

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO

DE LA CASA DEL TRABAJADOR

TRABAJACOOP

ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS

30 de junio de 2020 y 2019

Evelyn Carmona Rivera
Contadora Pública Autorizada

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
DE LA CASA DEL TRABAJADOR
TRABAJACOOP

ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS

*Para los años terminados el
30 de junio de 2020 y 2019*

CONTENIDO

	Página
Informe del Auditor	3-4
Estados Financieros:	
Estado de Situación	5
Estado de Operaciones	6
Estado de Cambios en la Participación de los Socios	7
Estado de Movimiento de Efectivo	8
Notas a los estados financieros	9-24
Certificación de Controles Internos de la Gerencia	ANEJO A
Narrativa sobre el Resultado de las Operaciones (Management Discussion & Analysis “MD&A”)	ANEJO B



Evelyn Carmona Rivera

License 2051

Since 1997

253 Canals St., Box 601, San Juan, P.R. 00907 cpacarmona@hotmail.com (787) 642-4163

INFORME DE LA AUDITORA INDEPENDIENTE

Junta de Directores
Cooperativa de Ahorro y Crédito
DE LA CASA DEL TRABAJADOR "TRABAJACOOP"
San Juan, Puerto Rico

REPORTE DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

He auditado el estado de situación de la Cooperativa de Ahorro y Crédito DE LA CASA DEL TRABAJADOR "TRABAJACOOP" (la Cooperativa), al 30 de junio de 2020 y 2019, y los correspondientes estados de ingresos y gastos, cambios en la participación de los socios y movimientos de efectivo para los años terminados en dichas fechas.

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, suficiente para la preparación y presentación razonable de los estados financieros para que estén libres de errores significativos ya sea debido a fraude o algún otro error.

RESPONSABILIDADES DEL AUDITOR

Mi responsabilidad es la de expresar una opinión sobre estos estados financieros basada en mis auditorías. Realicé las auditorías de acuerdo a las normas de auditoría generalmente aceptadas en Estados Unidos de América. Esas normas requieren que se planifique y se efectúe la auditoría para obtener confiabilidad razonable acerca de si los estados financieros están libres de errores significativos.

Una auditoría incluye el llevar a cabo procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre las cifras y otras divulgaciones presentadas en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo la evaluación del riesgo de representaciones incorrectas significativas de los estados financieros, ya sea debido a fraude o error. Al realizar dichas evaluaciones de riesgo, el auditor considera los controles internos relevantes que tienen que ver con la preparación y presentación razonable de los estados financieros con el fin de diseñar los procedimientos de auditoría apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad de los controles internos de la Cooperativa. Por consiguiente, no expreso una opinión al respecto. Una auditoría incluye además, el análisis de los principios de contabilidad utilizados y los estimados significativos hechos por la Gerencia, así como la evaluación de la presentación general de los estados financieros.

Considero que la evidencia de auditoría obtenida es suficiente y apropiada que provee una base razonable para la opinión.

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

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

cambios en la participación de los socios y el flujo de efectivo en conformidad con los principios de contabilidad generalmente aceptados.

Si las transacciones antes indicadas se hubiesen reconocido de conformidad con los principios de contabilidad generalmente aceptados; el total de los pasivos aumentaría por \$2,313,463 y por \$2,417,718 y la participación de los socios se hubiera reducido por \$2,313,463 y por \$2,417,718 para los años terminados el 30 de junio de 2020 y 2019. Además, el efecto de clasificar los dividendos como gasto de intereses llevaría el resultado operacional a una economía neta de \$26,291 y \$9,379 para los años terminados el 30 de junio de 2020 y 2019, ver nota 25.

OPINION CUALIFICADA DE ACUERDO A LOS PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD GENERALMENTE ACEPTADOS EN LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA

En mi opinión, excepto por el efecto en los estados financieros de los descrito en el párrafo anterior, los estados financieros antes mencionados reflejan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito DE LA CASA DEL TRABAJADOR "TRABAJACOOP", al 30 de junio de 2020 y 2019 y el resultado de sus operaciones, cambios en la participación de los socios y movimientos de efectivo para los años terminados en dichas fechas, en conformidad con los principios de contabilidad generalmente aceptados en los Estados Unidos de América y Puerto Rico.

OPINION- BASE REGULATORIA DE CONTABILIDAD

En mi opinión los estados financieros antes mencionados presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la posición financiera de la Cooperativa al 30 de junio de 2020 y 2019, y el resultado de sus operaciones, cambios en la participación de los socios y movimientos de efectivo para los años terminados en dichas fechas, de conformidad con la base regulatoria descrita en las Nota 1 de los estados financieros.

OTROS ASUNTOS

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

28 de septiembre de 2020
San Juan, Puerto Rico



Licencia expira diciembre 2023

La estampilla #E373306 del Colegio de Contadores Públicos Autorizados de P.R. fue adherida al original de este informe.

Evelyn Carmona Rivera
Contadora Pública Autorizada

Cooperativa de Ahorro y Crédito De la Casa del Trabajador
 “TRABAJACOOP”
 Estado de Situación
 30 de junio de 2020 y 2019
 (Refiérase al Informe de la Auditora)

<u>ACTIVOS</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo	\$1,814,666	\$920,423
Certificados de ahorro, vencimiento mayor 3 meses	1,045,000	1,475,000
Préstamos, netos de provisión acumulada para posibles pérdidas	5,476,685	5,311,057
Inversión en entidades cooperativas	681,125	681,125
Propiedad y equipo, neto depreciación acumulada	57,679	67,040
Otros activos	<u>63,331</u>	<u>77,629</u>
Total Activos	<u>\$9,138,486</u>	<u>\$8,532,274</u>
<u>PASIVOS</u>		
Depósitos (Nota 3)	6,048,990	\$5,358,167
Cuentas y gastos acumulados por pagar	<u>69,873</u>	<u>76,520</u>
Total Pasivos	6,118,863	5,434,687
PARTICIPACIÓN DE LOS SOCIOS:		
Capital social común, valor par \$10	2,313,463	2,417,718
Reserva capital indivisible	450,616	448,301
Otras Reservas: Contingencias	194,701	180,725
Capital Social	8,316	8,316
Equipo y Desarrollo	22,527	22,527
Sobrantes sin asignar	<u>30,000</u>	<u>20,000</u>
Total Participación de los Socios	<u>3,019,623</u>	<u>3,097,587</u>
Total Pasivos y Participación de los Socios	<u>\$9,138,486</u>	<u>\$8,532,274</u>

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

Cooperativa de Ahorro y Crédito TRABAJACOOP
 Estados de Ingresos y Gastos
 Años Terminados el 30 de junio de 2020 y 2019
 (Refiérase al Informe de la Auditora)

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Ingresos:		
Intereses sobre préstamos	\$542,307	\$531,171
Intereses- certificados, ahorros e inversiones	<u>26,114</u>	<u>26,034</u>
Total ingresos intereses	568,421	557,205
Menos gasto de intereses – Depósitos	<u>62,340</u>	<u>54,357</u>
Ingreso neto de intereses	506,081	502,848
Otros ingresos	<u>36,596</u>	<u>33,749</u>
Ingreso neto de operaciones	542,677	536,597
Gastos generales y administrativos:		
Salarios y bonificaciones	135,966	145,112
Contribuciones sobre nómina & beneficios	35,612	37,415
Asamblea anual	-----	-----
Seguros, incluyendo cuotas COSSEC	57,294	58,954
Depreciación y amortización	22,925	21,030
Educación cooperativa	3,351	4,434
Promoción	5,292	3,393
Servicios profesionales	32,480	27,974
Materiales oficina y franqueo	6,933	10,104
Provisión-Posibles pérdidas en préstamos	42,000	42,000
Gasto Junta y Comités	7,019	8,442
Reparaciones y mantenimiento	47,266	50,957
Servicios públicos	12,329	9,612
Cargos bancarios y gastos sistema ATH	46,176	46,126
Renta	6,004	6,598
Otros gastos	<u>35,739</u>	<u>29,623</u>
Total Gastos generales y administrativos	<u>496,386</u>	<u>501,774</u>
Ingreso Neto antes de la disposición de activos	46,291	34,823
Pérdida en Disposición de Activos	-----	444
Ingreso Neto	<u>\$46,291</u>	<u>\$34,379</u>

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

Cooperativa de Ahorro y Crédito TRABAJACOOP
 Estado de Cambios en la Participación de los Socios
 Años Terminados el 30 de junio de 2020 y 2019
 (Refiérase al Informe de la Auditora)

	<u>Acciones</u>	<u>Reserva capital Indivisible</u>	<u>Sobrantes Sin Asignar</u>	<u>Reserva Contingencia</u>	<u>Reserva Capital Social</u>	<u>Reserva Equipo & Desarrollo</u>
Balances 30-junio-2018	\$2,468,256	\$446,582	\$25,000	\$168,065	\$8,316	\$22,527
Aportaciones	187,324	-----	-----	-----	-----	-----
Retiros de acciones	(262,862)	-----	-----	-----	-----	-----
Distribución de sobrantes	25,000	-----	(25,000)	-----	-----	-----
Aportación a Reservas	-----	1,719	(1,719)	-----	-----	-----
	-----	-----	(12,660)	12,660	-----	-----
Ingreso neto 30-junio-2019	<u>-----</u>	<u>-----</u>	<u>34,379</u>	<u>-----</u>	<u>-----</u>	<u>-----</u>
Balances 30-junio-2019	2,417,718	448,301	20,000	180,725	8,316	22,527
Aportaciones	154,528	-----	-----	-----	-----	-----
Retiros de acciones	(278,783)	-----	-----	-----	-----	-----
Distribución de sobrantes	20,000	-----	(20,000)	-----	-----	-----
Aportación a Reservas	-----	2,315	(2,315)	-----	-----	-----
	-----	-----	(13,976)	13,976	-----	-----
Ingreso neto 30-junio-2020	<u>-----</u>	<u>-----</u>	<u>46,291</u>	<u>-----</u>	<u>-----</u>	<u>-----</u>
Balances 30-junio-2020	<u>\$2,313,463</u>	<u>\$450,616</u>	<u>\$30,000</u>	<u>\$194,701</u>	<u>\$8,316</u>	<u>\$22,527</u>

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

Cooperativa de Ahorro y Crédito TRABAJACOOOP
 Estado de Movimiento de Efectivo
 Años Terminados el 30 de junio de 2020 y 2019
 (Refiérase al Informe de la Auditora)

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Movimiento de efectivo de las actividades de operación:		
Ingreso Neto	\$46,291	\$34,379
Ajustes para reconciliar la economía neta al efectivo neto generado por las actividades de operación:		
Provisión para préstamos incobrables	42,000	42,000
Depreciación	22,925	21,030
Cambios en activos y deudas:		
(Aumento) Disminución en otros activos	14,298	(19,009)
(Disminución) Aumento cuentas pagar y gastos acumulados	<u>(6,647)</u>	<u>(22,770)</u>
Total de ajustes	<u>72,576</u>	<u>21,251</u>
Efectivo neto generado por las actividades de operación	<u>118,867</u>	<u>55,630</u>
Flujo de efectivo en las actividades de inversión:		
(Aumento) Reducción en préstamos, neto	(241,501)	(583,489)
Recobro préstamos cargados contra reserva	33,873	16,134
Compra equipo, programación y muebles	(13,564)	7,236
Inversión adicional en entidades cooperativas	-----	(3,857)
Reducción (Inversión) en certificados de ahorro	<u>430,000</u>	<u>(180,000)</u>
Efectivo neto (usado) provisto en actividades de inversión	<u>208,808</u>	<u>(743,976)</u>
Movimiento de efectivo en las actividades de financiamiento:		
Aumento (Disminución) en depósitos, neto	690,823	(46,421)
Aportaciones capital de los socios	154,528	187,324
Retiro de acciones	<u>(278,783)</u>	<u>(262,862)</u>
Efectivo neto (usado) por las actividades de financiamiento	<u>566,568</u>	<u>(121,959)</u>
(Disminución) Aumento neto en efectivo	894,243	(810,305)
Efectivo y equivalentes de efectivo al comienzo del periodo	<u>920,423</u>	<u>1,730,728</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo al finalizar el periodo	<u>\$1,814,666</u>	<u>\$920,423</u>

Información suplementaria sobre actividades de inversión y financiamiento:

Los retiros de acciones incluyen transferencias para pago de préstamos que no requieren desembolso en efectivo.

Intereses pagados durante años terminados 30-junio-2020 y 2019 fueron \$61,887 y \$54,118.

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

1. Organización y Reglamentación:

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

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

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

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

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

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

- a. Separar e incorporar anualmente al capital indivisible un veinticinco por ciento (25%) de sus economías netas hasta que la reserva haya alcanzado y se mantenga en el ocho por ciento (8%) de sus activos sujetos a riesgo. Toda cooperativa cuyo capital indivisible, haya alcanzado y se mantenga en ocho por ciento (8%) de sus activos sujetos a riesgo, tendrá discreción para reducir hasta no menos de un cinco por ciento (5%) de la economía neta, la aportación que la cooperativa habrá de incorporar al capital indivisible. Ver nota número 19. El treinta y cinco por ciento (35%) de dicha reserva deberá mantenerse en estado líquido.
- b. Mantener en **estado líquido** el 25% de los certificados a 30 días, el 15% de los depósitos y el 8.33% mensual acumulativo de los depósitos para eventos determinados.

Cooperativa de Ahorro y Crédito TRABAJACOOP
Notas a los Estados Financieros
30 de junio de 2020 y 2019
(Refiérase al Informe de la Auditora)

Requisitos Estatutarios (Continuación):

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

Esta Ley dispone, entre otras cosas lo siguiente:

- 1) A partir del 1ro de julio de 2009, la cantidad máxima combinada de acciones y depósitos asegurables por un socio o depositante será doscientos cincuenta mil dólares (\$250,000), para las cooperativas de ahorro y crédito.
- 2) Cada Cooperativa asegurada deberá mantener en la Corporación, como aportación de capital y conforme ésta determine, una cantidad igual al uno por ciento (1%) del total de las acciones y depósitos que posea al 30 de junio de cada año de operaciones, según se declaren en el estado certificado de acciones y depósitos o en los estados de situación certificados que se requieren por esta Ley. La Corporación establecerá las normas y procedimientos para determinar anualmente el monto del depósito por concepto de aportación de capital que deberá mantener cada Cooperativa asegurada, según varían sus acciones y depósitos. Así mismo, establecerá las reglas y procedimientos para determinar el incremento anual que deba requerirse en el monto de tal aportación de capital por razón de un aumento en las acciones y depósitos asegurados.
- 3) Cuando la suma de las reservas libres, no comprometidas para el pago de pérdidas y el capital total de la Corporación, exceda dos por ciento (2%) del total de acciones y depósitos asegurados, la Corporación utilizará el referido exceso para el pago de intereses sobre capital. Dichos intereses se determinarán a base de la tasa de rendimiento promedio de los activos totales de la Corporación para doce (12) meses anteriores a la fecha en que se efectúe el pago, reducida por el uno por ciento (1%).
- 4) Cada Cooperativa pagará una prima anual utilizando como tipo tarifario entre 0.193648 por ciento y 0.416153 por ciento del total del capital y depósitos asegurados que posea al 30 de junio de cada año. La Junta de Directores de COSSEC podrá determinar tipos tarifarios mayores siempre y cuando se tengan los estudios actuariales que sustenten los mismos.

2. Resumen de Prácticas de Contabilidad:

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

Efectivo y equivalentes de efectivo:

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

Préstamos y Provisión Acumulada para Préstamos incobrables

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

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

Inversiones:

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

Propiedad y Equipo:

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

Ingreso de Intereses sobre Préstamos:

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

2. Resumen de Prácticas de Contabilidad: Continuación

Capital Social Común:

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

Participación de los sobrantes y reservas:

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

Intereses sobre Depósitos:

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

Uso de estimados:

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

Transacciones entre partes relacionadas:

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

Cooperativa de Ahorro y Crédito TRABAJACOOOP
 Notas a los Estados Financieros
 30 de junio de 2020 y 2019
 (Refiérase al Informe de la Auditora)

3. Efectivo Restringido y Reserva de Liquidez:

El efectivo restringido requerido por Ley al 30 de junio es el siguiente:

<u>Partidas sujetas al cómputo:</u>	<u>Balance al 30/junio/2020</u>	<u>Por ciento Requerido</u>	<u>Reserva Requerida</u>	
			<u>2020</u>	<u>2019</u>
Reserva capital indivisible	<u>\$450,616</u>	35%	\$157,716	\$156,905
Depósitos Netos y certificados depósitos	\$5,434,856	15%	815,228	745,236
Certificados depósitos vencen 30 días	400,000	25%	100,000	70,193
Verano Coop	55,721	16.67%	9,289	1,473
Ahorro navideño (noviembre)	<u>158,413</u>	66.67%	<u>105,614</u>	<u>66,879</u>
Total Depósitos	<u>\$6,048,990</u>			
Total Liquidez Requerida			<u>\$1,187,847</u>	<u>\$1,040,686</u>
Fondos elegibles:				
Intereses acumulados activos líquidos no gravados			\$1,117	\$1,289
Efectivo, certificados & ahorros (NOTA 5)			<u>2,859,666</u>	<u>2,395,423</u>
			<u>\$2,860,783</u>	<u>2,396,712</u>
Exceso de liquidez disponible sobre la reserva requerida			<u>\$1,672,936</u>	<u>\$1,356,026</u>

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

La composición de la cartera de préstamos era la siguiente:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Personales – Consumo	768,664	\$788,634
Préstamos Auto	1,498,207	1,163,025
Préstamos Auto Comprados (Capex & Gen. Eup.)	918,291	660,853
Fondos de Retiro	271,293	492,599
Líneas Crédito	296,334	336,372
Especiales	244,066	331,010
Ofertas	1,438,498	1,406,907
Otros	56,398	120,602
Re-estructurados	<u>91,592</u>	<u>131,420</u>
Sub-Total	\$5,583,343	\$5,431,422
Sin fines de Lucro (Préstamo garantizado)	<u>129,214</u>	<u>135,409</u>
Total préstamos	\$5,712,557	\$5,566,831
Menos provisión préstamos incobrables	<u>(235,872)</u>	<u>(255,774)</u>
Préstamos neto de provisión de préstamos incobrables	<u>\$5,476,685</u>	<u>\$5,311,057</u>

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

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

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

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Balance inicial	\$255,774	\$287,694
Recobro de préstamos previamente cargados	33,873	16,134
Menos: Cuentas cargadas contra la provisión	(95,775)	(90,054)
Provisión del periodo (gasto)	<u>42,000</u>	<u>42,000</u>
Balance final	<u>\$235,872</u>	<u>\$255,774</u>

CALIDAD DEL CREDITO DE CONSUMO-POR CLASE:

Calidad de Crédito en Préstamo Comercial Entidad Sin Fines de Lucro:

La calidad de crédito de los préstamos comerciales, representados por las clasificaciones de riesgos establecidas por la Cooperativa al 30 de junio de 2019 y 2019 es la siguiente:

		<u>Sin Excepción</u>				
		<u>2020</u>	<u>2019</u>			
Entidad sin fines de lucro		<u>\$129,214</u>	<u>\$135,409</u>			
Consumo:	<u>=0</u>	<u><601</u>	<u>601-650</u>	<u>651-700</u>	<u>701+</u>	<u>Total</u>
Personales	\$-----	\$5,269	\$856,804	\$1,439,318	\$297,827	\$2,599,218
Retiro	-----	-----	271,293	-----	-----	271,293
Auto	918,292	-----	-----	419,024	1,079,182	\$2,416,498
Línea de Crédito	<u>296,334</u>	-----	-----	-----	-----	<u>296,334</u>
TOTAL CONSUMO	<u>\$1,214,626</u>	<u>\$5,269</u>	<u>\$1,128,097</u>	<u>\$1,858,342</u>	<u>\$1,377,009</u>	<u>\$5,583,343</u>

Cooperativa de Ahorro y Crédito TRABAJACOOP
 Notas a los Estados Financieros
 30 de junio de 2020 y 2019
 (Refiérase al Informe de la Auditora)

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

CALIDAD DEL CREDITO DE CONSUMO-POR CLASE: 30 de junio de 2019

Consumo:	<u>Excelente</u>	<u>Bueno</u>	<u>Satisfactorio</u>	<u>Desfavorable</u>	<u>No Puntuacion</u>	<u>TOTAL</u>
Personales	\$290,818	\$692,247	\$836,690	\$476,986	\$481,832	\$2,778,573
Retiro	49,649	204,959	171,434	39,042	27,515	492,599
Auto	569,063	187,694	154,623	177,711	734,787	1,823,878
Línea de Crédito	<u>336,372</u>	-----	-----	-----	-----	<u>336,372</u>
TOTAL CONSUMO	<u>\$1,245,902</u>	<u>\$1,084,900</u>	<u>\$1,162,747</u>	<u>\$693,739</u>	<u>\$1,244,134</u>	<u>\$5,431,422</u>

Días de Antigüedad de la Cartera de los Préstamos:

	<u>Días de Vencimiento</u>				<u>Total</u>
	<u>Corriente 0-60</u>	<u>61-180</u>	<u>181-365</u>	<u>365 ó mas</u>	
30 de junio de 2020					
Préstamos –Todos	\$5,427,325	\$113,657	\$63,298	\$16,685	\$5,620,965
Prestamos Re-estructurados	<u>70,462</u>	-----	<u>4,580</u>	<u>16,550</u>	<u>91,592</u>
Total	<u>\$5,497,787</u>	<u>\$113,657</u>	<u>\$67,878</u>	<u>\$33,235</u>	<u>\$5,712,557</u>

	<u>Días de Vencimiento</u>				<u>Total</u>
	<u>Corriente 0-60</u>	<u>61-180</u>	<u>181-360</u>	<u>360 ó mas</u>	
30 de junio de 2019					
Préstamos -Todos	\$5,249,306	\$87,226	\$63,002	\$35,877	\$5,435,411
Prestamos Re-estructurados	<u>88,807</u>	-----	<u>42,613</u>	-----	<u>131,420</u>
Total	<u>\$5,338,113</u>	<u>\$87,226</u>	<u>\$105,615</u>	<u>\$35,877</u>	<u>\$5,566,831</u>

Cooperativa de Ahorro y Crédito TRABAJACOOP
 Notas a los Estados Financieros
 30 de junio de 2020 y 2019
 (Refiérase al Informe de la Auditora)

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

CALIDAD DEL CREDITO DE CONSUMO POR CLASE-MOROSIDAD:

30 de junio de 2019

	<u>AL FINAL DEL AÑO</u>		
	BALANCE PRINCIPAL <u>PAGADO</u>	INVERSION RECONOCIDA	RESERVA ESPECIFICA <u>MOROSIDAD</u>
Comerciales:			
Corporaciones	\$-----	\$-----	\$-----
Entidades sin fines de lucro	<u>129,214</u>	<u>129,214</u>	<u>-----</u>
Total préstamos Comerciales	<u>\$129,214</u>	<u>\$129,214</u>	<u>\$-----</u>
Consumo:			
Personales	\$5,491,751	\$5,491,751	\$82,298
Re-estructurados	<u>91,592</u>	<u>91,592</u>	<u>4,262</u>
Total préstamos Consumo	<u>\$5,583,343</u>	<u>\$5,583,343</u>	<u>\$86,560</u>

CALIDAD DEL CREDITO DE CONSUMO POR CLASE-MOROSIDAD:

30 de junio de 2019

	<u>AL FINAL DEL AÑO</u>		
	BALANCE PRINCIPAL <u>PAGADO</u>	INVERSION RECONOCIDA	RESERVA ESPECIFICA <u>MOROSIDAD</u>
Comerciales:			
Corporaciones	\$-----	\$-----	\$-----
Entidades sin fines de lucro	<u>135,409</u>	<u>135,409</u>	<u>-----</u>
Total préstamos Comerciales	<u>\$135,409</u>	<u>\$135,409</u>	<u>\$-----</u>
Consumo:			
Personales	\$5,300.002	\$5,300.002	\$67,550
Re-estructurados	<u>131,420</u>	<u>131,420</u>	<u>11,406</u>
Total préstamos Consumo	<u>\$4,431,422</u>	<u>\$4,431,422</u>	<u>\$78,956</u>

* Estimado

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

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Efectivo en caja & bancos	\$1,233,666	\$220,423
Certificados de ahorro – Bancos Comerciales & Cooperativas con vencimiento menor de tres (3) meses	<u>581,000</u>	<u>700,000</u>
Total Efectivo y Equivalentes de Efectivo	\$1,814,666	\$920,423
Certificados de depósito – Bancos comerciales & cooperativas con vencimiento mayor de tres (3) meses	<u>1,045,000</u>	<u>1,475,000</u>
Total efectivo y equivalentes de efectivo, y certificados de depósitos	<u>\$2,859,666</u>	<u>\$2,395,423</u>

6. Inversiones:

Inversión en entidades cooperativas:

<u>Entidad</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
COSSEC	\$120,477	\$120,477
FIDECOOP	23,762	23,762
Cooperativa Seguros Múltiples	44,679	44,679
Cooperativa de Seguros de Vida (COSVI)-Comunes	153,450	153,450
Cooperativa de Seguros de Vida (COSVI)-Preferidas	300,000	300,000
Banco Cooperativo de Puerto Rico	32,739	32,739
Otras cooperativas	<u>6,018</u>	<u>6,018</u>
Total	<u>\$681,125</u>	<u>\$681,125</u>

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

7. Propiedad y Equipo

La propiedad y equipo se compone de lo siguiente:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Mobiliario, equipo & programación	\$384,693	\$375,237
Mejoras a oficina	162,683	160,533
Auto Reposeído	-----	-----
Costo total activos	<u>547,376</u>	<u>535,770</u>
Menos depreciación acumulada	<u>(489,697)</u>	<u>(468,730)</u>
Propiedad y equipo – neto	<u>\$57,679</u>	<u>\$67,040</u>

Cooperativa de Ahorro y Crédito TRABAJACOOOP
 Notas a los Estados Financieros
 30 de junio de 2020 y 2019
 (Refiérase al Informe de la Auditora)

8. Otros activos:

Otros activos consisten de lo siguiente:	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Intereses por cobrar – & Préstamos	\$18,188	\$15,200
Intereses por cobrar–Certificados Ahorros	1,117	1,289
Gastos pre-pagados	15,753	20,087
Seguros pre-pagados	7,335	7,557
Otros activos varios	<u>20,938</u>	<u>33,496</u>
Total Otros Activos	<u>\$63,331</u>	<u>\$77,629</u>

9. Depósitos:

Al 30 junio de 2020 el pago de interés anual a los socios sobre cuentas de ahorro era de 1.00% y un balance mínimo de \$500. En los depósitos de club navideño y de verano el interés era de 1.50% con un balance mínimo de \$100. En los certificados de depósitos el por ciento de interés varía de acuerdo a la negociación que se haga y los intereses pagados en el mercado. A los no-socios el pago de interés anual sobre cuentas de ahorro era de .25%; en los depósitos de club navideño y el de verano el interés anual era de .25%, se aplican los mismos balances mínimos.

10. Cuentas y gastos acumulados por pagar:

Detalle de cuentas y gastos acumulados por pagar son:	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Provisión asamblea	\$27,622	\$32,816
Vacaciones, licencia enfermedad & bono	14,498	9,718
Gastos acumulados, servicios profesionales y otros	19,735	16,341
Seguros préstamos	214	-----
Intereses	3,448	2,995
Otras cuentas a pagar	<u>4,356</u>	<u>14,650</u>
Total	<u>\$69,873</u>	<u>\$76,520</u>

11. Plan de Pensiones – La Cooperativa tiene un plan de pensiones de aportaciones definidas para todos los empleados que cualifiquen. La contribución anual mínima, incluyendo los costos de administración, se calcula a base de la compensación de cada empleado cubierto por el plan. El índice de aportación es de 4%. El gasto por este concepto para los años terminados el 30 de junio de 2020 y 2019 fue de \$8,154 y \$9,285.

12. **Plan Médico** - La Cooperativa le ofrece el beneficio del plan médico a los empleados donde la Cooperativa aporta una parte del costo de la cubierta. El Gasto para los años 2020 y 2019 fue \$10,667 y \$10,653.

13. **Seguro de Vida** – Los socios que cumplan con los requisitos de elegibilidad disfrutan de un seguro de vida por el monto de sus balances en acciones hasta un máximo de \$4,000. Este seguro se mantiene con la Cooperativa de Seguros de Vida (COSVI). El gasto por este concepto para los años terminados el 30 de junio de 2020 y 2019 fue de \$12,438 y \$13,761.

14. **Reclasificaciones:**

Ciertas partidas de los estados financieros para el año 2019 fueron reclasificadas para conformarlas a la presentación del año 2020.

15. **Concesiones operacionales:**

La Cooperativa opera y mantiene sus oficinas administrativas en un local dentro de los predios del edificio del Departamento del Trabajo y Recursos Humanos del Gobierno de Puerto Rico. El Departamento del Trabajo le ofrece, libre de costos, el uso de las instalaciones, así como el servicio de energía eléctrica, agua, y una parte del costo del teléfono.

16. **Instrumentos financieros con concentraciones de riesgo de crédito:**

La mayor parte de la actividad comercial de la Cooperativa es con sus socios. Préstamos que totalizan \$5,712,557 y \$5,566,831 estaban por cobrarse a los socios al 30 de junio de 2020 y 2019, respectivamente. La Cooperativa requiere que todo préstamo tenga colateral en forma de acciones, depósitos, seguro de garantía o codeudores para minimizar las pérdidas. La Cooperativa mantiene efectivo depositado en varios bancos comerciales y en cooperativas de ahorro y crédito localizados en Puerto Rico. Los depósitos en los bancos están asegurados hasta \$250,000 por el FDIC. En las cooperativas de ahorro y crédito los depósitos están asegurados por COSSEC hasta un máximo de \$250,000. Al 30 de junio de 2020 y 2019 la Cooperativa tenía \$2,859,666 y 2,395,423, respectivamente, en efectivo y certificados de depósitos en bancos comerciales y cooperativas cubiertos por seguros. Al 30 de junio de 2020 y 2019 la Cooperativa tenía depositado \$1,132,499 y \$143,692, en el Banco Cooperativo de Puerto Rico los cuales no están asegurados. Al 30 de junio de 2019 existían balances en los certificados de ahorros que no estaban cubiertos por los seguros de FDIC y COSSEC por la cantidad de \$0.

Línea de Crédito

En el curso normal de las operaciones, la Cooperativa usa ciertos instrumentos de riesgo que no son reconocidos en el estado de situación para satisfacer las necesidades de financiamiento de algunos socios. Estos instrumentos financieros incluyen compromisos para extender crédito en exceso a los reconocidos en el estado de situación. Las cantidades nominales o contractuales de dichos instrumentos, que no se incluyen en el estado de

17. Instrumentos financieros con concentraciones de riesgo de crédito: Continuación

Línea de crédito

situación, son indicativas de las actividades de la Cooperativa en algún instrumento financiero en particular. La Cooperativa utiliza normas de crédito similares a las usadas para instrumentos financieros reportados en el estado de situación al hacer los compromisos y garantías condicionales de crédito. Los compromisos para extender crédito son obligaciones contractuales para prestar fondos a socios a una tasa predeterminada de interés por un periodo de tiempo específico. Debido a que muchos de estos compromisos expiran sin que se haya efectuado desembolso alguno, el balance total de los compromisos no representa necesariamente desembolsos futuros requeridos.

La Cooperativa evalúa la situación crediticia de sus socios por separado previo a la extensión de crédito. La gerencia determina, mediante evaluación de crédito del solicitante, la cantidad de colateral a obtenerse como condición al crédito solicitado. El balance disponible de línea de crédito sin utilizar al 30 de junio de 2020 era de \$156,442.

18. Justo valor de los instrumentos financieros:

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

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

19. Transacciones entre partes relacionadas:

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

20. Compromiso y Contingencias:

Acciones Legales:

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

21. Otros Ingresos:

El desglose de Otros ingresos es como sigue:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Recargos préstamos varios	\$2,279	\$2,071
Incentivo COVID-19	5,000	-----
Dividendos-Entidades Cooperativas	3,383	3,602
Comisiones	9,871	13,348
Ingresos ATH	7,729	9,293
Otros varios	<u>8,334</u>	<u>5,435</u>
	<u>\$36,596</u>	<u>\$33,749</u>

22. Otros Gastos:

El desglose de otros gastos es como sigue:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Gastos verificación crédito	\$3,957	\$6,118
Estipendio	6,720	6,720
Sellos y comprobantes	24	697
Misceláneos varios	12,211	5,189
Donativos	1,375	400
Acarreo	5,217	5,712
IVU pagado	<u>6,235</u>	<u>4,787</u>
	<u>\$35,739</u>	<u>\$29,623</u>

23. Eventos subsiguientes y COVID-19:

Al preparar estos estados financieros, la Gerencia de la Cooperativa ha evaluado los eventos y transacciones subsiguientes al 30 de junio de 2020, de acuerdo con el Tópico 855 de Eventos Subsiguientes del FASB-ASC, para su potencial reconocimiento o divulgación hasta el 28 de septiembre de 2020, fecha en la cual los estados financieros auditados de la Cooperativa se emitieron o estaban disponibles para emitirse.

El año 2020 comenzó con el brote del Coronavirus, que fue declarado una pandemia mundial el 11 de marzo de 2020 por la Organización Mundial para la Salud, nombrado como COVID-19. El 13 de marzo de 2020, Puerto Rico confirmó su primer caso de Covid -19 y, como resultado, la gobernadora emitió una orden ejecutiva que establecía un toque de queda y cierre de emergencia (Lockdown) que comenzó el 15 de marzo de 2020. La orden restringió la operación de aproximadamente el 80% de la economía, lo que ha resultado en efectos negativos. Se emitieron nuevas órdenes administrativas que han permitido la operación de más negocios previamente no incluidos, pero continúa la cancelación de toda actividad que agrupe a muchas personas en un mismo lugar sin distanciamiento físico. La cooperativa está operando y ofreciendo sus servicios a los socios en su horario regular, manteniendo las normas de distanciamiento físico y todas las medidas de salubridad.

La actividad prestataria se redujo durante los meses de marzo hasta la fecha.

La gerencia de la Cooperativa entiende que esta situación pudiera tener algún impacto en los resultados operacionales para el año terminado el 30 de junio de 2021. No se puede hacer un estimado debido a que la recuperación sigue siendo incierta.

La Gerencia de la Cooperativa entiende que aparte de lo mencionado en los párrafos anteriores, no ocurrió ningún evento material subsiguiente al 30 de junio de 2020 que requiera ser registrado o que necesite divulgación en los estados financieros.

24. Determinación de Capital Indivisible; Determinación de Activos Riesgosos y la Razón de Capital Indivisible a Total de Activos Sujetos a Riesgo al 30 de junio de 2020:

A. Elementos de Capital indivisible:

Reserva de capital indivisible (capital riesgo)	\$450,616
Otras Reservas	225,544
15% de las ganancias retenidas por la cooperativa no distribuidas.	4,500
Porción de la reserva de préstamos incobrables para préstamos no morosos	145,344
Total de Capital Indivisible	<u>826,004</u>

B. Elementos de Activos sujetos a riesgo:

Total de los Activos	\$9,138,486
Reserva Préstamos Incobrables	<u>235,872</u>
	\$9,374,358

I Activos sin riesgo con ponderación de 0.00%

Menos: Efectivo en caja	75,244
100% de la porción garantizada por acciones y depósitos de los préstamos de socios que no puedan retirarse	1,893,308
100% de la inversión en COSSEC	120,477

II Activos sujetos a riesgo con ponderación de 20%

80% efectos en proceso de cobro	1,451,733
80% de intereses en proceso de cobro	894
80% de préstamos que sean emitidos, asegurados o garantizados por el Estado Libre Asociado de PR o sus agencias	217,034
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.	836,000
80% de las acciones comunes o preferidas respaldadas por inversiones en Banco Cooperativo, Cooperativa de Seguros Múltiples y Cooperativa de Seguros de Vida	424,694
80% de los seguros prepagados que correspondan a riesgos de la Cooperativa	5,868

III Activos sujetos a riesgo con ponderación de 50%

50% de la inversión en acciones de los Organismos Cooperativos Centrales siempre que no tengan perdidas corrientes o acumuladas	<u>3,009</u>
---	--------------

Total de activos sujetos a riesgo

<u>5,028,261</u>
<u>\$4,346,097</u>

Razón Capital indivisible a Total Activos sujetos a Riesgo

19.00%

Cooperativa de Ahorro y Crédito TRABAJACOOOP
 Notas a los Estados Financieros
 30 de junio de 2020 y 2019
 (Refiérase al Informe de la Auditora)

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

ESTADO DE SITUACION:		Reclasificación y Ajustes para conformarlo a <u>GAAP</u>	<u>US GAAP</u>
<u>ACTIVOS</u>	<u>Reglamentario</u>		
Efectivo y equivalentes de efectivo	\$1,814,666	\$-----	\$1,814,666
Certificados de ahorro, vencimiento mayor 3 meses	1,045,000	-----	1,045,000
Préstamos, netos de provisión acumulada para posibles pérdidas	5,476,685	-----	5,476,685
Inversión en entidades cooperativas	681,125	-----	681,125
Propiedad y equipo, neto depreciación acumulada	57,679	-----	57,679
Otros activos	<u>63,331</u>	-----	<u>63,331</u>
Total Activos	<u>\$9,138,486</u>	<u>\$-----</u>	<u>\$9,138,486</u>
Pasivos:			
Depósitos-ahorros	\$6,048,990	\$-----	\$6,048,990
Acciones (shares)	-----	2,313,463	2,313,463
Cuentas y gastos acumulados por pagar	<u>69,873</u>	-----	<u>69,873</u>
Total Pasivos	6,118,863	2,313,463	\$8,432,326
Participación de los socios:			
Capital social común, valor par \$10	2,313,463	(2,293,463)	-----
DIVIDENDOS		(20,000)	-----
Reserva capital indivisible	450,616	-----	450,616
Reserva para Contingencias	194,701	-----	194,701
Capital Social	8,316	-----	8,316
Mejoras, compra equipo y programación	22,527	-----	22,527
Sobrantes sin asignar	<u>30,000</u>	-----	<u>30,000</u>
Total Participación de los Socios	<u>3,009,623</u>	<u>(2,313,463)</u>	<u>706,160</u>
Total Pasivos y Participación de los Socios	<u>\$9,138,486</u>	<u>\$-----</u>	<u>\$9,138,486</u>
ESTADO DE INGRESOS Y GASTOS:			
Ingreso por Interés-Todas las fuentes	\$568,421	\$-----	\$568,421
Gasto de intereses	<u>62,340</u>	<u>20,000</u>	<u>82,340</u>
Ingreso neto de intereses	506,081	20,000	486,081
Provisión para préstamos incobrables	<u>42,000</u>	-----	<u>42,000</u>
	464,081	-----	444,081
Otros ingresos	36,596	-----	36,596
Gastos generales y administrativos	<u>454,386</u>	-----	<u>464,386</u>
Ingreso (Pérdida) neto de operaciones	<u>\$46,291</u>	<u>(20,000)</u>	<u>\$26,291</u>