



CARRANZA & CARRANZA ASOCIADOS, S.A. DE C.V.
AUDITORES Y CONSULTORES

**CAJA DE CREDITO DE NUEVA CONCEPCION,
SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA
DE CAPITAL VARIABLE**

**INFORME DE AUDITORIA EXTERNA
A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025

AUDITORIA, ASESORIA ADMINISTRATIVA, FINANCIERA Y TRIBUTARIA, LEGALIZACIÓN DE LIBROS Y SISTEMAS CONTABLES
IVA, CONTABILIDADES Y DICTAMEN FISCAL
43, AV. SUR Y CALLE EL PROGRESO, COND. RESIDENCIAL FLOR BLANCA EDIF "B" # 213, SAN SALVADOR. TELEFAX 2260-7624
CELULAR 7851-7829 E-MAIL: carranzaycarranza.audidores@gmail.com



CAJA DE CREDITO DE NUEVA CONCEPCION
SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE

INFORME DE AUDITORIA EXTERNA A LOS ESTADOS FINANCIEROS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025

ÍNDICE DEL CONTENIDO

	PAG.
➤ INDICE DEL CONTENIDO	A
➤ DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES	1 - 3
➤ ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA	4
➤ ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL	5
➤ ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO	6
➤ ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO	7
➤ NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS	8 - 29



CARRANZA & CARRANZA ASOCIADOS, S.A. DE C.V.
AUDITORES Y CONSULTORES

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

Señores
Asamblea General de Accionistas
Caja de Crédito de Nueva Concepción
Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable
Presente.

Opinión

Hemos auditado los Estados Financieros de la Caja de Crédito de Nueva Concepción, Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable, que comprenden el Estado de Situación Financiera al 31 de diciembre de 2025, el Estado de Resultado Integral, Estado de Cambios en el Patrimonio y Estado de Flujos de Efectivo, correspondiente al ejercicio terminado en esa fecha, así como las notas de los estados financieros, incluyendo un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los Estados Financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de la Caja de Crédito de Nueva Concepción, Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable al 31 de diciembre de 2025, así como sus resultados y sus flujos de efectivo correspondiente al ejercicio terminado en dicha fecha, de conformidad con las Normas Técnicas emitidas por el Comité de Normas del Banco Central de Reserva de El Salvador (BCR) y Normas Contables para Cajas de Crédito y Bancos de los Trabajadores (FEDECREDITO) y para los asuntos no previstos en esas Normas se aplique la alternativa más conservadora de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

Fundamentos para la Opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoria de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoria (NIA). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen en la sección de Responsabilidades del Auditor, en relación con la auditoria de los estados financieros de nuestro informe. Somos independientes de la Caja de Crédito de Nueva Concepción, Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable, de conformidad con el Código Internacional de Ética para Profesionales de la Contabilidad, emitido por el Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ética del IESBA) y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con estos requerimientos. Consideramos que la evidencia de la auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para emitir nuestra opinión.

Responsabilidades de la Administración y del Gobierno Corporativo de la Caja de Crédito, en relación con los Estados Financieros

La administración es responsable de la preparación y presentación fiel de los estados financieros adjuntos, de conformidad con las Normas Técnicas emitidas por el Comité de Normas del Banco Central de Reserva de El Salvador (BCR) y las Normas Contables para las Cajas de Crédito y Bancos de los Trabajadores emitidas por la Federación de Cajas de Crédito y Bancos de los Trabajadores (FEDECREDITO) y del control interno que la Administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material, debidas a fraude o error.



CARRANZA & CARRANZA ASOCIADOS, S.A. DE C.V.
AUDITORES Y CONSULTORES

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de la valorización de la capacidad de la Institución para continuar como Negocio en Marcha, revelando según corresponda, las cuestiones relacionadas con el negocio en marcha y utilizando el principio contable de negocio en marcha, excepto si la Administración tiene intención de liquidar la sociedad o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

El Gobierno Corporativo de la Caja de Crédito, es responsable de la supervisión del proceso de información financiera de la entidad, así como establecer el sistema de control interno, cumplir con las disposiciones legales y reglamentarias, constituir el fondo patrimonial, los límites de créditos, créditos, contratos con personas relacionadas, constitución de reservas de saneamiento, constituir inversiones que garanticen el negocio en marcha, entre otros.

Responsabilidad del Auditor en relación con la Auditoría de los Estados Financieros

Los objetivos de nuestra auditoría son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto, están libres de incorrección material, debida de fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA), siempre detecte una incorrección material cuando existe. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error, y se consideran materiales si de forma individual o en conjunto, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman, basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA), aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría.

También:

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en los estados financieros, debida a fraude y o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtuvimos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debida a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionalmente erróneas o la elusión del control interno.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la administración de la Caja de Crédito, del principio contable de negocio en marcha y basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada en hechos o condiciones que puedan generar dudas significativas sobre la capacidad de la Caja de Crédito para continuar como negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la Caja de Crédito deje de continuar como un negocio en marcha.




CARRANZA & CARRANZA ASOCIADOS, S.A. DE C.V.
AUDITORES Y CONSULTORES

- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada y si los estados financieros presentan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la presentación razonable.
- Comunicamos a los responsables del Gobierno Corporativo de la Caja de Crédito en relación con, entre otros asuntos, el alcance general y oportunidad de realización de la auditoría planificada, así como los hallazgos significativos de la auditoría, incluyendo cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

San Salvador, 04 de febrero de 2026.

CARRANZA & CARRANZA ASOCIADOS, S.A. DE C.V.
AUDITORES EXTERNOS
Registro No. 2565




Lic. Tony Gilberto Carranza Posada
Director Presidente
Registro No. 700



CAJA DE CREDITO DE NUEVA CONCEPCIÓN
 SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA, DE CAPITAL VARIABLE
 ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025
 (EXPRESADO EN MILES DE DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA CON UN DECIMAL)

	<u>NOTA</u>	<u>2025</u>	<u>2024</u>
<u>ACTIVO</u>			
Efectivo y equivalentes de efectivo	4	\$ 45,076.9	\$ 27,775.3
Cartera de créditos (neta)	6	89,039.4	85,002.1
Créditos vigentes a un año plazo		680.8	697.8
Créditos vigentes a más de un año plazo		88,496.9	84,625.6
Créditos vencidos		1,280.0	946.6
(Estimación de pérdida por deterioro)		(1,418.3)	(1,267.8)
Cuentas por cobrar (neto)		1,132.2	1,122.7
Activos físicos e intangibles (neto)	11	847.5	796.7
Activos extraordinarios (neto)	10	532.4	725.8
Inversiones en acciones (neto)	14	2,832.6	2,510.0
Otros activos		293.6	131.2
TOTAL ACTIVOS		\$ 139,754.6	\$ 118,063.9
<u>PASIVO</u>			
Pasivos financieros a costo amortizado (neto)		\$ 119,258.0	\$ 100,398.4
Depósitos	16	114,254.1	94,607.0
Préstamos	19	5,003.9	5,791.5
Obligaciones a la vista		0.0	0.8
Cuentas por pagar	20	1,752.0	1,426.6
Provisiones		206.5	202.2
Otros pasivos		385.7	231.5
TOTAL PASIVOS		\$ 121,602.2	\$ 102,259.5
<u>PATRIMONIO NETO</u>			
Capital social	21	\$ 6,725.3	\$ 6,140.8
Reservas		7,717.9	6,248.5
De capital		7,006.0	6,237.1
Otras reservas		711.9	11.3
Resultado por aplicar			
Utilidades (Pérdidas) de ejercicios anteriores		2.7	(94.8)
Utilidades (Pérdidas) del presente ejercicio		1,817.8	1,422.4
Patrimonio restringido			
Utilidades no distribuibles		1,653.4	1,852.1
Otro resultado integral acumulado			
Elementos que no se reclasificaran en resultados		235.3	235.2
TOTAL PATRIMONIO		\$ 18,152.4	\$ 15,804.3
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		\$ 139,754.6	\$ 118,063.9

LAS NOTAS QUE SE ANEXAN, SON PARTE INTEGRANTE DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

CAJA DE CREDITO DE NUEVA CONCEPCIÓN
 SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE
 ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
 DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025
 (EXPRESADO EN MILES DE DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA CON UN DECIMAL)

	NOTA	2025	2024
Ingresos por intereses			
Activos financieros a costo amortizado		\$ 650.1	\$ 230.4
Cartera de préstamos		10,095.9	9,040.7
Otros ingresos por intereses			
Gastos por intereses			
Depósitos		(2,402.4)	(2,314.3)
Préstamos		(453.5)	(461.6)
Otros gastos por intereses			
INGRESOS POR INTERESES NETO		\$ 7,890.1	\$ 6,495.2
Ganancia (pérdida) deterioro de activos financieros de riesgo crediticio, Neta		(703.5)	(1,091.2)
Ganancia (pérdida) por reversion de (deterioro) de valor de propiedades y equipo, Neta		0.0	(228.9)
INGRESOS INTERESES, DESPUES DE CARGOS POR DETERIORO		\$ 7,186.6	\$ 5,175.1
Ingresos por comisiones y honorarios		630.2	135.2
Gastos por comisiones y honorarios		(1,344.2)	(1,428.9)
INGRESOS POR COMISIONES Y HONORARIOS, NETOS		\$ (714.0)	\$ (1,293.7)
Ganancia (pérdida) por venta o desapropiación de instrumentos financieros a costo amortizado		0.0	159.4
Ganancia (pérdida) por ventas de activos y operaciones discontinuadas		11.8	6.9
Ganancia (pérdida) generadas por entidades registradas bajo el metodo de la participación		0.0	0.0
Otros ingresos financieros		911.6	2,360.2
Otros gastos financieros		0.0	0.0
Otros gastos			
TOTAL INGRESOS NETOS		\$ 7,396.0	\$ 6,407.8
Gastos de administración			
Gastos de funcionarios y empleados		(1,984.5)	(1,768.2)
Gastos generales		(1,495.2)	(1,495.5)
Gastos por depreciaciones y amortizaciones		(121.0)	(105.2)
TOTAL GASTOS		\$ (3,600.8)	\$ (3,368.9)
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO		\$ 3,795.2	\$ 3,038.8
Gasto por impuestos sobre las ganancias		(1,218.4)	(1,008.6)
Reserva legal		(759.0)	(607.8)
UTILIDAD DEL EJERCICIO		\$ 1,817.8	\$ 1,422.4
OTRO RESULTADO INTEGRAL		0.0	0.0
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	25	\$ 1,817.8	\$ 1,422.4

LAS NOTAS QUE SE ANEXAN SON PARTE INTEGRANTE DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.-

CAJA DE CREDITO DE NUEVA CONCEPCIÓN
 SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE
 ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
 POR EL PERIODO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2025
 (EXPRESADO EN MILES DE DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA CON UN DECIMAL)

	2025	2024
<u>A. FLUJOS DE EFECTIVO PROVENIENTE DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</u>		
Utilidad neta del ejercicio		
Ajuste para conciliar la utilidad neta	\$ 1,817.8	\$ 1,327.7
con el efectivo de las actividades operación:		
Reserva para saneamiento de activos de riesgo crediticio	-150.4	-9,668.8
Reservas de saneamiento de otros activos	-34.8	686.7
Participación en asociadas	-322.6	0.0
Depreciaciones	107.1	99.9
Resultados en venta y/o retiro de activos extraordinarios	-5.3	-91.5
Intereses y comisiones por pagar	115.0	-326.7
(Incrementos) disminuciones en préstamos	-3,877.8	0.0
(Incrementos) disminuciones en cuentas por cobrar	0.0	-211.5
Ventas de activos extraordinarios	188.1	0.0
(Incrementos) disminuciones en otros activos	0.0	-896.9
Incrementos (disminuciones) en depósitos	19,742.0	0.0
Incrementos (disminuciones) en cuentas por pagar	-9.4	0.0
Incrementos (disminuciones) otros pasivos	-341.6	364.7
Efectivo neto usado en las actividades de operación	\$ 17,227.9	-\$ 8,716.5
<u>B. FLUJOS DE EFECTIVO PROVENIENTE DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</u>		
(Incrementos) disminución en Instrumentos financieros de inversión	\$ 648.7	-\$ 64.5
Cartera de préstamos	0.0	-13,538.1
Adquisición de activos físicos	-132.4	-87.0
Adquisición de intangibles	-12.5	0.0
Efectivo neto (usado en) provisto por las actividades de inversión	\$ 503.9	-\$ 13,689.6
<u>C. FLUJOS DE EFECTIVO PROVENIENTE DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</u>		
Incrementos de capital social	\$ 584.5	\$ 1,659.4
Disminuciones de capital social	-321.4	0.0
Préstamos recibidos	86.6	5,564.7
Pagos de préstamos	-779.9	0.0
Pago de dividendos	0.0	-249.1
Otras actividades de financiamiento	0.0	20,467.3
Efectivo neto provisto en actividades de financiamiento	-\$ 430.2	\$ 27,442.4
Incremento (Disminución) Neto en el efectivo y equivalentes de efectivo		
Efectivo y Equivalente de efectivo al 01 de enero	\$ 27,775.3	\$ 22,739.0
Efectivo neto proveído (utilizado) por las actividades de operación	17,227.9	-8,716.5
Efectivo neto proveído (utilizado) por las actividades de inversión	503.9	-13,689.6
Efectivo neto proveído (utilizado) por las actividades de financiamiento	-430.2	27,442.4
EFFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	\$ 45,076.9	\$ 27,775.3

CAJA DE CREDITO DE NUEVA CONCEPCIÓN
 SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE
 ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025
 (EXPRESADO EN MILES DE DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA CON UN DECIMAL)

FUENTES DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO	Notas	Capital Social	Reservas de Capital	Otras Reservas	Resultados por aplicar	Utilidades no Distribuibles	Otro resultado integral ejercicios anteriores	Otro resultado integral del ejercicio	Patrimonio Total
Balance al 01 de enero de 2024		\$ 5,060.9	\$ 5,623.3	\$ 1,187.7	\$ 1,450.5	\$ 999.3	\$ -	\$ 964.0	\$ 15,285.7
Efecto de las correcciones de errores									
Efecto de los cambios en políticas contables									
Balance re-expresado									
Emisión de acciones		1,507.8							\$ 1,507.8
Dividendos		(248.0)							\$ (248.0)
Otro Resultado Integral:									
Incrementos en elementos que no se reclasificaran en resultados									
Disminuciones en elementos que no se reclasificaran en resultados									
Incremento en elementos que se reclasificaran en resultados									
Reclasificaciones a resultados									
Otros aumentos o (-) disminuciones del patrimonio neto		(179.9)	613.8	(1,176.3)	(122.8)	852.8	0.0	(728.8)	\$ (741.2)
Balance al 31 de diciembre de 2024		\$ 6,140.8	\$ 6,237.1	\$ 11.4	\$ 1,327.7	\$ 1,852.1	\$ -	\$ 235.2	\$ 15,804.3
Balance al 01 de enero de 2025		\$ 6,140.8	\$ 6,237.1	\$ 11.4	\$ 1,327.7	\$ 1,852.1	\$ -	\$ 235.2	\$ 15,804.3
Efecto de las correcciones de errores									
Efecto de los cambios en políticas contables									
Balance re-expresado									
Emisión de acciones		1,062.6							\$ 1,062.6
Dividendos		(321.4)							\$ (321.4)
Otro Resultado Integral:									
Incrementos en elementos que no se reclasificaran en resultados									
Disminuciones en elementos que no se reclasificaran en resultados									
Incremento en elementos que se reclasificaran en resultados									
Reclasificaciones a resultados									
Otros aumentos o (-) disminuciones del patrimonio neto		(156.8)	768.9	700.5	492.8	(198.8)	0.0	0.0	\$ 1,606.8
Balance al 31 de diciembre de 2025	21	\$ 6,725.3	\$ 7,006.0	\$ 711.9	\$ 1,820.5	\$ 1,653.4	\$ -	\$ 235.3	\$ 18,152.4

CAPITAL SOCIAL EXPRESADO ASI:

Cantidad de acciones	2024	2025
Valor contable de la acción	6,140,815	6,725,302
Valor nominal de la acción	\$ 2.57	\$ 2.70
	\$ 1.00	\$ 1.00

LAS NOTAS QUE SE ANEXAN SON PARTE INTEGRANTE DE LOS ESTADOS FINANCIEROS. -

CAJA DE CREDITO DE NUEVA CONCEPCION
SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025
(Expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América con un decimal)

NOTA 1 IDENTIFICACIÓN DE LA ENTIDAD

La Caja de Crédito de Nueva Concepción, Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable, fue constituida el día 07 de marzo de 1986 y su finalidad u objetivo principal, es la concesión de créditos a sus socios, a efecto de contribuir al mejoramiento económico de sus miembros, por medio de la satisfacción de sus necesidades crediticias y al bienestar de la localidad, únicamente los socios podrán beneficiarse en los créditos y demás servicios de la Caja de Crédito. La Escritura de Constitución, ha sufrido modificaciones y la última inscrita en el Registro de Comercio al No. 22 del Libro 2664 del Registro de Sociedades del Folio 117 al Folio 138 inscrita en San Salvador el 06 de diciembre de 2010.

La Caja de Crédito, está constituida como una Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada, de Capital Variable, su domicilio principal es en Avenida Profesor Silvestre de Jesús Díaz, Barrio El Centro Nueva Concepción, Chalatenango.

La actividad principal de la Caja de Crédito, es la Intermediación Financiera

La Caja de Crédito, como entidad socia y miembro del sistema de FEDECRÉDITO, se somete al cumplimiento de las Normas y Reglamentos que emita el Consejo Directivo de FEDECRÉDITO, así mismo al control de la Auditoría Externa y Fiscal.

La información contable que se reporta en los Estados Financieros, presenta saldos de los cierres contables comparativos de los ejercicios 2025 y 2024.

NOTA 2 BASE CONTABLE PARA LA PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los Estados Financieros han sido preparados de conformidad a Normas Técnicas emitidas por el Comité de Normas del Banco Central de Reserva de El Salvador (BCR) y Normas Contables para Cajas de Crédito y Bancos de los Trabajadores (FEDECREDITO) y para los asuntos no previstos en esas Normas se aplique la alternativa más conservadora de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

➤ Base de medición

El reconocimiento inicial, medición posterior, presentación y revelación contable de los elementos de los estados financieros se efectúa siguiendo las disposiciones establecidas en el Manual de Contabilidad emitido por el Comité de Normas del Banco Central de Reserva, en el marco regulatorio o en las NIIF.

➤ Moneda de presentación

Los estados financieros se expresan en miles de dólares de los Estados Unidos de América; por tanto, todos los saldos y transacciones denominados en monedas diferentes al dólar son considerados como moneda extranjera.

➤ Uso de estimaciones y criterios

La preparación de los estados financieros requiere que la Administración de la Caja de crédito realice ciertas estimaciones y supuestos que afectan los saldos de los activos y pasivos, la exposición de los pasivos

CAJA DE CREDITO DE NUEVA CONCEPCION
SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE

contingentes a la fecha de los estados financieros, así como los ingresos y gastos por los períodos informados. Los activos y pasivos son reconocidos en los estados financieros cuando es probable que futuros beneficios económicos fluyan hacia o desde la entidad y que las diferentes partidas tengan un costo o valor que puede ser confiablemente medido. Si en el futuro estas estimaciones y supuestos, que se basan en el mejor criterio de la gerencia a la fecha de los estados financieros, se modificaran con respecto a las actuales circunstancias, los estimados y supuestos originales serán adecuadamente modificados en el año en que se produzcan tales cambios.

➤ Cambios en políticas contables

Con fecha 16 de enero de 2023 entró en vigencia el Manual de Contabilidad para Instituciones Captadoras de Depósitos y Sociedad Controladora (NCF-01) y su implementación a partir de enero de 2024; el cual tiene como objeto presentar de manera uniforme y homogénea el registro contable de las operaciones que realizan esas entidades. Constituyéndose así en una herramienta esencial para la integración de los estados financieros, los cuales deben reflejar fielmente la situación financiera, resultados de las operaciones y gestión de las entidades, de manera que constituyan un instrumento útil para el análisis de la información y la toma de decisiones por parte de los administradores y accionistas de las entidades, la Superintendencia del Sistema Financiero, el Banco Central de Reserva de El Salvador, inversionistas, usuarios de servicios financieros y público en general.

La Caja de Crédito de Nueva Concepción, adoptó el Manual de Contabilidad para Instituciones Captadoras de Depósitos y Sociedad Controladora (NCF-01) a partir del 1 de enero de 2024 a través del Manual de Contabilidad de las Entidades Socias que captan depósitos exclusivamente de sus Socios (NCF-01) emitido por la Federación de Cajas de Crédito y de Bancos de los Trabajadores (FEDECRÉDITO), en lo aplicable.

Efectos de la implementación de cambios determinados en el Manual de Contabilidad para Instituciones Captadoras de Depósitos.

En la preparación de los Estados Financieros se exceptúan la aplicación de la NIIF 9, respecto de la cartera de créditos y su deterioro, y la valoración de las inversiones de valores emitidos o garantizados por el Banco Central de Reserva y por otras entidades del Estado, pagaderos con fondos del Presupuesto Nacional, las cuales serán considerarse sin riesgo de acuerdo a lo establecido en el Capítulo II, la Sección IX del "Manual de Contabilidad para Instituciones Captadoras de Depósitos y Sociedades Controladoras" NCF01. Para el reconocimiento, medición de deterioro y presentación de los Activos Extraordinarios (Bienes Recibidos en Pago o Adjudicados) deberá aplicarse las disposiciones contenidas en el Capítulo II, Sección IV del Manual antes mencionado.

NOTA 3 POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

En la elaboración de los estados financieros se han seguido las mismas políticas y métodos contables que se utilizaron en la preparación de los estados financieros anuales más recientes.

La estructura de los estados financieros y las notas explicativas, así como las revelaciones, están determinadas por el Manual de Contabilidad para Instituciones Captadoras de Depósitos y Sociedades Controladoras (NCF-01).

A continuación, se presenta un resumen de las principales políticas contables:

CAJA DE CREDITO DE NUEVA CONCEPCION
SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE

- Fondos Disponibles
Para propósito del Estado de Flujos de Efectivo y de presentación en el Estado de Situación Financiera, se considera como fondos disponibles todos los valores depositados en bancos, financieras y en caja.
- Préstamos por Cobrar
Son los préstamos aprobados a los clientes, por un plazo determinado y están registrados al valor original en los contratos celebrados entre la Caja de Crédito y los Socios o clientes, en los cuales pueden adquirir la calidad de socio a través de la compra de acciones que desee adquirir, las cuales se compran antes de realizar el desembolso de dichos préstamos, transacción por la cual se hace entrega de comprobante de la compra de las acciones.
- Reserva de Saneamiento
Las reservas de saneamientos de préstamos, intereses por cobrar y otros activos de riesgo, se han establecido de conformidad con la NCB-022, emitida por la Superintendencia del Sistema Financiero y exigida a la Caja por medio de FEDECRÉDITO, en los cuales se permite evaluar los riesgos de cada deudor en la Institución, con base en los criterios siguientes: Capacidad empresarial y de pago, responsabilidad, situación económica y cobertura de las garantías reales.

CATEGORÍA DE RIESGO	PORCENTAJE DE RESERVA
A1	0%
A2	1%
B	5%
C1	15%
C2	25%
D1	50%
D2	75%
E	100%

- Préstamos e Intereses Vencidos
Los préstamos e intereses vencidos corresponden a aquellos que presentan mora superior a 90 días de una cuota o del saldo de capital e intereses. El criterio para el traslado de los préstamos e intereses de vigentes a vencidos, está de acuerdo con las Normas establecidas por la Superintendencia del Sistema Financiero.
- Registro Contable y Suspensión de Provisión de Intereses
Los intereses sobre las carteras de préstamos se provisionan por el método de lo devengado. Los intereses sobre préstamos se registran diariamente con base en los saldos adeudados. La provisión de intereses sobre préstamos se suspende cuando éstos tienen mora superior a noventa días.

La mora de más de noventa días de una cuota o del saldo de capital e intereses, hará que el capital se clasifique en cartera vencida. La mora podrá ser de capital, de intereses o de ambos conceptos. los intereses se registran en cuentas de orden. En los casos de suspensión de la provisión de intereses, la Entidad deberá llevar el control de los intereses devengados en las cuentas de orden.
- Bienes Recibidos en Pago o Adjudicados
Los activos recibidos en pago se registran al valor fijado en la escritura de dación en pago, o el valor fijado en el acta de adjudicación judicial; más las mejoras que aumentan el valor intrínseco del bien, menos la reserva de saneamiento que le corresponde a los créditos que han acumulado un activo extraordinario, o al valor de mercado, el que sea menor. Si el valor de adjudicación o de dación en pago es menor que el saldo a cargo del deudor, esta diferencia se registra en los resultados.

CAJA DE CREDITO DE NUEVA CONCEPCION
SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE

➤ **Derechos y Participaciones**

La Caja de Crédito, contabiliza sus inversiones en acciones en la Federación de Cajas de Crédito y Bancos de los Trabajadores (FEDECRÉDITO), SEGUROS FEDECRÉDITO, FEDESERVI y otras entidades socias a FEDECRÉDITO, al costo de adquisición.

➤ **Activo Fijo**

Los activos fijos se valúan al costo de adquisición y su depreciación se calcula por el método de línea recta con base en la vida útil estimada de los activos. Las ganancias y pérdidas provenientes de retiros o ventas, se incluyen en los resultados, así como los gastos por reparaciones y mantenimientos que no extienden la vida útil de los mismos. Las renovaciones y mejoras importantes se capitalizan. Para efectos de depreciación, la Caja de Crédito ha utilizado al 31 de diciembre 2025, los porcentajes siguientes:

Clase de Bien	Tasa de Depreciación	Años
Edificio	5%	20
Revaluo	5%	20
Instalaciones	5%	20
Mobiliario y otros muebles	50%	2
Vehiculos	25%	4

➤ **Cuentas por Pagar**

Las cuentas por pagar, tales como depósitos realizados por los socios y otras cuentas por pagar a los acreedores como honorarios, seguros, entre otros; están valuados por el valor original de los documentos de cobro (contratos celebrados, comprobantes de crédito fiscal, facturas, recibos, etc.).

➤ **Reserva Legal**

Esta cuenta establece de conformidad con el pacto social según cláusula cuadragésima segunda: "Reserva Legal", la Caja de Crédito, constituirá el veinte por ciento de sus utilidades anuales hasta alcanzar como mínimo el cincuenta por ciento de su capital social pagado.

➤ **Indemnizaciones**

Las compensaciones que van acumulándose a favor de los empleados de la Caja de Crédito, según el tiempo de servicio, de acuerdo con las disposiciones del Código de Trabajo Vigente, pueden llegar a ser otorgadas en caso de despido.

La Caja de Crédito, tiene como política indemnizar a su personal cuando cumple el empleado el año de servicio laboral.

➤ **Retiro de los Activos de Riesgo Crediticio del Estado de Situación Financiera**

Deben darse de baja del Estado de Situación Financiera todos los préstamos y cuentas por cobrar que a la fecha de los estados financieros estén deteriorados completamente; es decir, activos cuyos flujos de efectivo contractuales esperados se hayan determinado como flujos irrecuperables.

Elementos específicos que regulatoriamente exigen proceder a retirar los activos de riesgo crediticio a falta de una acción autónoma de la entidad y que deberán reconocerse como pérdidas, son los siguientes:

- a) Los préstamos, con garantía real que tengan más de veinticuatro meses y los sin garantía real que tengan más de doce meses sin reportar recuperaciones de capital y que no se encuentren en proceso de ejecución judicial;
- b) Los créditos que se encuentren en alguna de las situaciones siguientes:

CAJA DE CREDITO DE NUEVA CONCEPCION
SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE

- i. Cuando exista carencia de documento ejecutivo para iniciar la recuperación por la vía judicial;
- ii. Cuando después de veinte y cuatro meses de iniciada la acción judicial, no haya sido posible trabar embargo.
- iii. En los casos que se haya emitido sentencia de primera instancia a favor del deudor;
- iv. Cuando no exista evidencia de que el deudor ha reconocido su deuda en los últimos cinco años; y
- v. Cuando se cumplan los criterios establecidos por la entidad en sus políticas de retiro de activos de riesgo crediticio del Estado de Situación Financiera, las cuales adicionalmente deben incluir los criterios indicados en los romanos anteriores.

➤ **Uso de Estimaciones contables en la Preparación de los Estados Financieros**

La preparación de los Estados Financieros requiere que la Administración de la Caja de Crédito, realice ciertas estimaciones y supuestos que afectan los saldos de los activos y pasivos, la exposición de los pasivos contingentes a la fecha de los Estados Financieros, así como los ingresos y gastos en el período informado. Los activos y pasivos son reconocidos en los Estados Financieros cuando es probable que futuros beneficios económicos fluyan hacia o desde la entidad, y que las diferentes partidas tengan un costo o un valor que puede ser confiablemente medido.

Si en el futuro estas estimaciones y supuestos, que se basan en el mejor criterio de la gerencia, a la fecha de los Estados Financieros se modificaran con respecto a las actuales circunstancias, los estimados y supuestos originales serán modificados el año en que produzcan tales cambios.

➤ **Reconocimiento de pérdidas en préstamos y cuentas por cobrar**

El criterio adoptado para el registro contable en el reconocimiento de pérdidas en préstamos y cuentas por cobrar, está de acuerdo a la NCF-001, "Norma para el Reconocimiento Contable de Pérdidas en Préstamos y Cuentas por Cobrar de las Cajas de Crédito y de los Bancos de los Trabajadores"; emitida por FEDECRÉDITO.

➤ **Fiscalización de las Operaciones de la entidad**

La entidad sigue la política de registrar el impuesto sobre la renta en el ejercicio en que se causa, en virtud que no existen partidas significativas cuyo reconocimiento fiscal y contable ocurran en épocas diferentes, en los términos establecidos por los principios de contabilidad.

NOTA 4 EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO

Los fondos disponibles al 31 de diciembre, están integrados de la siguiente manera:

	2025	2024
Efectivo	\$ 1,397.8	\$ 1,312.8
Depósitos en bancos locales	15,933.1	3,007.3
Depósitos en otras entidades del Sistema Financiero	27,746.0	23,455.2
	<u>\$ 45,076.9</u>	<u>\$ 27,775.3</u>

Elaboraron arqueos a las disponibilidades el 31 de diciembre de 2025.

Las conciliaciones bancarias y Fedecredito, se encontraron elaboradas al 31 de diciembre de 2025.

CAJA DE CREDITO DE NUEVA CONCEPCION
SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE

NOTA 5 INSTRUMENTOS FINANCIEROS DE INVERSION

La Caja de Crédito, actualmente no posee inversiones negociables en el Mercado Bursátil.

NOTA 6 PRÉSTAMOS

Al 31 de diciembre, están integrados según detalle:

	2025	2024
Cartera bruta de préstamos	\$ 90,457.7	\$ 86,269.9
Menos: Provisión para incobrabilidad	1,418.3	1,267.8
Cartera de riesgos neta	\$ 89,039.4	\$ 85,002.1

La cartera de préstamos durante el presente ejercicio, aumentó en \$ 4,187.8, en relación al ejercicio anterior y es el rubro más importante de los activos de la Caja de Crédito, su monto de \$ 90,457.7, representa el 64.7%, en relación al activo que asciende a \$ 139,754.6.

La cartera de préstamos vencida al 31 de diciembre de 2025 asciende a \$ 1,280.0, de los cuales se han reservado \$ 1,418.3, porcentualmente 110.8%.

La reserva para saneamiento de préstamos, asciende a \$ 1,418.3, la cual se constituye para darle cumplimiento a la aplicación de Normas para Clasificar los Activos de Riesgo Crediticios y Constituir las Reservas de Saneamiento (NCB-022), en las Entidades Socias no supervisadas por la Superintendencia del Sistema Financiero, aprobada por el Consejo Directivo de Fedecredito mediante Acuerdo No 405 de Sesión No 2958-48 celebrada el 21 de Diciembre de 2006, cuya vigencia ser a partir del 01 de Enero de 2007.

La calificación de la reserva para saneamiento de préstamos es de acuerdo a su categoría, según detalle:

CONCEPTO	CATEGORIA								TOTALES
	E	D2	D1	C2	C1	B	A2	A1	
	MAS DE 360 DIAS	HASTA 360 DIAS	HASTA 270 DIAS	HASTA 180 DIAS	HASTA 120 DIAS	HASTA 90 DIAS	HASTA 30 DIAS	HASTA 7 DIAS	
PRESTAMOS	\$ 1,083,238.02	\$ 152,500.41	\$ 844,903.50	\$ 400,986.31	\$ 352,394.17	\$ 912,684.57	\$ 1,623,678.86	\$ 83,885,099.08	\$ 89,255,484.92
INTERESES	212,046.19	7,749.03	12,122.76	12,726.10	5,747.10	13,645.26	24,487.76	507,232.89	\$ 795,757.09
SUB-TOTAL	\$ 1,295,284.21	\$ 160,249.44	\$ 857,026.26	\$ 413,712.41	\$ 358,141.27	\$ 926,329.83	\$ 1,648,166.62	\$ 84,392,331.97	\$ 90,051,242.01
(-) RVADE SANEAMIENTO	1,288.73	198.55	2,383.03	379.74	575.69	523.89	187.63	0.00	\$ 5,537.26
TOTALES	\$ 1,293,995.48	\$ 160,050.89	\$ 854,643.23	\$ 413,332.67	\$ 357,565.58	\$ 925,805.94	\$ 1,647,978.99	\$ 84,392,331.97	\$ 90,045,704.75

Los intereses de préstamos "D y E", se manejan en cuentas de orden y se lleva directamente a productos, cuando se recuperan. Al 31 de diciembre, su monto asciende a:

	2025	2024
Intereses de Productos D y E	\$ 227.4	\$ 141.9

El cargo de resultados en el ejercicio por concepto de reserva para saneamiento, ascendió a \$ 655.5, en 2025 y \$ 94.4, en 2024.

CAJA DE CREDITO DE NUEVA CONCEPCION
SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Saneamiento de activos de riesgo crediticio	\$ 703.5	\$ 1,091.2
Castigo de activos de riesgo crediticio	0.0	0.0
Reversión de provisiones constituidas	<u>(48.0)</u>	<u>(996.8)</u>
Total Gastos (Excedente)	<u>\$ 655.5</u>	<u>\$ 94.4</u>

La Caja de Crédito, creó reserva voluntaria, considerada como gastos no deducibles para el cálculo del impuesto sobre la renta anual, según detalle:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Reserva voluntaria	<u>\$ 75.0</u>	<u>\$ 0.0</u>

Los préstamos otorgados durante el presente ejercicio aumentaron en \$ 3,442.3, en comparación al ejercicio anterior, según detalle:

<u>2025</u>	<u>2024</u>	<u>AUMENTO (DISMINUCIÓN)</u>
<u>\$ 22,091.5</u>	<u>\$ 18,649.2</u>	<u>\$ 3,442.3</u>

Lo que significa que porcentualmente aumentó en 18.5%.

La recuperación de los préstamos, aumentó en \$ 7,573.3, en relación al ejercicio anterior, según detalle:

<u>2025</u>	<u>2024</u>	<u>AUMENTO (DISMINUCIÓN)</u>
<u>\$ 37,200.9</u>	<u>\$ 29,627.6</u>	<u>\$ 7,573.3</u>

Lo que significa que porcentualmente aumentó en 25.6%.

La cartera en mora aumentó en \$ 333.4, en relación al ejercicio anterior, según detalle:

<u>2025</u>	<u>%</u>	<u>2024</u>	<u>%</u>	<u>AUMENTO (DISMINUCIÓN)</u>	<u>%</u>
<u>\$ 1,280.0</u>	<u>1.04</u>	<u>\$ 946.6</u>	<u>1.1</u>	<u>\$ 333.4</u>	<u>0.3</u>

El Consejo Directivo de la Federación de Cajas de Crédito y Banco de los Trabajadores, en sesión No 3191-01, celebrada el 13 de enero de 2016, acordó modificar a 4% máximo el parámetro del Indicador Financiero "Índice de Vencimiento", con vigencia a partir de enero de 2016; por lo consiguiente la Caja de Crédito está dentro del rango establecido, su porcentaje es de 1.4%.

NOTA 7 CARTERA PIGNORADA

De la cartera de préstamos por \$ 90,457.7, se ha pignorado cartera de préstamos según detalle:

- ✓ Prestamos recibidos por la Federación de Cajas de Crédito, por la cantidad de \$ 4,100.0, el saldo de capital al 31 de diciembre es por \$ 2,648.6, el cual se encuentran garantizados con Créditos categoría A1, al 31 de diciembre de 2025, el saldo en garantía es por \$ 2,648.6, que equivale al 100%.

CAJA DE CREDITO DE NUEVA CONCEPCION
SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE

- ✓ Prestamos recibidos por el Fondo Nacional de Vivienda Popular (FONAVIPO), por la cantidad de \$ 3,005.4, el saldo de capital al 31 de diciembre es por \$ 2,336.0, el cual se encuentran garantizados con Fondos redescontados con A1, A2, B y C1, con FONAVIPO, por la cantidad de \$ 2,337.0, equivalente al 100%.

NOTA 8 ACTIVOS Y PASIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS

Al 31 de diciembre, los saldos deudores y acreedores con la administración tributaria relacionados con el impuesto sobre la renta, son los siguientes:

	2025
Provisión de impuesto sobre la renta	\$ 1,218.4
Menos: Pago a cuenta	196.5
Menos: Retenciones acreditables	100.8
Neto impuesto de renta corriente	\$ 921.0

NOTA 9 EFFECTO DEL IMPUESTO A LAS GANANCIAS EN PARTIDAS INTEGRANTES DE LA OTRA UTILIDAD INTEGRAL.

Al 31 de diciembre de 2025, no se han determinado activos y pasivo por impuestos diferidos para efectos en el impuesto a las ganancias por partidas en otro resultado integral.

NOTA 10 ACTIVOS EXTRAORDINARIOS

El movimiento de activos extraordinarios, registrados durante los periodos reportados, se resume según detalle:

	Valor de los activos	Valor de las reservas
Saldo al 31 de diciembre de 2024	\$ 725.8	\$ 313.7
Mas: Adquisiciones	0.0	17.2
Menos: Retiros	193.4	0.0
Saldo al 31 de diciembre de 2025	\$ 532.4	\$ 330.9

Los activos extraordinarios, disminuyeron en \$ 193.4, en relación al ejercicio anterior, según detalle:

2025	2024	AUMENTO (DISMINUCIÓN)
\$ 532.4	\$ 725.8	\$ (193.4)

Se verificó el cumplimiento del Reglamento para la Adquisición, Tenencia y Venta de los Activos Extraordinarios de las Entidades Socias que captan depósitos exclusivamente de sus socios, el cual fue aprobado por el Consejo Directivo de Fedecredito, mediante Acuerdo de Sesión No 3396-27, de fecha 20 de diciembre de 2023, vigente a partir del 01 de enero de 2024.

La Caja de Crédito, deberá liquidar sus activos extraordinarios en un plazo de cinco años, contados a partir de la fecha de adquisición o adjudicación, debiendo efectuar provisiones mensuales iguales, por los activos extraordinarios que adquieran en un plazo no mayor a cuatro años contados desde la fecha de adquisición o adjudicación del bien.

CAJA DE CREDITO DE NUEVA CONCEPCION
SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE

A la fecha de referencia de los estados financieros, tienen 2 bienes inmuebles que poseen más de cinco años de haber sido adquiridos, por un monto de \$ 110.9.

Se constató el cumplimiento a la Clausula VIII Venta en Pública Subasta, numeral 1, el cual manifiesta:

“La Caja o Banco que no hubiese realizado los activos extraordinarios luego de finalizado el quinto año desde su adquisición, deberá venderlos en pública subasta dentro de los sesenta días siguientes después de la fecha en que expire dicho plazo, previa publicación de un aviso en dos periódicos de circulación nacional en el país, en los que se expresará claramente el lugar, día y hora de la subasta, el valor que servirá de base para la misma; y si se tratare de un inmueble, deberá incluirse una breve descripción del bien y su publicación.

En esta misma publicación también deberán mencionarse las condiciones de venta, si se harán estrictamente al contado o si se dará financiamiento para la compra”.

Se constató que el día 27 de diciembre de 2025, realizaron Ventas en Pública Subasta No Judicial y no habiéndose presentado ofertantes, se dio por cerrada la Subasta Pública.

El cargo de resultados en el presente ejercicio por concepto de reserva de valores adjudicados (Activos Extraordinarios), ascendió a \$ 0.0, en 2025 y \$ 0.00, en 2024.

	2025	2024
Saneamiento de activos extraordinarios	\$ 0.0	\$ 0.0
Castigo de activos extraordinarios	0.0	0.0
(-) Reversión de provisiones constituidas	80.0	574.1
Total Gastos (liberación)	<u>\$ (80.0)</u>	<u>\$ (574.1)</u>

La pérdida en venta de activos por \$ 4.0, se consideraron como gastos no deducibles para el Impuesto sobre la Renta Anual.

NOTA 11 ACTIVOS FISICOS E INTANGIBLES

Los bienes muebles e inmuebles de la Caja de Crédito al 31 de diciembre de 2025 y al 31 de diciembre de 2024, se detallan a continuación:

	2025	2024
Costo:		
Edificaciones	\$ 612.9	\$ 612.9
Equipo de computación	286.4	246.3
Equipo de oficina	183.5	175.2
Mobiliario	127.4	110.8
Vehículos	64.0	64.0
Maquinaria, equipo y herramientas	268.5	180.8
	<u>\$ 1,542.7</u>	<u>\$ 1,390.0</u>
Menos:		
Depreciación acumulada	948.1	841.1
Más:		
Terrenos	82.5	82.5
Revaluaciones	162.0	162.0
Intangibles	8.4	3.3
Total	<u>\$ 847.5</u>	<u>\$ 796.7</u>

CAJA DE CREDITO DE NUEVA CONCEPCION
SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE

Durante el presente ejercicio aumentó en \$ 157.8, en relación al ejercicio anterior.

El movimiento del activo fijo en el año 2025, se detalla a continuación:

	2025
Saldo inicial	\$ 796.7
Más: Adquisiciones	157.8
Menos: Retiros	0.0
Menos: Depreciaciones	(107.0)
Saldo final	\$ 847.5

El cargo a resultados en el ejercicio en concepto de depreciación deducible, ascendió a \$ 120.4, en 2025 y \$104.6, en 2024.

NOTA 12 INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

Al 31 de diciembre de 2025, la Caja de Crédito no posee instrumentos financieros derivados

NOTA 13 GESTIÓN DE RIESGOS FINANCIEROS Y OPERACIONALES

Dándole cumplimiento a las Normas para la Gestión Integral de Riesgos de las Entidades Socias que Captan Depósitos Exclusivamente de sus Socios NPR-001, la cual entró en vigencia a partir del 01 de enero de 2015, se verificó la Nota a los Estados Financieros emitida por el Lic. Alfredo Aguilar Mancía, Gestor de Riesgos de la Institución, donde manifiesta textualmente:

La Caja de Crédito de Nueva Concepción mantiene un Sistema de Gestión Integral de Riesgos, orientado a la identificación, medición, monitoreo, control y comunicación de los riesgos inherentes a sus operaciones, entre los que se incluyen los riesgos de mercado, crédito, liquidez, operativo, reputacional, tecnológico, financiero, legal y riesgos ambientales y sociales. Dicho sistema se desarrolla conforme a la normativa prudencial emitida por el Consejo Directivo del Sistema FEDECREDITO, así como a los criterios internos definidos por la administración, en observancia de la normativa vigente aplicable.

Con el propósito de fortalecer el control interno y la gestión prudente de los riesgos, la Caja ha conformado el Comité de Riesgos y la Unidad de Riesgos, en cumplimiento de las Normas Prudenciales de Riesgos emitidas por el Consejo Directivo del Sistema FEDECREDITO, las cuales tienen como referencia las Normas Prudenciales del Banco Central de Reserva de El Salvador. En este marco, la Caja ha desarrollado e implementado manuales, políticas, procedimientos, sistemas de información, estructuras organizativas y descripciones de funciones que respaldan la adecuada gestión integral de riesgos.

En cumplimiento de la normativa prudencial y de las sanas prácticas de gobierno corporativo, la Caja cuenta con el Código de Gobierno Corporativo, Código de Ética, Política para la Gestión de Conflictos de Interés, así como con manuales y políticas específicas para la gestión de los distintos riesgos, incluyendo gestión integral de riesgos, riesgo crediticio, riesgo operativo, riesgo de liquidez, riesgo reputacional, riesgo legal, riesgo de tasas de interés, concentración crediticia, contratación de servicios con terceros y establecimiento

CAJA DE CREDITO DE NUEVA CONCEPCION
SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE

de límites de indicadores y alertas, entre otros. Asimismo, la Junta Directiva ha establecido una estructura orientada a resguardar los derechos de los socios, asegurar su trato equitativo y garantizar la divulgación oportuna y confiable de información relevante.

Riesgo de Crédito y Concentración

El riesgo crediticio es gestionado mediante políticas y herramientas que permiten evaluar la concentración por cliente, sector económico, ubicación geográfica, líneas de crédito y estado de garantías y avalúos. La concentración de la cartera es medida a través del índice Herfindahl, así como mediante análisis periódicos por sectores atendidos, unidades de negocio y ejecutivos.

Al cierre del período, la cartera presenta una composición sectorial concentrada principalmente en empresa (42.02%), seguida de consumo (38.18%) y vivienda (17.80%). Los 50 mayores clientes del segmento empresa mantienen un saldo agregado de USD 22,886,426.27, con un índice de mora de 0.01%, lo que refleja una adecuada calidad crediticia.

Riesgo de Tasa de Interés

El riesgo de tasa de interés es administrado mediante herramientas que permiten evaluar el costo de los fondos, margen financiero y margen de maniobra, los cuales son monitoreados de forma permanente por la Gerencia Financiera, con el objetivo de preservar la rentabilidad y estabilidad financiera de la Institución.

Riesgo de Liquidez

La gestión del riesgo de liquidez se realiza conforme a la NRP-005 Normas Técnicas para la Gestión del Riesgo de Liquidez, aplicables a partir de enero de 2019. Para ello, la Caja utiliza herramientas para el análisis de brechas de vencimiento de activos y pasivos, escenarios de tensión normativos y propios, análisis de la estructura de activos, pasivos y fuentes de fondeo. Asimismo, cuenta con un Plan de Contingencia de Liquidez, activable cuando el coeficiente de liquidez neta se aproxima a niveles críticos, así como con la actualización permanente de las políticas y manuales relacionados.

Riesgo Operativo

El riesgo operativo es gestionado mediante la identificación, registro y seguimiento de eventos de riesgo por áreas operativas, utilizando metodologías de mapas de calor, segmentación por factores, procesos, áreas y tipos de eventos. La Caja mantiene una base histórica de eventos de riesgo operativo, que permite evaluar su frecuencia e impacto, conforme a lo establecido en el Manual de Gestión del Riesgo Operativo y su metodología.

Riesgo de Lavado de Dinero y Activos

La gestión del riesgo de lavado de dinero se realiza a través de una estructura organizativa alineada a los requerimientos regulatorios, apoyada en el uso del sistema Monitor Plus, el cual permite la detección de operaciones inusuales, así como la aplicación de listas de cautela nacionales e internacionales.

Riesgo Reputacional

El riesgo reputacional es gestionado mediante el registro y análisis de eventos que puedan afectar la imagen institucional, apoyado en el Manual de Riesgo Reputacional, así como en el monitoreo permanente

CAJA DE CREDITO DE NUEVA CONCEPCION
SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE

de redes sociales y reseñas públicas, con el fin de identificar y mitigar oportunamente posibles impactos negativos.

Riesgo Tecnológico

El riesgo tecnológico es gestionado mediante el registro y análisis de eventos asociados a los sistemas de información y procesos tecnológicos, los cuales son clasificados según líneas de negocio, productos, tipos de eventos y factores de origen. Dicho riesgo se gestiona de forma integrada dentro de la Matriz SARO, permitiendo su medición, control y seguimiento.

Plan de Regularización y Adecuación Normativa

Como parte del crecimiento institucional, la Caja se encuentra ejecutando un Plan de Regularización, derivado de haber superado el límite de depósitos y aportaciones establecido en la Ley de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito. En este contexto, la Caja ha iniciado su proceso de adecuación normativa para la supervisión por parte de la Superintendencia del Sistema Financiero (SSF), adoptando de manera gradual las disposiciones técnicas aplicables, particularmente en materia de gestión de riesgos y gobierno corporativo. Dicho plan contempla acciones, responsables y plazos definidos, cuyo seguimiento es realizado por la administración y los entes supervisores correspondientes.

NOTA 14 INVERSIONES EN ACCIONES

Los derechos y participaciones integrados, según detalle:

	2025	2024
Fedecrédito	\$ 2,578.2	\$ 2,287.0
Banco Izalqueño de los Trabajadores	54.0	47.3
Caja de Crédito de Izalco	5.4	5.3
Caja de Crédito de Sonsonate	10.4	10.3
Fedeservi, S.A. de C.V.	3.7	3.7
Seguros Fedecrédito, S.A.	28.6	28.6
Fedecredito Vida, S.A.	62.1	62.1
Revaluaciones en inversiones	90.2	66.0
Total	\$ 2,832.6	\$ 2,510.0

Los derechos y participaciones, se incrementaron en \$ 322.6, en relación al ejercicio anterior, según detalle:

2025	2024	AUMENTO (DISMINUCIÓN)
<u>\$ 2,832.6</u>	<u>\$ 2,510.0</u>	<u>\$ 322.6</u>

NOTA 15 PASIVOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2025, la Caja de Crédito, no posee pasivos financieros mantenidos para negociar.

NOTA 16 DEPOSITOS

Al 31 de diciembre, están integrados según detalle:

CAJA DE CREDITO DE NUEVA CONCEPCION
SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE

	2025	2024
Depósitos a la vista	\$ 52,418.9	\$ 36,019.2
Depósitos pactados hasta un año plazo	44,587.1	43,484.0
Depósitos pactados a más de un año plazo	11,965.4	8,941.0
Depósitos restringidos e inactivos	5,282.7	6,162.8
Total	<u>\$ 114,254.1</u>	<u>\$ 94,607.0</u>

Durante el presente ejercicio aumentó en \$ 19,647.1, en relación al ejercicio anterior.

Tasa de costo promedio es 2.3%. La tasa de costo promedio de la cartera de depósitos es el porcentaje que resulta de dividir el rubro costo de captación de depósitos entre el saldo promedio de la cartera de depósitos.

Los depósitos de ahorro constituyen saldos a favor de los socios de la entidad, los cuales pueden ser depositados o retirados sin restricción alguno, los depósitos a plazos son depósitos recibidos de los socios y pueden ser retirados solamente en el momento que el depósito llega a su vencimiento.

NOTA 17 TÍTULOS DE EMISIÓN PROPIA

Al 31 de diciembre de 2025, la Caja de Crédito, no posee Títulos de emisión propia.

NOTA 18 FIDEICOMISO

Al 31 de diciembre de 2025, la Caja de Crédito, no posee Fideicomisos a revelar.

NOTA 19 PRÉSTAMOS O FINANCIAMIENTOS

Al 31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024, las obligaciones por préstamos con bancos ascienden a \$ 5,003.9, y \$ 5,791.5, respectivamente, monto incluye capital más intereses.

Los préstamos o financiamientos, integrados según detalle:

	2025	2024
Préstamos pactados hasta un año plazo	\$ 22.8	\$ 89.6
Préstamos pactados a más de un año plazo	1,894.1	2,502.3
Préstamos pactados a cinco o más años plazo	3,087.0	3,199.6
Total	<u>\$ 5,003.9</u>	<u>\$ 5,791.5</u>

Durante el presente ejercicio disminuyó en \$ 787.6, en relación al ejercicio anterior.

El monto de \$ 5,003.9, significa 4.1%, del endeudamiento que se tiene en relación al pasivo que asciende a \$ 121,602.2, según detalle:

CAJA DE CREDITO DE NUEVA CONCEPCION
SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Fedecrédito	\$ 2,659.9	\$ 3,383.1
FONAVIPO	2,344.0	2,408.4
Total	<u>\$ 5,003.9</u>	<u>\$ 5,791.5</u>

Los préstamos por pagar (Financiamientos), constituyen saldos a favor de los proveedores financieros de la Caja de Crédito, los cuales son una fuente principal para la generación de la cartera de crédito.

Las conciliaciones de los financiamientos, se encontraron elaboradas al 31 de diciembre de 2025.

NOTA 20 CUENTAS POR PAGAR

Al 31 de diciembre, está integrado según detalle:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Cuentas por pagar	\$ 1,681.4	\$ 1,376.4
Retenciones y aportaciones patronales	70.6	50.2
Total	<u>\$ 1,752.0</u>	<u>\$ 1,426.6</u>

Durante el presente ejercicio aumentaron en \$ 325.4, en comparación al ejercicio anterior.

En las cuentas por pagar por \$ 1,681.4, existen provisionados \$ 1,218.4, referente a los Impuestos sobre la Renta Ejercicio Fiscal año 2025.

En el presente ejercicio los pasivos contingenciales (Provisión laboral Indemnizaciones), su saldo es de \$47.0, debido a las indemnizaciones de la Caja de Crédito, por un monto de \$ 84.0.

La provisión laboral por \$ 47.0, se considera gastos no deducibles para el Impuesto sobre la Renta Anual.

NOTA 21 PATRIMONIO

Al 31 de diciembre, está integrado según detalle:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Capital social suscrito	\$ 11.4	\$ 11.4
Capital social variable pagado	6,635.7	6,051.5
Aportes pendientes de formalizar	78.2	77.9
Reserva legal	7,006.0	6,237.1
Reservas voluntarias	711.9	11.3
Resultados por aplicar	1,820.5	1,327.6
Utilidades no distribuibles	1,653.3	1,852.1
Otros resultados integrales	235.4	235.2
Total	<u>\$ 18,152.4</u>	<u>\$ 15,804.3</u>

CAJA DE CREDITO DE NUEVA CONCEPCION
SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE

Durante el presente ejercicio el patrimonio se aumentó en \$ 2,348.1, en comparación al ejercicio anterior, por los resultados por aplicar, utilidades no distribuibles, capital social variable y reserva legal.

El capital social de la Institución, es variable, con un mínimo fijo sin derecho a retiro \$ 11.4, y un máximo ilimitado al 31 de diciembre de 2025, por \$ 6,713.9, representado por 6,713,900 acciones ordinarias nominativas con un valor equivalente a un dólar cada una.

El capital social durante el presente ejercicio se incrementó en \$ 584.5, en comparación al ejercicio anterior y el aumento se debe la venta de acciones por \$ 116.3, y la disminución de acciones por retiro de socios \$248.6, exclusión de socios por \$ 50.5, y la capitalización de acciones por \$ 767.3.

RESERVA LEGAL

De conformidad con el Artículo 123 del Código de Comercio las Sociedades de Responsabilidad Limitada deberán constituir anualmente la reserva legal de la Sociedad, para lo cual destinarán por lo menos, el 7% de sus utilidades anuales netas hasta alcanzar como mínimo el 20% de su Capital Social Pagado, es decir la quinta parte del mismo.

Asimismo, según el pacto social de la Caja de Crédito, deberá constituir una reserva legal, para lo cual destinará por lo menos, el veinte por ciento de sus utilidades anuales hasta alcanzar como mínimo el cincuenta por ciento de su capital pagado. Esta reserva tendrá los siguientes fines; a) cubrir pérdidas que pudieren producirse en un ejercicio económico y b) responder de obligaciones para con terceros.

Al 31 de diciembre de 2025 la reserva legal es \$ 7,006.0, y al 31 de diciembre de 2024 \$ 6,237.1.

La Caja de Crédito en el presente ejercicio constituyó reserva legal, por \$ 759.0, las cuales se consideran gastos no deducibles, para el Impuesto sobre la Renta Anual.

UTILIDAD DISTRIBUIBLE

De conformidad con artículo 21 de la Ley de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito y el pacto social; la Caja de Crédito debe retener de sus utilidades, después de la Reserva Legal, una suma igual a los intereses por cobrar sobre préstamos netos de reserva de saneamiento. Para el ejercicio 2025 y 2024, este valor se determina así:

	2025	2024
Utilidad (pérdida) antes de impuestos	\$ 3,795.2	\$ 3,038.8
Menos: Gastos por impuesto sobre las ganancias	1,218.4	1,008.6
Utilidad (pérdida) del ejercicio	\$ 2,576.8	\$ 2,030.2
Menos: Reserva legal	759.4	607.8
Utilidad disponible	\$ 1,817.4	\$ 1,422.4
Más:		
Utilidad no distribuible de ejercicios anteriores	1,653.5	1,538.4
Utilidad antes de utilidad no distribuible	\$ 3,470.9	\$ 2,960.8
Menos:		
Intereses por cobrar ejercicio 2025	1,429.6	1,232.2
Impuesto diferido (Activo pasivo)	0.0	68.8
Revaluó de inversiones	90.2	66.0
Reserva Activos extraordinarios	27.5	94.7
Utilidad distribuible	\$ 1,923.6	\$ 1,499.1

CAJA DE CREDITO DE NUEVA CONCEPCION
SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE

Las utilidades antes de impuesto aumentaron en \$ 756.4, en comparación al ejercicio anterior, según detalle:

2025	2024	AUMENTO (DISMINUCIÓN)
\$ 3,795.2	\$ 3,038.8	\$ 756.4

De las utilidades de \$ 3,795.2, se percibieron \$ 259.9, en concepto de dividendos distribuidos por Fedecrédito, otros y por las inversiones que se tienen con dichas Instituciones.

NOTA 22 REQUERIMIENTO DEL FONDO PATRIMONIAL NETO

De acuerdo a la NPF-009 "Normas para la Aplicación de los Requerimientos del Fondo Patrimonial a las Cajas de Crédito y Bancos de los Trabajadores No Supervisados por la Superintendencia del Sistema Financiero" en su artículo No. 6, establece que las Cajas de Crédito y los Bancos de los Trabajadores, así:

- a) El 12% o más entre su fondo patrimonial y la suma de sus activos ponderados.
- b) El 7% o más entre su fondo patrimonial y sus obligaciones o pasivos totales con terceros, incluyendo las contingencias.
- c) El 100% o más entre su fondo patrimonial y el capital social pagado.

La situación de la Caja de Crédito de Nueva Concepción, al 31 de diciembre de 2025, según detalle:

	2025
Relación fondo patrimonial sobre activos ponderados	17.1%
Relación fondo patrimonial sobre pasivos y contingencias	13.8%

NOTA 23 LITIGIOS PENDIENTES

Al 31 de diciembre de 2025, no existen juicios o litigios judiciales y administrativos, pendientes de significativa materialidad, ya sean a favor o en contra de la Entidad. Algunos juicios ejecutivos, propios de la naturaleza operativa del negocio, se encuentran en proceso.

NOTA 24 LIMITES DE CONCESIÓN DE CRÉDITOS RELACIONADOS

De acuerdo a la NPF-012 "NORMAS PARA EL OTORGAMIENTO DE CRÉDITOS A PERSONAS RELACIONADAS EN LAS CAJAS DE CREDITO Y BANCO DE LOS TRABAJADORES", en su artículo 4, establece que los créditos relacionados no se podrán conceder en términos más favorables, en cuanto a plazos, tasas de interés o garantías, que los concedidos a terceros en operaciones similares; excepto lo que una Caja de Crédito, Banco o FEDECRÉDITO conceda con carácter de prestación laboral a su propio personal.

En ningún caso los préstamos a gerentes podrán concederse en términos más favorables que al resto de los empleados. Los créditos a que se refiere el inciso anterior estarán sujetos al límite que a continuación se describe: la suma total de los saldos pendientes de pago de los créditos concedidos a gerentes y miembros de la Junta Directiva de una Caja o Banco, así como a los directores, gerentes y empleados de FEDECRÉDITO, no debe exceder el cinco por ciento de su fondo patrimonial, entendiéndose como monto global la totalidad de los créditos concedidos a tales personas.

CAJA DE CREDITO DE NUEVA CONCEPCION
SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE

Detalle de los créditos relacionados:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Fondo Patrimonial	\$ 16,800.9	\$ 14,579.7
Valor utilizable 5% del Fondo Patrimonial	840.0	729.0
Saldo de créditos relacionados	<u>588.9</u>	<u>389.8</u>
Cupo disponible de Créditos Relacionados	<u>\$ 251.1</u>	<u>\$ 339.2</u>

Se verificó la certificación emitida por el Lic. Kevin Alberto Rivera López, Auditor Interno a de la Institución, donde manifiesta, después de haber aplicado los procedimientos de auditoría, se certifica al 31 de diciembre de 2025, que los Créditos Relacionados se encuentran registrados razonablemente en la contabilidad de la Caja de Crédito de Nueva Concepción, Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable, no excediendo el límite del 5% del fondo patrimonial reportado al cierre del ejercicio. 2025.

NOTA 25 GASTOS (INGRESOS) POR IMPUESTO A LAS GANANCIAS

Las entidades constituidas en El Salvador, pagan impuesto sobre la renta por los ingresos obtenidos en el país, conforme a la Ley de Impuesto sobre la Renta, contenida en el Decreto Legislativo N° 134 de fecha 18 de diciembre de 1991, en vigencia desde el día 1 de enero de 1992 y sus reformas.

El impuesto determinado por la Caja de Crédito al 31 de diciembre de 2025 es de \$ 1,218.4, y ha sido calculado de la siguiente forma:

	<u>2025</u>
Ingresos	\$ 7,396.0
Menos: Costos y Gastos	<u>3,600.8</u>
Utilidad antes de impuesto	\$ 3,795.2
Menos: Reserva legal	759.0
Menos: Impuesto sobre la renta	<u>1,218.4</u>
Utilidad neta	<u>\$ 1,817.8</u>

NOTA 26 SEGMENTACIÓN DE OPERACIÓN

De acuerdo con la normativa internacional la Caja de Crédito de Nueva Concepción, debe revelar información que permita que los usuarios de sus estados financieros evalúen la naturaleza y los efectos financieros de las actividades de negocio que desarrolla y los entornos económicos en los que opera.

La Caja de Crédito de Nueva Concepción, se dedica a prestar servicios de intermediación financiera permitida en la legislación del territorio nacional.

La actividad de la Caja de Crédito de Nueva Concepción, Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable es desarrollada en:

Agencia Central, Av. Prof. Silvestre de J. Díaz, Barrio El Centro, Nueva Concepción, Chalatenango.

Agencia Merliot, Calle Chiltiupán 41A Pol. d-2 Jardines del Volcán Ciudad Merliot, Santa Tecla CP 1501.

Agencia Dulce Nombre de María, Calle Colón, Barrio El Carmen, Dulce Nombre de María, Chalatenango.

Agencia Agua Caliente, Calle Tránsito Aguilar, Barrio El Centro, Agua Caliente, Chalatenango.

CAJA DE CREDITO DE NUEVA CONCEPCION
SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE

NOTA 27 CONTINGENCIAS

La Caja de Crédito de Nueva Concepción, Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable, de su diversificación de productos y servicios, no posee las denominadas operaciones contingentes como las que se detallan a continuación:

- a) Apertura de cartas de crédito
- b) Avales fianzas y garantías
- c) Contratos a futuro

NOTA 28 CLASIFICACION DE RIESGO

La Caja de Crédito de Nueva Concepción, Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable, actualmente no le es exigible esta evaluación, debido a que no es supervisada por la Superintendencia del Sistema Financiero.

NOTA 29 ALCANCE DE LA CONCILIACION (Inversiones en entidades Subsidiarias en los Estados Financieros)

La Caja de Crédito de Nueva Concepción, Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable, no tiene inversiones en entidades subsidiarias.

NOTA 30 ADQUISICIONES (Combinación de negocios), o venta (desapropiación de subsidiarias)

La Caja de Crédito de Nueva Concepción, Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable, no tiene inversiones en entidades subsidiarias.

NOTA 31 RELACIONES ENTRE OPERACIONES ACTIVAS Y PASIVAS EN MONEDA EXTRANJERA

La Caja de Crédito de Nueva Concepción, Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable, no tiene inversiones en entidades subsidiarias, actualmente no realiza operaciones con moneda extranjera.

NOTA 32 DIFERENCIAS SIGNIFICATIVAS ENTRE LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA (NIIF) Y LAS NORMAS CONTABLES EMITIDAS POR EL COMITÉ DE NORMAS DEL BANCO CENTRAL DE RESERVA

Las principales diferencias entre las Normas Internacionales de Información Financiera adoptadas en El Salvador y las Normas Contables emitidas por el Comité de Normas del Banco Central de Reserva y la Superintendencia del Sistema Financiero se describen a continuación:

➤ NIC 2: Existencias.

Según la NIC 2 la medición de los Inventarios se debe de realizar por el costo o valor neto realizable, el menor. La Caja de Crédito no cuenta con inventarios disponibles para la venta; sin embargo, en la cuenta de Existencias en Papelería y Útiles al 31 de diciembre de 2025 y al 31 de diciembre de 2024, presenta un saldo de \$ 14.3, y \$ 28.6, respectivamente; las cuales son registradas al costo y son bienes para el consumo, por lo que no representa diferencias materiales.

CAJA DE CREDITO DE NUEVA CONCEPCION
SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE

- NIC 12: Impuesto a las Ganancias.
Al 31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024, la cuenta de pasivos Comisiones de Préstamos no presenta saldos porque la Caja de Crédito no cobra comisiones por desembolsos de créditos.
Los activos depreciables tangibles al 31 de diciembre de 2025 no generan diferencias temporarias al cierre por estar registrado según base fiscal.

- NIC 16: Propiedad Planta y Equipo.
La propiedad, planta y equipo adquiridos por la Caja de Crédito son registrados al costo y se deprecian utilizando el método de línea recta, según disposiciones de la Ley del Impuesto sobre la Renta; pero la condición para activarlos, por política interna depende de su valor monetario. Por lo que es necesario evaluar si cumplen con la condición de generar beneficios económicos, para ser considerados como activos, además evaluar su grado de deterioro, para reconocer las pérdidas o ganancias.

- NIC 18: Ingresos.
La Caja de Crédito, registra sus ingresos en concepto de intereses y los ingresos por comisiones se registran según las disposiciones del Manual de Contabilidad para Instituciones Captadoras de Depósitos y Sociedad Controladora (NCF-01) emitido por el Banco Central de Reserva, que derogó las Normas para la Contabilización de Intereses de las Operaciones Activas y Pasivas (NCNB-001) y Normas para la Contabilización de las Comisiones sobre Préstamos y Operaciones Contingentes (NCNB-003), emitidas por la Superintendencia del Sistema Financiero, observadas hasta el 2025 para estos registros.
La diferencia con relación a las disposiciones de las NIC'S es que estas piden registrar todas las transacciones sobre la base del método acumulativo o devengo, sin embargo, las normas contables de la Superintendencia en algunos casos como el registro de intereses moratorios y comisiones por otorgamiento de préstamos, mezclan los métodos acumulativos como el de efectivo.

- NIC 19: Beneficios a empleados.
Dentro de las retribuciones a corto plazo que la Caja de Crédito, presta a sus empleados están los sueldos, vacaciones, bonificaciones, aguinaldos, seguro social y fondo de pensiones, entre otros. De los cuales solamente las prestaciones por vacaciones, bonificaciones, aguinaldos, son registradas como gasto al momento de provisionarse como pasivos; las demás se reconocen como gastos al momento de pagarse.
Las indemnizaciones por cese del contrato, se provisionan mensualmente y son liquidadas al final del ejercicio cuando se pagan como liquidación anual o al pagarse por renuncia voluntaria o por despido, debido a que la institución tiene como política indemnizar al cumplir su año laboral, por lo que existe pasivo laboral acumulado.

- NIC 23: Costos por intereses.
Respecto a los costos por intereses, por el uso del dinero (Financiamientos y Depósitos) se registran como gastos al momento en que se incurren, así como lo establece la normativa. Por lo que no existen diferencias de aplicación.

- NIC 24: Planes de Beneficio por Retiro.
Esta norma no tiene aplicación en nuestra institución porque no se cuenta con planes de beneficios por retiro, debido a que todos los empleados están cotizando a los Fondos de Pensiones privados creados en el país y no existe ningún fondo especial para tal efecto.

CAJA DE CREDITO DE NUEVA CONCEPCION
SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE

- NIC 28: Contabilización de Inversiones en Empresas Asociadas.
Empresa asociada es una entidad sobre la que el inversionista posee influencia significativa, la cual consiste en poder intervenir en las decisiones de política financiera y de explotación, sin llegar a tener el control absoluto ni el control conjunto de la misma. La Caja de Crédito al 31 de diciembre de 2025 posee inversiones en FEDECREDITO pero las inversiones no son registradas utilizando el método de participación exigido por la NIC, sino sobre la base del Método del Costo, constituyendo su principal diferencia en la aplicación.
- NIC 31: Información Financiera sobre los Intereses en Negocios Conjuntos.
Un negocio conjunto es un acuerdo contractual en virtud del cual dos o más partícipes emprenden una actividad económica que se somete a control conjunto.
- NIC 36: Deterioro del Valor de los Activos.
La Administración está evaluando actualmente el deterioro de los activos físicos e intangibles, originadas por bajas de valor de mercado, obsolescencia u otro motivo.

Después de realizar este análisis se estimará el monto recuperable de cada activo en forma mensual, lo cual puede implicar afectar los resultados del ejercicio.
- NIC 40: Propiedades de Inversión.
Son propiedades de inversión los bienes inmuebles utilizados para obtener rentas, plusvalías o ambas, en lugar de destinarlas para su uso en la prestación servicios. Al 31 de diciembre de 2025 la Caja de Crédito no posee ningún bien tipificado bajo esta categoría.

NOTA 33 GESTIÓN DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE DINERO Y ACTIVOS, FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO Y FINANCIAMIENTO DE LA PROLIFERACIÓN DE ARMAS DE DESTRUCCIÓN MASIVA.

Durante el ejercicio 2025, la Entidad contó con un sistema para la prevención de Lavado de Dinero y de Activos, Financiamiento del Terrorismo y Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva (LDAFTFPADM), diseñado e implementado en cumplimiento del marco legal y normativo aplicable.

La gestión se desarrolló bajo un enfoque basado en riesgos, acuerdo con el nivel de riesgo, características, naturaleza, estructura, operaciones y tamaño de la Entidad. En ese contexto, se realizaron mejoras a las políticas, procedimientos y controles orientados a la identificación, evaluación, monitoreo y mitigación de los riesgos asociados a las amenazas predefinidas en el texto anterior.

Durante el período, la Entidad dio cumplimiento a las obligaciones de reporte establecidas por el marco regulatorio vigente, atendió los requerimientos de información de las autoridades competentes y mantuvo actualizados los mecanismos de control preventivo, incluyendo la actualización y verificación de todos nuestros clientes en listas de cautela nacionales e internacionales.

Asimismo, se realizó monitoreo continuo de las operaciones mediante herramientas tecnológicas y análisis técnico, permitiendo la identificación y análisis de operaciones inusuales conforme a los procedimientos internos.

CAJA DE CREDITO DE NUEVA CONCEPCION
SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE

Como parte del fortalecimiento del sistema de prevención, durante el ejercicio 2025 la Entidad realizó inversiones en la mejora y adquisición de herramientas tecnológicas orientadas al monitoreo y control de riesgos de LDAFTFPADM, las cuales se encuentran debidamente registradas en los estados financieros de conformidad con las políticas contables aplicables.

Durante el ejercicio 2025, la Entidad ejecutó actividades de capacitación en materia de prevención de Lavado de Dinero y de Activos, Financiamiento del Terrorismo y Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva (LDAFTFPADM), dirigidas al personal y a los corresponsales no bancarios, conforme al plan anual aprobado.

Dichas actividades incluyeron temas relacionados con el marco regulatorio aplicable, identificación y reporte de operaciones inusuales, métodos de lavado de activos y prevención del fraude.

Asimismo, la Entidad destinó recursos para la capacitación especializada del personal de la Oficialía de Cumplimiento, los cuales se encuentran debidamente registrados en los estados financieros de conformidad con las políticas contables aplicables.

NOTA 34 HECHOS RELEVANTES Y SUBSECUENTES

Los hechos de mayor relevancia ocurridos en el año 2025, se resumen a continuación:

- Según Acta # 34, de Junta General Ordinaria de Accionistas de fecha 22 de febrero de 2025, se tomaron los siguientes acuerdos:

1. Elección de Representantes de Acciones

En su punto No 2, se acordó nombrar a Representantes de Acciones y ejercerán sus cargos desde el momento de la elección y su periodo terminará el 31 de diciembre de 2029, según detalle:

Adán López Landaverde
José David Urquilla Aguilar
Dolores Cayetano Rivera Lemus
Jorge Alberto Quijada Moreno
Morena Menjivar de Saravia
Leyzer Estid Napoleón Chacón
Erick José Méndez Tejada

También sustituyeron a la representante de acciones Ana Alexandra Gutiérrez por Héctor Antonio Ochoa, período de vigencia 31 de enero de 2026.

2. Aplicación de los Resultados del Ejercicio.

En su punto No 6, se acordó la aplicación de los resultados por \$ 1,567.9, de la siguiente manera: capitalización en acciones \$ 767.3, la reserva legal \$ 700.5, reserva de activos extraordinarios \$ 100.0, de acuerdo a las disposiciones contempladas en el Art. 223 romano IV, del Código de Comercio vigente y la Cláusula Vigésima Segunda literal b) y Cuadragésima Tercera de la Escritura de Constitución.

CAJA DE CREDITO DE NUEVA CONCEPCION
SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE

3. Renuncia de Socios.

En su punto No.7, la Junta General Ordinaria de Accionistas, acordó aprobar las renunciaciones y autorizar la devolución de los aportes de capital social, si con ello no se contrarían las disposiciones contenidas en la Cláusula Octava y Décima y Cuadragésima Tercera de la Escritura de Constitución vigente de la Caja de Crédito y Artículo trescientos trece del Código de Comercio vigente, las renunciaciones ascienden a 173 socios, el valor de sus aportaciones asciende a \$ 248.6, equivalente a 248,600 acciones que representan el 4.0% del valor total del capital social pagado por la Caja de Crédito.

4. Exclusión de Socios.

En su punto No. 8, se acordó la exclusión de socios, de acuerdo a la Clausula Séptima de la Escritura de Modificación de 748 socios, el valor de sus aportaciones asciende a \$ 50.5, equivalente a 50,500 acciones que representan 0.8% del valor total del capital social pagado por la Caja de Crédito.

5. Elección de Auditor Externo y Fiscal.

En el punto No 9 y 10, se acordó nombrar Auditores Externos y Fiscales, a la Firma Auditora Carranza & Carranza Asociados, S.A. de C.V., para el ejercicio fiscal 2025.

OTROS

- ✓ Se puede concluir, la Caja de Crédito de Nueva Concepción, Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable:
 - No existe un riesgo de cumplimiento al Principio de Negocio en Marcha.
 - No se espera un efecto económico que deteriore el valor de sus principales activos.

 - No se espera una modificación en la estimación de la vida útil de las partidas de propiedad, planta y equipo.
 - A raíz del impacto en la economía local, no se espera un efecto negativo en variaciones de tipo cambiario ya que la moneda en curso es el dólar.

- ✓ El 14 de enero de 2026, la Asamblea Legislativa aprobó la Ley Especial Quincena 25, por medio del Decreto Legislativo N° 499 y publicada en el Diario Oficial número 8, Tomo 450, del mismo día. Esta Ley entró en vigor a partir del mismo día de su publicación, como un nuevo beneficio económico destinado a fortalecer el poder adquisitivo de trabajadores del sector público, municipal y privado, medida que tiene como finalidad apoyar a los empleados y mantener el equilibrio financiero para los empleadores, incorporando mecanismos tributarios especiales que faciliten su implementación.