSTAMOS Y PROVISIÓN ACUMULADA PARA POSIBLES PÉRDIDAS
(CONTINUACIÓN)**

**INDICADORES DE CALIDAD DE LA CARTERA DE PRÉSTAMOS DE CONSUMO
(CONTINUACIÓN)**

Préstamos a valor de la colateral es la proporción que compara el balance de principal al valor de la colateral al momento de la otorgación. Abajo, se presenta la distribución de la cartera de préstamos hipotecarios de acuerdo con la proporción anteriormente mencionada. En los años recientes el mercado de bienes raíces en propiedades residenciales ha experimentado bajas en los valores de las mismas. La proporción de préstamos a valor de la colateral no necesariamente refleja la ejecutoria en el repago del mismo, pero provee un indicador del valor de la colateral y exposición de la Cooperativa. En el caso de que el préstamo no pueda ser recobrado, la pérdida que asumiría la Cooperativa está limitada al exceso del valor neto realizable de la propiedad en comparación con el balance del préstamo. A continuación, se detalla el balance de préstamos al valor de la colateral al 31 de diciembre de 2021 y 2020.

	Balance de préstamos a valor de la colateral (LTV)				
	0 – 80%	81% – 90%	90% – 100%	> 100%	Total
31 de diciembre de 2021					
Individuos	\$ 3,420,093	\$ 251,675	\$ 574,445	\$ -	\$ 4,246,213
Comerciales con fines de lucro	-	-	54,653	331,917	386,570
Entidades sin fines de lucro	-	77,607	414,414	-	492,021
Total de préstamos	<u>\$ 3,420,093</u>	<u>\$ 329,282</u>	<u>\$ 1,043,512</u>	<u>\$ 331,917</u>	<u>\$ 5,124,804</u>
	0 – 80%	81% – 90%	90% – 100%	> 100%	Total
31 de diciembre de 2020					
Individuos	\$ 3,536,086	\$ 235,150	\$ 537,930	\$ -	\$ 4,309,166
Comerciales con fines de lucro	-	-	58,398	331,917	390,315
Entidades sin fines de lucro	-	81,398	420,096	-	501,494
Total de préstamos	<u>\$ 3,536,086</u>	<u>\$ 316,548</u>	<u>\$ 1,016,424</u>	<u>\$ 331,917</u>	<u>\$ 5,200,975</u>

PRÉSTAMOS MOROSOS

A continuación, se detalla la cartera de préstamos morosos por tipo de préstamo y la reserva asignada al 31 de diciembre de 2021 y 2020:

	Balance Principal No Pagado	Reserva Específica
31 de diciembre de 2021		
Comercial:		
Comerciales con fines de lucro	\$ 331,917	\$ 66,383
Total comerciales	<u>331,917</u>	<u>66,383</u>
Consumo:		
Personales	192,614	151,301
Hipotecario	155,545	26,356
Autos	13,653	-
Tarjetas de crédito	14,690	3,734
Total consumo	<u>376,502</u>	<u>181,391</u>
Total de préstamos en atrasos	<u>\$ 708,419</u>	<u>\$ 247,774</u>



**COOPERATIVA COMUNAL DE AHORRO Y CRÉDITO
OFICIALES DE CUSTODIA (CUSTO-COOP)
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**

**3- PRÉSTAMOS Y PROVISIÓN ACUMULADA PARA POSIBLES PÉRDIDAS
(CONTINUACIÓN)**

**INDICADORES DE CALIDAD DE LA CARTERA DE PRÉSTAMOS DE CONSUMO
(CONTINUACIÓN)**

PRÉSTAMOS MOROSOS (CONTINUACIÓN)

A continuación, se detalla la cartera de préstamos morosos por tipo de préstamo y la reserva asignada al 31 de diciembre de 2021 y 2020:

<u>31 de diciembre de 2020</u>	Balance Principal No Pagado	Reserva Específica
<u>Comercial:</u>		
Comerciales con fines de lucro	\$ 331,917	\$ 66,383
Total comerciales	<u>331,917</u>	<u>66,383</u>
<u>Consumo:</u>		
Personales	461,985	260,424
Hipotecarios	131,437	131
Autos	16,503	3,750
Tarjetas de crédito	1,234	431
Total consumo	<u>611,159</u>	<u>264,736</u>
Total de préstamos en atrasos	<u>\$ 943,076</u>	<u>\$ 331,119</u>

A continuación, se detalla el resumen de los préstamos modificados clasificados como reestructurados y aquellos préstamos reestructurados que luego de otorgarse entraron en morosidad al 31 de diciembre de 2021 y 2020:

	Préstamos reestructurados			Préstamos reestructurados morosos		
	Número de préstamos	Balance principal	Reserva asignada	Número de préstamos	Balance principal	Reserva Asignada
<u>31 de diciembre de 2021</u>						
Personales	7	\$ 30,275	\$ 9,022	-	-	-
Hipotecarios	7	480,168	2488	-	-	-
Comerciales	1	331,917	66,383	1	331,917	66,383
Total de préstamos	<u>15</u>	<u>\$ 842,360</u>	<u>\$ 77,893</u>	<u>1</u>	<u>\$ 331,917</u>	<u>\$ 66,383</u>
	Préstamos reestructurados			Préstamos reestructurados morosos		
	Número de préstamos	Balance principal	Reserva asignada	Número de préstamos	Balance principal	Reserva Asignada
<u>31 de diciembre de 2020</u>						
Personales	9	\$ 41,189	\$ 5,437	1	\$ 8,661	\$ 4,331
Hipotecarios	6	376,678	376	-	-	-
Comerciales	1	331,917	66,383	1	331,917	66,383
Total de préstamos	<u>16</u>	<u>\$ 749,784</u>	<u>\$ 72,196</u>	<u>2</u>	<u>\$ 340,578</u>	<u>\$ 70,714</u>



**COOPERATIVA COMUNAL DE AHORRO Y CRÉDITO
OFICIALES DE CUSTODIA (CUSTO-COOP)
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**

**3- PRÉSTAMOS Y PROVISIÓN ACUMULADA PARA POSIBLES PÉRDIDAS
(CONTINUACIÓN)**

**INDICADORES DE CALIDAD DE LA CARTERA DE PRÉSTAMOS DE CONSUMO
(CONTINUACIÓN)**

PRÉSTAMOS MOROSOS (CONTINUACIÓN)

A continuación, un resumen del tipo de concesión otorgada a los préstamos reestructurados para el año terminado el 31 de diciembre de 2021 y 2020:

<u>31 de diciembre de 2021</u>	<u>Tasa de Interés</u>	<u>Fecha Vencimiento</u>	<u>Reducción Principal</u>	<u>Otros</u>	<u>Total</u>
Personales	\$ -	\$ 30,275	\$ -	\$ -	\$ 30,275
Hipotecarios	-	480,168	-	-	480,168
Comerciales	-	331,917	-	-	331,917
Total de préstamos	<u>\$ -</u>	<u>\$ 842,360</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 842,360</u>

<u>31 de diciembre de 2020</u>	<u>Tasa de Interés</u>	<u>Fecha Vencimiento</u>	<u>Reducción Principal</u>	<u>Otros</u>	<u>Total</u>
Personales	\$ -	\$ 41,189	\$ -	\$ -	\$ 41,189
Hipotecarios	-	376,678	-	-	376,678
Comerciales	-	331,917	-	-	331,917
Total de préstamos	<u>\$ -</u>	<u>\$ 749,784</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 749,784</u>

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 la Cooperativa ha adquirido cartera de préstamos comerciales de CAPEX cuyo balance al 31 de diciembre de 2021 y 2020 era de \$1,712,126 y \$599,787, respectivamente. Los términos del acuerdo estipulan que la Corporación vendedora llevará a cabo el servicio de estos préstamos y podrán readquirir los préstamos bajo ciertas circunstancias.

4- DEPÓSITOS

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 las cuentas de ahorro regular de socios y no socios devengan intereses anuales igual a 43% y .43%, respectivamente computado diariamente. Para los no socios los intereses anuales en las cuentas de ahorro regular es .40%. Es política de la Cooperativa el permitir retiros de las cuentas de ahorro en cualquier día laborable de ésta. Sin embargo, cuando la Junta de Directores lo crea necesario, podrá requerir que los socios notifiquen su intención de hacer retiros hasta con treinta (30) días de anticipación.

El porcentaje de interés en los certificados varía de acuerdo con la tasa de interés del mercado, la cantidad y el tiempo negociado. Los balances de ahorro mantenidos en el plan de ahorro navideño y verano acumulan un pago de .52% de interés anual. Usualmente estos depósitos se retiran en noviembre y junio de cada año, respectivamente.



**COOPERATIVA COMUNAL DE AHORRO Y CRÉDITO
OFICIALES DE CUSTODIA (CUSTO-COOP)
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**

5- INVERSIONES EN ENTIDADES COOPERATIVAS E INSTRUMENTOS NEGOCIABLES

Entidades Cooperativas

Las acciones y aportaciones en entidades cooperativas al 31 de diciembre de 2021 y 2020 consisten de lo siguiente:

<u>Descripción:</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
COSSEC (Nota 1)	\$ 260,046	\$ 260,046
Cooperativa de Seguros de Vida (COSVI)	97,219	97,219
Liga de Cooperativas	1,011	1,011
Cooperativa de Seguros Múltiples	288,893	272,541
FIDECOop	21,157	21,157
Banco Cooperativo	48,426	46,831
Otras cooperativas	<u>7,500</u>	<u>7,500</u>
Total inversión en acciones en entidades Cooperativas	<u>\$ 724,252</u>	<u>\$ 706,305</u>

Los reglamentos de esas cooperativas incluyen cláusulas que limitan el retiro total de la inversión sin aviso previo al socio, cuando la situación financiera de éstas lo justifique.

La participación en COSSEC conlleva mantener una aportación de capital igual al uno por ciento (1%) del total de acciones y depósitos que posea la Cooperativa al 30 de junio de cada año. Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 la aportación asciende al capital requerido.

En el caso de COSVI, el 31 de enero de 2022, A.M. Best Company, la casa acreditadora que emite las clasificaciones de crédito de las compañías de seguro, removió la designación de “bajo evaluación con implicaciones negativa” a COSVI, y afirmó la clasificación de CCC+. Los estados financieros estatutarios de COSVI reflejaron una ganancia de \$5 millones. Los estados financieros de la Cooperativa no reflejan provisión para ajuste por menoscabo (si alguno) en las inversiones en COSVI.



**COOPERATIVA COMUNAL DE AHORRO Y CRÉDITO
OFICIALES DE CUSTODIA (CUSTO-COOP)
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**

5- INVERSIONES EN ENTIDADES COOPERATIVAS E INSTRUMENTOS NEGOCIABLES (CONTINUACIÓN)

Instrumentos negociables

La Cooperativa registra las inversiones de acuerdo a los requerimientos del ASC 942-320 (anteriormente SFAS 115), *Inversiones – Instrumentos de Deuda y Equidad* y clasifica las mismas como disponibles para la venta y retenidos hasta el vencimiento. Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, las inversiones eran las siguientes:

Instrumentos clasificados como disponibles para la venta

<u>Tipo de inversión</u>	<u>2021</u>		
	<u>Costo Amortizado</u>	<u>Ganancia (Pérdida) No Realizada</u>	<u>Valor en el Mercado</u>
Federal National Mortgage Association (FNMA)	\$ 250,000	(\$ 13,685)	\$ 236,315
FHLM	796,466	(292)	796,174
FHLB	298,790	(4,430)	294,360
Federal Farm Credit Bank (FFCB)	349,522	(2,357)	347,165
Bonos corporativos y municipales	2,700,544	(14,394)	2,686,150
	<u>\$ 4,395,322</u>	<u>(\$ 35,158)</u>	<u>\$ 4,360,164</u>

<u>Tipo de inversión</u>	<u>2020</u>		
	<u>Costo Amortizado</u>	<u>Ganancia (Pérdida) No Realizada</u>	<u>Valor en el Mercado</u>
Federal National Mortgage Association (FNMA)	\$ 545,351	(\$ 7,712)	\$ 537,639
Federal Farm Credit Bank (FFCB)	371,871	5,866	377,737
Bonos corporativos y municipales	2,412,517	11,197	2,423,714
	<u>\$ 3,329,739</u>	<u>\$ 9,351</u>	<u>\$ 3,339,090</u>

Resumen de inversiones en instrumentos negociables

El costo amortizado y el valor en el mercado estimado de las inversiones especiales al 31 de diciembre de 2021 según su vencimiento se presentan más adelante. Los vencimientos esperados de las inversiones pueden diferir del contrato original debido a que el prestatario tiene el derecho de cancelar la obligación o prepagarla.

<u>Vencimiento</u>	<u>Costo Amortizado</u>	<u>Valor en el Mercado</u>
De uno a cinco años	\$ 2,836,624	\$ 2,783,674
Más de cinco años hasta diez años	1,558,698	1,576,490
	<u>\$ 4,395,322</u>	<u>\$ 4,360,164</u>



**COOPERATIVA COMUNAL DE AHORRO Y CRÉDITO
OFICIALES DE CUSTODIA (CUSTO-COOP)
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**

5- INVERSIONES EN ENTIDADES COOPERATIVAS E INSTRUMENTOS NEGOCIABLES (CONTINUACIÓN)

Pérdidas bajo Amortización Especial

Para atender dichas circunstancias, COSSEC ha adoptado una regla especial que dispone que las cooperativas contabilicen los bonos del Gobierno del Estado Libre Asociado de Puerto Rico y sus instrumentalidades de manera uniforme como inversiones a retenerse hasta su vencimiento y que en caso de que se realice alguna pérdida en estas inversiones, la misma podrá ser amortizada por un período de hasta quince (15) años.

A tenor con lo explicado anteriormente, la Cooperativa ha establecido un Comité de Inversiones Especiales, según establecido en la Ley 255-2002, según enmendada, conocida como la “Ley de Sociedades Cooperativas de Ahorro y Crédito de 2002”, el cual monitorea y evalúa de forma continua la cartera de bonos del Estado Libre Asociado de Puerto Rico. Además, realiza una aportación adicional a la estructura de capital de la cooperativa.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 los estados financieros de la Cooperativa reflejan un ajuste por menoscabo en su cartera de inversiones en valores en bonos del Estado libre Asociado, sus agencias y corporaciones públicas, según se detalla a continuación:

<u>Tipo de Inversión</u>	<u>2021</u>		<u>Valor</u>	
	<u>Costo</u>		<u>en el</u>	
	<u>Amortizado</u>	<u>Menoscabo</u>	<u>Ajustado</u>	<u>Mercado</u>
Banco Gubernamental de Fomento	\$ 735,618	\$ 735,618	\$ -	\$ -
Autoridad de Acueductos y Alcantarillados	76,500	76,500	-	-
Obligación de Gobierno para mejoras públicas	24,506	24,506	-	-
Corporación Financiamiento Público (PFC)	85,000	85,000	-	-
Edificios Públicos	64,423	64,423	-	-
	<u>\$ 986,047</u>	<u>\$ 986,047</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

Esta evaluación, la cual es efectuada anualmente, determinó que la pérdida en crédito realizada de estos instrumentos fue de aproximadamente \$986,047, es una no temporera y fue registrada como otros activos para los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020, respectivamente, la misma va a ser amortizada por un periodo de quince (15) años, lo que representa una amortización anual de \$63,487 para ambos años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020, respectivamente.



**COOPERATIVA COMUNAL DE AHORRO Y CRÉDITO
OFICIALES DE CUSTODIA (CUSTO-COOP)
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**

6- PROPIEDAD Y EQUIPO

La propiedad y equipo al 31 de diciembre de 2021 y 2020 consiste de lo siguiente:

<u>Descripción:</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Edificio y mejoras	\$ 1,159,862	\$ 1,009,350
Mobiliario y equipos	576,638	564,903
Programación	418,647	413,981
Auto	33,860	33,860
	<u>2,189,007</u>	<u>2,022,094</u>
Menos depreciación acumulada	(1,795,940)	(1,714,070)
	<u>393,067</u>	<u>308,024</u>
Terrenos	520,828	520,828
	<u>\$ 913,895</u>	<u>\$ 828,852</u>

7- OTROS ACTIVOS

Los otros activos al 31 de diciembre de 2021 y 2020 eran las siguientes:

<u>Descripción:</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Materiales de oficina	\$ 2,714	\$ 2,315
Fianzas	13,360	13,360
Propiedades y autos repositados, netos de reserva	23,349	206,219
	<u>\$ 39,423</u>	<u>\$ 221,894</u>

8- CUENTAS Y GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR

Las cuentas y gastos acumulados por pagar al 31 de diciembre de 2021 y 2020 eran las siguientes:

<u>Descripción:</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Depósitos cuentas plica	\$ 44,037	\$ 34,677
Contribuciones por pagar	3,489	4,159
Provisiones	25,233	27,767
Seguros por pagar	6,258	7,942
Intereses por pagar	6,303	7,092
Cheques y giros por pagar	770	7,782
Vacaciones y bonificaciones por pagar	12,451	22,531
Cuentas por pagar suplidores y otros	68,604	47,767
	<u>\$ 167,145</u>	<u>\$ 159,717</u>



**COOPERATIVA COMUNAL DE AHORRO Y CRÉDITO
OFICIALES DE CUSTODIA (CUSTO-COOP)
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**

9- CONCENTRACIÓN DE RIESGO

La Cooperativa mantiene cuentas de efectivo en varias instituciones bancarias y entidades cooperativas 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 entidades cooperativas son aseguradas por COSSEC hasta \$250,000. Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 la cooperativa mantenía en exceso de cubierta en instituciones bancarias y cooperativas la cantidad de \$2,890,071 y \$2,590,571, respectivamente.

10- VALOR EN EL MERCADO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS

Efectivo y equivalentes de efectivo, intereses acumulados por cobrar y gastos acumulados por pagar y otros

El valor en los libros del efectivo y equivalentes de efectivo, intereses acumulados por cobrar y gastos acumulados por pagar y otros se aproxima a su valor en el mercado debido a la naturaleza a corto plazo de estos instrumentos.

Préstamos por cobrar

El valor en el mercado de los préstamos por cobrar está basado en el valor descontado de flujos esperados de efectivo futuros a ser recibidos para un préstamo o grupo de préstamos usando tasas corrientes en las cuales préstamos similares pudiesen hacerse a deudores con tasas de créditos similares y los mismos restantes vencimientos. Este método considera los cambios en la tasa de interés y los cambios en el riesgo de crédito dentro de la tasa de descuento escogida. Una tasa de interés en particular puede ser aplicada a categorías homogéneas de préstamos, como, por ejemplo, tarjetas de crédito y préstamos de automóviles y préstamos hipotecarios.

Inversiones en instrumentos negociables y en certificados de ahorros

El valor en el mercado de las inversiones en instrumentos negociables y en certificados de ahorros (con un vencimiento mayor de tres meses) se determinó usando los precios cotizados en el mercado para estos tipos de inversiones.

Depósitos y acciones

El valor en el mercado de los depósitos de los socios y no socios con vencimiento fijo es estimado usando las tasas que se ofrecen corrientemente para depósitos con restantes vencimientos similares. El valor en el mercado de los depósitos y acciones sin vencimiento fijo es la cantidad a pagar a la demanda a la fecha del informe.



**COOPERATIVA COMUNAL DE AHORRO Y CRÉDITO
OFICIALES DE CUSTODIA (CUSTO-COOP)
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**

10- VALOR EN EL MERCADO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS (CONTINUACIÓN)

Depósitos y acciones (Continuación)

El valor en los libros y el valor estimado en el mercado de los instrumentos financieros de la Cooperativa al 31 de diciembre de 2021 y 2020 son los siguientes:

	<u>Valor en los Libros</u>		<u>Valor en el Mercado</u>	
	<u>2021</u>	<u>2020</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<u>Activos Financieros:</u>				
Préstamos por cobrar, netos	\$ 12,192,147	\$ 12,087,446	\$ 12,192,147	\$ 12,087,446
Efectivo y equivalentes de efectivo	\$ 3,517,450	\$ 2,781,053	\$ 3,517,450	\$ 2,781,053
Inversiones en instrumentos negociables y certificados de ahorros	\$ 8,345,322	\$ 7,429,739	\$ 8,310,164	\$ 7,439,090
<u>Pasivos y Participación de los</u>				
Socios Financieros:				
Depósitos	\$ 20,485,840	\$ 19,496,949	\$ 20,485,840	\$ 19,496,949
Gastos acumulados por pagar y otros	\$ 167,145	\$ 159,717	\$ 167,145	\$ 159,717
Acciones	\$ 4,774,822	\$ 4,966,129	\$ 4,774,822	\$ 4,966,129

11- COMPROMISOS, CONTINGENCIAS E INCERTIDUMBRE

Compromiso de extender crédito

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la Cooperativa se había comprometido a extender crédito o tenía aprobado, aunque no desembolsado, préstamos y líneas de crédito no reflejados aún en sus estados financieros relacionados con su programa de tarjetas MasterCard ascendentes a \$151,648 y \$120,217, respectivamente.

Acciones Legales

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



**COOPERATIVA COMUNAL DE AHORRO Y CRÉDITO
OFICIALES DE CUSTODIA (CUSTO-COOP)
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**

11-COMPROMISOS, CONTINGENCIAS E INCERTIDUMBRE (CONTINUACIÓN)

Compromisos

Compras de préstamos hipotecarios la Cooperativa compró préstamos hipotecarios a otra Cooperativa de Ahorro y Crédito durante el 2014. El saldo de estos préstamos al 31 de diciembre de 2021 y 2020 asciende a \$257,566 y \$270,453 respectivamente. El acuerdo establece que la otra Cooperativa administrará los préstamos y realizará las gestiones de cobro cuando lo amerite. La adquisición de algunos de estos préstamos se realizó con derecho a recurso, disponiéndose que préstamos que lleguen a una morosidad de noventa (90) días o más y/o que la otra Cooperativa no pueda someter cualquier evidencia documental solicitada, serán sustituidos por otros de características similares y/o recomprados. Esta disposición solamente estará vigente por los primeros dos (2) años. La Cooperativa asume el riesgo después de esa fecha.

Durante el 2017 la Cooperativa compró autos a otra Cooperativa de Ahorro y Crédito con balance al 31 de diciembre de 2021 y 2020 de \$18,338 y \$58,866, respectivamente. Los términos son similares a los préstamos hipotecarios comprados en el 2014.

La Cooperativa ha adquirido una cartera de préstamos comerciales a través de la compañía especializada CAPEX, cuyo balance al 31 de diciembre de 2021 y 2020 era de \$1,712,146 y \$599,787, respectivamente. Los términos del acuerdo estipulan, entre otras cosas, que la Corporación vendedora llevará a cabo el servicio de estos préstamos y podrán readquirir los préstamos bajo ciertas circunstancias.

Acuerdo de Operaciones y Capital Indivisible

La Cooperativa, al 31 de diciembre de 2021 y 2020, tenía en el renglón del capital indivisible al total de los activos sujetos a riesgo un 11.79% y 2.89%, respectivamente. La Ley 255 de COSSEC establece que para el 31 de diciembre de 2010 toda cooperativa tenía que llegar al ocho por ciento (8%) del capital indivisible versus el total de los activos sujetos a riesgo. Por lo tanto, aunque al 31 de diciembre de 2021 la Cooperativa sí lo alcanzó y rebasó, no cumplía con ese capital regulatorio mínimo al 31 de diciembre de 2020. Esto ocasionó que el 21 de febrero de 2019 COSSEC y la gerencia de la Cooperativa, firmaran un acuerdo de operaciones. Debido a esta situación y la Condición financiera de la Cooperativa, COSSEC solicitó un plan de capitalización específico que demostrara razonablemente los pasos que tomaría la institución para subsanar dicha situación. El plan, fue sometido y aprobado por COSSEC en octubre 2021. Los estados financieros no incluyen ajustes que podrían resultar como consecuencia de esta incertidumbre.



**COOPERATIVA COMUNAL DE AHORRO Y CRÉDITO
OFICIALES DE CUSTODIA (CUSTO-COOP)
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**

12- CAPITAL INDIVISIBLE Y ACTIVOS SUJETOS A RIESGO

El artículo 6.02 de la ley de Sociedades Cooperativas de Ahorro y Crédito, indica que las Cooperativas mantendrán una reserva de capital que se conocerá como capital indivisible, además establece los mínimos porcentuales de la razón de capital indivisible al total de activos sujetos a riesgo que le serán requeridos a las Cooperativas durante los próximos años hasta llegar al ocho por ciento (8%) del total de sus activos sujetos a riesgo.

A tales efectos, la Corporación para la Supervisión y Seguro de Cooperativas de Puerto Rico (COSSEC) emitió la carta Circular 03-04, en la cual establece el requerimiento de la radicación de un formulario establecido para el computo de la razón de capital indivisible a total de activos sujetos a riesgos, de manera tal que las Cooperativas puedan realizar el mismo a tono con las exigencias de Ley 255.

A continuación se presenta la determinación del por ciento que representa la reserva de capital indivisible del total de sus activos sujetos a riesgo:

DETERMINACIÓN DE CAPITAL INDIVISIBLE

<u>Elementos de capital indivisible:</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
a. Reserva de capital indivisible	\$ 632,070	\$ 632,070
b. Otras reservas	1,160,156	405,763
c. Menos: pérdida neta	(834,393)	(834,393)
d. Porción de la reserva de préstamos incobrables para préstamos no morosos	30,630	26,477
Total de capital indivisible	<u>\$ 988,463</u>	<u>\$ 229,917</u>



**COOPERATIVA COMUNAL DE AHORRO Y CRÉDITO
OFICIALES DE CUSTODIA (CUSTO-COOP)
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**

13- CAPITAL INDIVISIBLE Y ACTIVOS SUJETOS A RIESGO (CONTINUACIÓN)

DETERMINACIÓN DE ACTIVOS SUJETOS A RIESGO:

<u>Elementos de activos sujetos a riesgo:</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Total de los activos	<u>\$ 26,453,151</u>	<u>\$ 25,063,075</u>
Menos:		
I. Activos sin riesgo con ponderación 0.00%		
a. 100% del efectivo de caja poseído por la Cooperativa en sus oficinas o en tránsito.	\$ 97,845	\$ 82,881
b. 100% de los préstamos completamente garantizados por primeras hipotecas sobre propiedades residenciales de una a cuatro familias. Estos préstamos deberán cualificar para ser vendidos en el mercado secundario hipotecario, no mostrar morosidad en exceso de noventa (90) días y tener una razón de préstamo total a valor de garantía (Loan to Value) máxima de un ochenta por ciento (80%); Disponiéndose que, la Corporación podrá, mediante reglamentación o determinación administrativa, autorizar razones de préstamo total a valor de la garantía (Loan to Value) mayores que sean cónsonas con los parámetros del mercado secundario.	3,096,805	3,102,485
c. 100% la porción de los préstamos de los socios garantizada por acciones, depósitos o ambos que no puedan retirarse de la cooperativa.	2,207,334	2,485,645
d. 100% la inversión de la cooperativa en la Corporación.	<u>260,046</u>	<u>260,046</u>
Total activos sin riesgo:	<u>\$ 5,662,030</u>	<u>\$ 5,931,057</u>



**COOPERATIVA COMUNAL DE AHORRO Y CRÉDITO
OFICIALES DE CUSTODIA (CUSTO-COOP)
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**

13- CAPITAL INDIVISIBLE Y ACTIVOS SUJETOS A RIESGO (CONTINUACIÓN)

DETERMINACIÓN DE ACTIVOS SUJETOS A RIESGO (CONTINUACIÓN):

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
II. Activos sujetos a riesgo con ponderación de veinte por ciento (20%)		
a. 80% de los efectos en proceso de cobro.	\$ 2,735,684	\$ 2,158,538
b. 80% de los intereses en proceso de cobro	22,066	108,867
c. 80% la porción de los préstamos a no socios garantizada por bienes líquidos, que se mantienen en garantía del préstamo según lo dispuesto en el Artículo 2.03 (a)(2).	59,758	57,855
d. 80% del as obligaciones y valores de deuda, incluyendo porciones de todos éstos, que sean emitidos, asegurados o garantizados por el Estado Libre Asociado de Puerto Rico o sus agencias, o por el Gobierno de Estados Unidos cuyos instrumentos no están respaldados explícitamente por la entera fe y crédito del Gobierno de Estados Unidos o de Puerto Rico, incluyendo Federal Home Loan Mortgage Corporation (FHLMC), Federal National Mortgage Association (FNMA), Farm Credit System, Federal Home Loan Bank System y Student Loan Marketing Association (SLMA).	3,488,131	2,671,272
e. 80% de los depósitos, préstamos, obligaciones y valores de deuda, incluyendo porciones de estos, que sean emitidos, asegurados o garantizados por instituciones depositarias de Estados Unidos y Puerto Rico, incluyendo el Banco Cooperativo de Puerto Rico. Se excluyen acciones de entidades con fines de lucro.	3,160,000	3,280,000
f. 80% del 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, centro de servicios, áreas de estacionamiento u otras facilidades, neto de cualquier deuda que esté directamente garantizada mediante gravamen hipotecario constituido y perfeccionado sobre dicho inmueble.	1,344,552	1,224,142
g. 80% de los seguros prepagados que correspondan a riesgos de la institución	69,370	58,433
h. 80% de las acciones comunes o preferidas respaldadas por inversiones en el Banco Cooperativo, Cooperativa de Seguros Múltiples y COSVI, sujeto a que mantenga su valor par, según reflejados en sus estados financieros y que las mismas sean redimibles.	347,630	333,273
Total de activos con ponderación de 20%	<u>\$ 11,227,191</u>	<u>\$ 9,892,380</u>



**COOPERATIVA COMUNAL DE AHORRO Y CRÉDITO
OFICIALES DE CUSTODIA (CUSTO-COOP)
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**

13- CAPITAL INDIVISIBLE Y ACTIVOS SUJETOS A RIESGO (CONTINUACIÓN)

DETERMINACIÓN DE ACTIVOS SUJETOS A RIESGO (CONTINUACIÓN):

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
III. Activos sujetos a riesgo con ponderación de cincuenta por ciento (50%)		
a. 50% de préstamos completamente garantizados por primeras hipotecas sobre propiedades residenciales de una a cuatro familias. Estos préstamos deberán cualificar para ser vendidos en el mercado secundario hipotecario, no mostrar morosidad en exceso de noventa (90) días y tener una razón de préstamos total a valor de garantía (Loan to Value) máxima de un ochenta por ciento (80%); Disponiéndose que, la Corporación podrá, mediante reglamentación o determinación administrativa, autorizar razones de préstamo total a valor de la garantía (Loan to Value) mayores que sean cónsonas con los parámetros del mercado secundario.	496,932	603,341
b. 50% de los 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 podrán mostrar morosidad en exceso de noventa (90) días.	273,337	680,080
c. 50% de los préstamos de autos que no presenten morosidad en exceso de noventa (90) días.	402,746	-
d. 50% de la inversión en acciones de los Organismos Cooperativos Centrales siempre que no tengan pérdidas corrientes o acumuladas.	4,256	4,256
Total de activos con ponderación de 50%	<u>1,177,271</u>	<u>1,287,677</u>
Total de activos sujetos a riesgo	<u>\$ 8,386,659</u>	<u>\$ 7,951,961</u>
Razón de Capital indivisible a Total de Activos Sujetos a Riesgo	<u>11.79%</u>	<u>2.89%</u>



**COOPERATIVA COMUNAL DE AHORRO Y CRÉDITO
OFICIALES DE CUSTODIA (CUSTO-COOP)
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**

14- NEGOCIACIONES ENTRE RELACIONADOS

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 los préstamos vigentes (incluyendo hipotecas) otorgados a directores, oficiales y empleados ascendían aproximadamente a \$235,428, y \$175,713, respectivamente, y dichos préstamos no tienen riesgo mayor de cobrarse que el normal.

15- PLAN MÉDICO

La Cooperativa provee a sus empleados un plan médico donde le aporta el costo total de la prima. El gasto por este concepto para los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020 fue de \$35,712 y \$29,497, respectivamente.

16- PLAN DE PENSIONES

La Cooperativa tiene establecido un plan de pensión de aportaciones definidas que cubre a algunos empleados que han completado un año de empleo. La contribución anual mínima, incluyendo los costos de administración de la Cooperativa, se calcula a base del sueldo de cada empleado cubierto. La aportación de la Cooperativa y del empleado en el plan de pensiones diferidas se determina a base de la edad del empleado. La Cooperativa aporta hasta un 5% de su compensación mensual. La contribución de la Cooperativa al plan para los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020 fue \$11,037 y \$10,189.

17- ANUNCIO Y PROMOCIÓN

La Cooperativa tuvo gastos por concepto de anuncios y promoción los cuales son reconocidos en el momento en que se incurren, al 31 de diciembre de 2021 y 2020 los gastos fueron de \$54,230 y \$68,475, respectivamente.

18- RECLASIFICACIONES

Ciertas reclasificaciones fueron realizadas a los estados financieros del 2020 para que estén de acuerdo con la presentación adoptada en los estados financieros del 2021.



**COOPERATIVA COMUNAL DE AHORRO Y CRÉDITO
OFICIALES DE CUSTODIA (CUSTO-COOP)
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**

19- SEGUROS COLECTIVOS DE VIDA SOBRE ACCIONES Y PRÉSTAMOS Y SEGURO FUNERAL

Seguro de Vida y Préstamos

Los socios que cumplan con los requisitos de elegibilidad disfrutan de un seguro de vida sobre sus acciones hasta un máximo de \$10,000. El gasto de este seguro de acciones para los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020 fue de \$34,676 y \$34,435 respectivamente. Este seguro es sufragado por la Cooperativa. Existe, además, un seguro sobre préstamos que cubre hasta un máximo de \$20,000, el cual es sufragado por el socio que así lo solicite. Aquel socio que desee una cubierta mayor deberá tramitar la misma como póliza individual.

20- EVENTOS SUBSIGUIENTES

Para el año terminado el 31 de diciembre de 2021, la Cooperativa adoptó el ASC 855 (anteriormente SFAS 165), relacionado a *Eventos Subsiguientes*. El ASC 855, establece los estándares generales para contabilidad y divulgación de eventos que ocurrieron después de la fecha del estado de situación, pero antes de la fecha de emisión de los estados financieros. Específicamente, establece el periodo después de la fecha del estado de situación durante el cual la gerencia de la Cooperativa debe evaluar eventos o transacciones que pudieron ocurrir y que necesitarían ser registradas o divulgadas en los estados financieros, las circunstancias bajo las cuales la Cooperativa debería reconocer y divulgar dichos eventos, y el tipo de divulgación que se debería ofrecer para estos eventos que ocurrieron después de la fecha del estado de situación.

De acuerdo con el ASC 855, la Cooperativa evaluó sus eventos subsiguientes hasta el 11 de abril de 2022, fecha en que estos estados financieros estaban listos para ser emitidos. La Gerencia de la Cooperativa entiende que no ocurrió ningún evento material subsiguiente al 31 de diciembre de 2021 que requiera ser registrado o que necesite divulgación adicional en los estados financieros.

* * * * *



**COOPERATIVA COMUNAL DE AHORRO Y CRÉDITO
OFICIALES DE CUSTODIA (CUSTO-COOP)
ESTADOS DE OPERACIONES
AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**

	<u>2021</u>	<u>2020</u>	<u>VARIANZA</u>
Intereses de préstamos	\$ 1,024,367	\$ 1,013,735	\$ 10,632
Menos: gastos de informes de crédito	(5,022)	(5,099)	77
Intereses y comisiones de préstamos	1,019,345	1,008,636	10,709
Intereses de certificados y ahorros	44,738	62,031	(17,293)
Dividendos ganados	18,959	15,669	3,290
Intereses de inversiones	66,994	57,882	9,112
Intereses y dividendos de inversiones	85,953	73,551	12,402
TOTAL INGRESOS DE INTERESES	1,150,036	1,144,218	5,818
Depósitos	30,102	38,171	(8,069)
Certificados de ahorros	44,789	48,140	(3,351)
TOTAL GASTOS DE INTERESES	74,891	86,311	(11,420)
Ingreso de intereses, antes de la provisión para préstamos incobrables	1,075,145	1,057,907	17,238
Menos: provisión para préstamos incobrables	(311,229)	(61,899)	(249,330)
INGRESO DE INTERESES NETO	763,916	996,008	(232,092)
Salarios, vacaciones y bonos	310,981	296,761	14,220
Impuestos sobre salarios	34,851	31,135	3,716
Seguro médico	35,712	29,497	6,215
Plan de Pensiones	11,037	10,189	848
Uniformes	1,743	-	1,743
Salarios y gastos relacionados	394,324	367,582	26,742
Cobros	16,429	12,959	3,470
Legales	-	675	(675)
Otros	109,060	127,929	(18,869)
Servicios profesionales	125,489	141,563	(16,074)
Promoción y anuncios	54,230	68,475	(14,245)
Educación cooperativa	8,298	12,524	(4,226)
Donativos	600	50	550
Promoción y educación cooperativa	63,128	81,049	(17,921)
Depreciación	58,069	70,673	(12,604)
Rentas	15,243	20,019	(4,776)
Programación	85,809	43,096	42,713
Reparación y mantenimiento	27,482	89,130	(61,648)
Facilidades, equipo y mantenimiento	186,603	222,918	(36,315)



**COOPERATIVA COMUNAL DE AHORRO Y CRÉDITO
OFICIALES DE CUSTODIA (CUSTO-COOP)
ESTADOS DE OPERACIONES
AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**

	<u>2021</u>	<u>2020</u>	<u>VARIANZA</u>
Materiales	\$ 22,586	\$ 20,106	\$ 2,480
Luz y agua	28,427	30,307	(1,880)
Teléfono	35,207	31,121	4,086
Rentas de metro y sellos de correo	3,257	14,377	(11,120)
Efectos y otros gastos de oficina	89,477	95,911	(6,434)
Seguros COSSEC	108,486	103,601	4,885
Seguros de acciones	34,676	34,435	241
Seguro a directores	12,870	13,425	(555)
Seguro de fianzas	53,111	50,959	2,152
Seguros y fianzas	209,143	202,420	6,723
Gastos de asambleas	14,646	15,277	(631)
Reuniones Junta de Directores y Comités	2,260	1,306	954
Cuerpos directivos	16,906	16,583	323
Cargos bancarios	47,765	44,265	3,500
Acarreo	2,340	2,340	-
Representación	2,238	1,287	951
Actividades	5,004	5,165	(161)
IVU	22,071	19,259	2,812
Auto	3,579	456	3,123
Otros	32,338	17,078	15,260
Otros y misceláneos	115,335	89,850	25,485
Total de gastos operacionales, generales y administrativos	1,200,405	1,217,876	(17,471)
OTROS INGRESOS / (GASTOS):			
Ingreso ATH	29,436	27,886	1,550
Menos gastos relacionados	(39,841)	(32,261)	(7,580)
Gastos ATH – neto	(10,405)	(4,375)	(6,030)
Comisiones por cobro de luz, agua y teléfono	15,690	11,007	4,683
Comisiones de hipotecas	9,877	5,721	4,156
Comisiones venta de seguros	53	89	(36)
Comisiones de giros y servicios	25,620	16,817	8,803
Recargos de préstamos	3,806	5,446	(1,640)
Ganancia en la venta de activos	-	543	(543)
Propiedad reposesida	(20,163)	(27,230)	7,067
Ingresos CDFI	1,278,385	125,000	1,153,385
Misceláneos	38,090	58,345	(20,255)
Otros ingresos	1,300,118	162,104	1,138,014
Ingresos en el manejo de las Tarjetas MasterCard	2,563	1,490	1,073
Menos: gastos relacionados	(28,369)	(17,900)	(10,469)
Gastos de Tarjetas MasterCard, neto	(25,806)	(16,410)	(9,396)
Pérdida bajo amortización especial	(63,487)	(63,487)	-
TOTAL DE OTROS INGRESOS	1,226,040	94,649	1,131,391
ECONOMIA / (PÉRDIDA) NETA	\$ 789,551	(\$ 127,219)	\$ 916,770

