



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 2024



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 2024

ÍNDICE DEL CONTENIDO

➤ INDICE DEL CONTENIDO	PAG. 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 - 34



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 2024, 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 2024, así como sus resultados y sus flujos de efectivo correspondiente al ejercicio terminado en dicha fecha, de conformidad con el Manual de Contabilidad de las Entidades Socias que Captan Depósitos Exclusivamente de sus Socios (NCF-01) y 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 el Manual de Contabilidad de las Entidades Socias que Captan Depósitos Exclusivamente de sus Socios (NCF-01) y las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) 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.



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

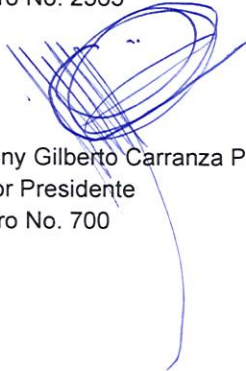
son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la Caja de Crédito deje de continuar como un negocio en marcha.

- 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, 30 de Enero de 2025.

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 2024
 (EXPRESADO EN MILES DE DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA CON UN DECIMAL)

	NOTA	2024	2023 (*)
ACTIVO			
Efectivo y equivalentes de efectivo	4	\$ 27,775.3	\$ 22,739.0
Cartera de créditos (neta)	5	85,002.1	80,742.6
Créditos vigentes a un año plazo		697.8	826.2
Créditos vigentes a más de un año plazo		84,625.6	80,186.5
Créditos vencidos		946.6	1,156.6
(Estimación de pérdida por deterioro)		(1,267.8)	(1,426.6)
Cuentas por cobrar (neto)		1,122.7	1,955.1
Activos físicos e intangibles (neto)	10	796.7	483.7
Activos extraordinarios (neto)	9	725.8	863.1
Inversiones en acciones (neto)	13	2,510.0	2,196.5
Otros activos		131.2	653.5
TOTAL ACTIVOS		\$ 118,063.9	\$ 109,633.6
PASIVO			
Pasivos financieros a costo amortizado (neto)		\$ 100,398.4	\$ 92,848.5
Depósitos	15	94,607.0	88,957.0
Préstamos	18	5,791.5	3,891.5
Obligaciones a la vista		0.8	0.3
Cuentas por pagar	19	1,426.6	1,259.7
Provisiones		202.2	236.8
Otros pasivos		231.5	2.5
TOTAL PASIVOS		\$ 102,259.5	\$ 94,347.5
PATRIMONIO NETO			
Capital social	20	\$ 6,140.8	\$ 5,060.9
Reservas		6,248.5	6,811.0
De capital		6,237.1	5,623.3
Otras reservas		11.3	1,187.7
Resultado por aplicar			
Utilidades (Pérdidas) de ejercicios anteriores		(94.8)	0.0
Utilidades (Pérdidas) del presente ejercicio		1,422.4	1,450.5
Patrimonio restringido			
Utilidades no distribuibles		1,852.1	1,728.1
Otro resultado integral acumulado			
Elementos que no se reclasificaran en resultados		235.2	235.2
TOTAL PATRIMONIO		\$ 15,804.3	\$ 15,285.8
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		\$ 118,063.9	\$ 109,633.3

(*) Reexpresado para propósito de comparación

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 2024
 (EXPRESADO EN MILES DE DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA CON UN DECIMAL)

	NOTA	2024	2023 (*)
Ingresos por intereses			
Activos financieros a costo amortizado		\$ 230.4	\$ 112.9
Cartera de préstamos		9,040.7	8,330.5
Otros ingresos por intereses			
Gastos por intereses			
Depósitos		(2,314.3)	(1,904.5)
Préstamos		(461.6)	(214.4)
Otros gastos por intereses			
INGRESOS POR INTERESES NETO		\$ 6,495.2	\$ 6,324.6
Ganancia (pérdida) deterioro de activos financieros de riesgo crediticio, Neta		(1,091.2)	(651.6)
Ganancia (pérdida) por reversion de (deterioro) de valor de propiedades y equipo, Neta		(228.9)	(82.4)
INGRESOS INTERESES, DESPUES DE CARGOS POR DETERIORO		\$ 5,175.1	\$ 5,590.6
Ingresos por comisiones y honorarios		135.2	1,083.2
Gastos por comisiones y honorarios		(1,428.9)	(986.4)
INGRESOS POR COMISIONES Y HONORARIOS, NETOS		\$ (1,293.7)	\$ 96.8
Ganancia (pérdida) por venta o desapropiación de instrumentos financieros a costo amortizado		159.4	0
Ganancia (pérdida) por ventas de activos y operaciones discontinuadas		6.9	3.8
Ganancia (pérdida) generadas por entidades registradas bajo el metodo de la participación		0.0	0
Otros ingresos financieros		2,360.2	620.8
Otros gastos financieros		0.0	(236.7)
Otros gastos			
TOTAL INGRESOS NETOS		\$ 6,407.8	\$ 6,075.3
Gastos de administración			
Gastos de funcionarios y empleados		(1,768.2)	(1,807.9)
Gastos generales		(1,495.5)	(1,148.7)
Gastos por depreciaciones y amortizaciones		(105.2)	(106.9)
TOTAL GASTOS		\$ (3,368.9)	\$ (3,063.5)
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO		\$ 3,038.8	\$ 3,011.8
Gasto por impuestos sobre las ganancias		(1,008.6)	(959.0)
Reserva legal		(607.8)	(602.4)
UTILIDAD DEL EJERCICIO		\$ 1,422.4	\$ 1,450.5
OTRO RESULTADO INTEGRAL		0.0	0.0
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	24	\$ 1,422.4	\$ 1,450.5

(*) Reexpresado para propósito de comparación

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 2024
 (EXPRESADO EN MILES DE DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA CON UN DECIMAL)

	2024	2023 (*)
<u>A. FLUJOS DE EFECTIVO PROVENIENTE DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</u>		
Utilidad neta del ejercicio		
Ajuste para conciliar la utilidad neta	1,327.7	1,450.5
con el efectivo de las actividades operación:		
Reserva para saneamiento de activos de riesgo crediticio	-9,668.8	-7.4
Reservas de saneamiento de otros activos	686.7	610.4
Depreciaciones	99.9	108.0
Resultados en venta y/o retiro de activos extraordinarios	-91.5	180.0
Intereses y comisiones por pagar	-326.7	-557.0
(Incrementos) disminuciones en cuentas por cobrar	-211.5	-539.0
(Incrementos) disminuciones en otros activos	-896.9	-1,883.5
Incrementos (disminuciones) en títulos de emisión propia	0.0	240.6
Incrementos (disminuciones) otros pasivos	364.7	98.3
Efectivo neto usado en las actividades de operación	-8,716.5	-299.1
<u>B. FLUJOS DE EFECTIVO PROVENIENTE DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</u>		
(Incrementos) disminución en Instrumentos financieros de inversión	-64.5	-63.3
Cartera de préstamos	-13,538.1	-11,640.5
Adquisición de activos físicos	-87.0	-98.9
Efectivo neto (usado en) provisto por las actividades de inversión	-13,689.6	-11,802.7
<u>C. FLUJOS DE EFECTIVO PROVENIENTE DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</u>		
Incrementos de capital social	1,659.4	579.5
Préstamos recibidos	5,564.7	3,686.6
Pago de dividendos	-249.1	-216.9
Otras actividades de financiamiento	20,467.3	14,717.9
Efectivo neto provisto en actividades de financiamiento	27,442.4	18,767.0
Incremento (Disminución) Neto en el efectivo y equivalentes de efectivo		
Efectivo y Equivalente de efectivo al 01 de enero	22,739.0	16,073.9
Efectivo neto proveído (utilizado) por las actividades de operación	-8,716.5	-299.1
Efectivo neto proveído (utilizado) por las actividades de inversión	-13,689.6	-11,802.7
Efectivo neto proveído (utilizado) por las actividades de financiamiento	27,442.4	18,767.0
EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	27,775.3	22,739.0

(*) Reexpresado para propósito de comparación

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 2024
(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 2023 (*)		\$ 4,481.4	\$ 3,980.2	\$ 1,187.7	\$ 1,453.0	\$ 2,002.5	\$ 235.2	\$ -	\$ 13,340.1
Efecto de las correcciones de errores									
Efecto de los cambios en políticas contables									
Balance re-expresado		\$ 4,481.4	\$ 3,980.2	\$ 1,187.7	\$ 1,453.0	\$ 2,002.5	\$ 235.2	\$ -	\$ 13,340.1
Emisión de acciones									
Dividendos									
Otro Resultado Integral:									
Incrementos en elementos que no se reclasificaran en resultados		795.0	1,643.1	0.0	1,450.5	999.3	0.0	0.0	\$ 4,888.0
Disminuciones en elementos que no se reclasificaran en resultados		215.6	0.0	0.0	1,453.0	1,273.7	0.0	0.0	\$ 2,942.3
Incremento en elementos que se reclasificaran en resultados									
Reclasificaciones a resultados									
Otros aumentos o (-) disminuciones del patrimonio neto									
Balance al 31 de diciembre de 2023 (*)		\$ 5,060.9	\$ 5,623.3	\$ 1,187.7	\$ 1,450.5	\$ 1,728.1	\$ 235.2	\$ -	\$ 15,285.8
Balance al 01 de enero de 2024		\$ 5,060.9	\$ 5,623.3	\$ 1,187.7	\$ 1,450.5	\$ 1,728.1	\$ 235.2	\$ -	\$ 15,285.8
Efecto de las correcciones de errores									
Efecto de los cambios en políticas contables									
Balance re-expresado									
Emisión de acciones									
Dividendos									
Otro Resultado Integral:									
Incrementos en elementos que no se reclasificaran en resultados		1,328.6	613.8	0.0	1,422.4	124.0	0.0	(94.8)	\$ 3,394.1
Disminuciones en elementos que no se reclasificaran en resultados		248.6		1,176.3	1,450.5		0.0		\$ 2,875.5
Incremento en elementos que se reclasificaran en resultados									
Reclasificaciones a resultados									
Otros aumentos o (-) disminuciones del patrimonio neto									
Balance al 31 de diciembre de 2024	20	\$ 6,140.8	\$ 6,237.1	\$ 11.3	\$ 1,422.4	\$ 1,852.1	\$ 235.2	\$ (94.8)	\$ 15,804.4

CAPITAL SOCIAL EXPRESADO ASI:

	<u>2023</u>	<u>2024</u>
Cantidad de acciones	5,060,883	6,140,815
Valor contable de la acción	\$ 3.02	\$ 2.57
Valor nominal de la acción	\$ 1.00	\$ 1.00

(*) Reexpresado para propósito de comparación

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 2024

(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, así mismo es socia de la Federación de Cajas de Crédito y Bancos de los Trabajadores y miembros del Sistema FEDECRÉDITO.

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 el Estado de Situación Financiera corresponde al 31 de diciembre de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, y la información contable que se reporta en el Estado de Resultados Integral corresponde al periodo del 1 de enero al 31 de diciembre de 2024, en cumplimiento con lo establecido en el Manual de Contabilidad para Instituciones Captadoras de Depósitos y Sociedad Controladora NCF-01. Los Estados Financieros aprobados por la Junta General de socios tienen carácter definitivo y son remitidos a FEDECRÉDITO.

NOTA 2 BASE CONTABLE PARA LA PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros han sido preparados de conformidad a Normas Contables para Cajas de Crédito y Bancos de Los Trabajadores emitidas por la Federación de Cajas de Crédito y Bancos de Los Trabajadores (FEDECRÉDITO), y en lo aplicable por las Normas Contables para Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito y el Manual de Contabilidad para Instituciones Captadoras de Depósitos y Sociedad Controladora (NCF-01), emitidas por el Comité de Normas de Banco Central de Reserva de El Salvador y adecuadas por FEDECRÉDITO, las cuales entraron en vigencia a partir del 01 de enero de 2024.

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

La contabilidad se registrará de acuerdo con la prelación siguiente:

- a) La legislación salvadoreña que establece tratamientos contables específicos.
- b) Las Normas Contables emitidas por el Banco Central por medio de su Comité de Normas; y
- c) Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), siempre que el Comité de Normas del Banco Central no manifestare oposición expresa, sobre algún tratamiento particular o una nueva norma internacional de información financiera, adoptando siempre entre las alternativas brindadas por estas Normas la opción más prudente y revelando claramente dicha situación en las notas a los estados financieros.

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

En la preparación de los Estados Financieros del Banco 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.

- 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.

El grado de redondeo se realiza bajo la regla de aproximar al dígito mayor, si el dígito que contiene la serie es mayor a cinco, en caso sea igual, entonces la aproximación se hará solo a los números impares.

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

➤ **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 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.

Re-expresión de cifras al cierre de diciembre de 2023.

Los estados financieros divulgados al cierre de diciembre de 2023, han sido re-expresados para propósitos de comparabilidad respecto de las cifras presentadas al cierre de diciembre de 2024, de conformidad a la NCF-01.

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:

➤ **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.

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

➤ 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 ingresos de las operaciones activas se calculan sobre saldos diarios y se reconocen como ingresos de acuerdo a lo devengado, excepto los intereses de los créditos vencidos, deficientes (C1 y C2 de vivienda y C2 de Consumo y Empresa); de difícil recuperación (Créditos D1 y D2) e irrecuperables (Créditos E), que se reconocen como ingreso sobre la base de efectivo y son controlados en cuentas de orden. Los criterios adoptados para el registro contable y suspensión de intereses sobre operaciones activas, están de conformidad a las normas emitidas por la Superintendencia del Sistema Financiero y FEDECRÉDITO.

➤ 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 2024, 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.

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

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

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:

	2024	2023
Efectivo	\$ 1,312.8	\$ 1,448.6
Depósitos en bancos locales	3,007.3	2,021.0
Depósitos en otras entidades del Sistema Financiero	23,455.2	19,269.4
	<u>\$ 27,775.3</u>	<u>\$ 22,739.0</u>

Las conciliaciones bancarias y Fedecredito, se encontraron elaboradas al 31 de diciembre de 2024.

NOTA 5 PRÉSTAMOS

Al 31 de diciembre, están integrados según detalle:

	2024	2023
Cartera bruta	\$ 86,269.9	\$ 82,169.2
Menos reserva	1,267.8	1,426.6
Cartera de riesgos neta	<u>\$ 85,002.1</u>	<u>\$ 80,742.6</u>

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

La cartera de préstamos durante el presente ejercicio, aumentó en \$ 4,100.7, en relación al ejercicio anterior y es el rubro más importante de los activos de la Caja de Crédito, su monto de \$ 86,269.9, representa el 73.1%, en relación al activo que asciende a \$ 118,063.9.

La cartera de préstamos vencida al 31 de diciembre de 2024 asciende a \$ 946.6, de los cuales se han reservado \$ 1,267.8, porcentualmente 133.9%.

La reserva para saneamiento de préstamos, asciende a \$ 1,267.8, 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	\$ 950,177.14	\$ 24,800.89	\$926,444.47	\$195,609.31	\$478,800.26	\$ 1,051,660.58	\$ 1,401,909.56	\$ 80,008,374.21	\$ 85,037,776.42
INTERESES	132,383.77	3,771.99	3,952.19	3,731.95	12,186.72	17,570.23	19,059.38	495,059.47	\$ 687,715.70
SUB-TOTAL	\$ 1,082,560.91	\$ 28,572.88	\$930,396.66	\$199,341.26	\$490,986.98	\$ 1,069,230.81	\$ 1,420,968.94	\$ 80,503,433.68	\$ 85,725,492.12
(-) RVA DE SANEAMIENTO	724,687.32	6,567.39	416,734.44	38,546.69	47,890.93	26,802.27	6,608.16	0.00	\$ 1,267,837.20
TOTALES	\$ 357,873.59	\$ 22,005.49	\$513,662.22	\$160,794.57	\$443,096.05	\$ 1,042,428.54	\$ 1,414,360.78	\$ 80,503,433.68	\$ 84,457,654.92

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:

	2024	2023
Intereses de Productos D y E	\$ 141.9	\$ 421.67

El cargo de resultados en el ejercicio por concepto de reserva para saneamiento, ascendió a \$ 94.4, en 2024 y \$ 382.7, en 2023.

	2024	2023
Saneamiento de activos de riesgo crediticio	\$ 1,091.2	\$ 464.3
Castigo de activos de riesgo crediticio	0.0	0.0
Reversión de provisiones constituidas	(996.8)	(81.6)
Total Gastos	\$ 94.4	\$ 382.7

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

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

	2024	2023
Reserva voluntaria	<u>\$ 0.0</u>	<u>\$ 0.0</u>

Los préstamos otorgados durante el presente ejercicio disminuyeron en \$ 11,557.2, en comparación al ejercicio anterior, según detalle:

2024	2023	AUMENTO (DISMINUCIÓN)
<u>\$ 18,649.2</u>	<u>\$ 30,206.4</u>	<u>\$ (11,557.2)</u>

Lo que significa que porcentualmente disminuyó en 38.3%.

La recuperación de los préstamos, aumentó en \$ 3,284.1, en relación al ejercicio anterior, según detalle:

2024	2023	AUMENTO (DISMINUCIÓN)
<u>\$ 29,627.6</u>	<u>\$ 26,343.5</u>	<u>\$ 3,284.1</u>

Lo que significa que porcentualmente aumentó en 12.5%.

La cartera en mora disminuyó en \$ 350.0, en relación al ejercicio anterior, según detalle:

2024	%	2023	%	AUMENTO (DISMINUCIÓN)	%
<u>\$ 946.6</u>	<u>1.1%</u>	<u>\$ 1,296.6</u>	<u>1.6%</u>	<u>\$ (350.0)</u>	<u>(0.5)%</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 1.1%.

NOTA 6 CARTERA PIGNORADA

De la cartera de préstamos por \$ 86,269.9, se ha pignorado cartera de préstamos según detalle:

- ✓ Prestamos recibidos por la Federación de Cajas de Crédito, por la cantidad de \$ 5,616.2, el saldo de capital al 31 de diciembre es por \$ 3,370.0, el cual se encuentran garantizados con Créditos categoría A1, al 31 de diciembre de 2024, el saldo en garantía es por \$ 467.09, que equivale al 14%.

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 \$ 2,703.00, el saldo de capital al 31 de diciembre es por \$ 2,391.7 el cual se encuentran garantizados con Fondos redescontados con A1, A2 y B con FONAVIPO, por la cantidad de \$ 2,405.7 equivalente al 100%.

NOTA 7 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:

	2024
Provisión de impuesto sobre la renta	\$ 1,008.6
Menos: Pago a cuenta	205.8
Menos: Retenciones acreditables	61.0
Neto impuesto de renta corriente	<u>\$ 741.8</u>

NOTA 8 EFFECTO DEL IMPUESTO A LAS GANANCIAS EN PARTIDAS INTEGRANTES DE LA OTRA UTILIDAD INTEGRAL.

Al 31 de diciembre de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, 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 9 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 2023	\$ 863.1	\$ 728.8
Mas: Adquisiciones	521.8	125.2
Menos: Retiros	659.1	540.3
Saldo al 31 de diciembre de 2024	<u>\$ 725.8</u>	<u>\$ 313.7</u>

Los activos extraordinarios, disminuyeron en \$ 137.3, en relación al ejercicio anterior, según detalle:

2024	2023	AUMENTO (DISMINUCIÓN)
<u>\$ 725.8</u>	<u>\$ 863.1</u>	<u>\$ (137.3)</u>

Se verifico el cumplimiento del Reglamento para la Adquisición, Administración y Venta de Activos Extraordinarios de las Cajas de Crédito y Bancos de los Trabajadores, la cual fue aprobada por el Consejo Directivo de Fedecredito, mediante Acuerdo de Sesión No 3011-26, del 20 de diciembre de 2008, fecha de vigencia 01 de enero de 2009, según detalle:

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

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.

A la fecha de referencia de los estados financieros, tienen 1 bien inmueble que poseen más de cinco años de haber sido adquiridos, por un monto de \$ 3.6.

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 29 de junio de 2024, 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 \$ 0.00, en 2024 y \$ 0.00, en 2023.

	2024	2023
Saneamiento de activos extraordinarios	\$ 0.0	\$ 187.3
Castigo de activos extraordinarios	0.0	0.0
(-) Reversión de provisiones constituidas	574.1	221.4
Total Gastos (liberación)	<u>\$ (574.1)</u>	<u>\$ (34.1)</u>

NOTA 10 ACTIVOS FISICOS E INTANGIBLES

Los bienes muebles e inmuebles de la Caja de Crédito al 31 de diciembre de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, se detallan a continuación:

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

	2024	2023
Costo:		
Edificaciones	\$ 612.9	\$ 398.9
Equipo de computación	246.3	259.7
Equipo de oficina	175.2	159.5
Mobiliario	110.8	77.6
Vehículos	64.0	128.6
Maquinaria, equipo y herramientas	180.8	193.6
	\$ 1,390.0	\$ 1,217.9
Menos:		
Depreciación acumulada	841.1	1,067.1
Más:		
Terrenos	82.5	82.5
Revaluaciones	162.0	250.4
Intangibles	3.3	0.0
Total	\$ 796.7	\$ 483.7

Durante el presente ejercicio aumentó en \$ 87.0, en relación al ejercicio anterior.

El movimiento del activo fijo en el año 2024, se detalla a continuación:

	2024
Saldo inicial	\$ 483.7
Más: Adquisiciones	266.8
Menos: Retiros	179.8
Más: Depreciaciones	226.0
Saldo final	\$ 796.7

El cargo a resultados en el ejercicio en concepto de depreciación deducible, ascendió a \$ 104.6, en 2024 y \$90.8, en 2023.

NOTA 11 INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

Al 31 de diciembre de 2024 y al 31 de diciembre de 2023 la Caja de Crédito no posee instrumentos financieros derivados.

NOTA 12 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:

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

La gestión integral de riesgos se lleva a cabo a través de la identificación, monitoreo, medición, control y divulgación de los riesgos de mercado, de créditos, operacional, de liquidez, reputacional y tecnológico, financiero y legal, considerando para ello las normas emitidas por el Consejo Directivo del Sistema FEDECREDITO, así como los criterios propios de la Caja en la gestión de riesgos no regulados por la normativa vigente.

Con el propósito de fortalecer sus procesos y el control interno, La Caja de Crédito de Nueva Concepción ha implementado el Sistema de Gestión Integral de Riesgos; para lo cual ha conformado el Comité de Riesgos y la Unidad de Riesgos, cumpliendo así con las exigencias legales y normativas que tienen su origen en las Normas Prudenciales de Riesgos emitidas por el Consejo Directivo del Sistema FEDECREDITO cuya creación se basa en las Normas de Riesgos Prudenciales del Banco Central de Reserva adoptadas por FEDECREDITO. La Caja ha desarrollado e implementado Manuales, Políticas, Procedimientos, Sistemas de Información, Organización y Descripción de Funciones para la Gestión Integral de Riesgos.

En cumplimiento a normativa prudencial y a sanas prácticas, la Caja posee el Código de Gobierno Corporativo, el Código de Ética, la Política Para la Gestión de Conflictos de Interés, los Manuales de: Gestión Integral de Riesgos, Gestión de Riesgo de Crédito, Gestión de Riesgo Operativo, Gestión de Riesgo de Liquidez, Riesgo Reputacional; las políticas para: Gestión de Riesgo Legal, Gestión de Riesgo de Liquidez, Gestión de Concentración Crediticia, Gestión de Conflictos de Interés, Establecimiento y Gestión de Límites de Indicadores y Alertas, Contratación de servicios con terceros, Gestión de Riesgo de Tasas de Interés; Manuales operativos para las áreas de la institución y responsables de los riesgos: Manual de Control Interno, Manual de Créditos, Manual de Funciones y Manual de Procedimientos.

Es de destacar que la Junta Directiva ha establecido una estructura diseñada para resguardar los derechos de los Socios, asegurando el tratamiento equitativo y procurando divulgar en forma oportuna y precisa la información relevante acerca de la Caja de Crédito de Nueva Concepción a efectos de realizar un control efectivo de la gestión.

La medición de los Riesgos antes indicados se realiza a través de las siguientes metodologías:

Riesgo de crédito

Para gestionar el riesgo crediticio la Caja de Crédito de Nueva Concepción utiliza herramientas que permiten determinar la concentración por clientes, sector económico, geográfico y estado de garantías y avalúos.

El riesgo de concentración se mide por medio de los cálculos de capital en riesgo de concentración observada en la cartera de préstamos, utilizando para tal fin el cálculo de la variable Herfindahl para la

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

concentración por sectores y la revisión periódica de concentración crediticia por sectores atendidos. Además, se hace mediciones para la concentración del riesgo por unidades atendidas y líneas de créditos utilizadas por cada uno de los ejecutivos.

El sector con más participación es empresa con 45.45%, seguido de consumo con 40.81% y vivienda con 13.74%

Los 50 clientes mayores de empresa tienen un saldo de \$22,886,426.27 con un índice de mora del 0.01%

Riesgo de Tasa de Interés

Para gestionar las tasas de interés se utilizan herramientas que permiten ver los el costo de los fondos, el margen financiero y margen de maniobra, las que son monitoreadas y gestionadas por Gerencia Financiera.

Riesgo de Liquidez

Para la gestión de este riesgo la Caja de Crédito de Nueva Concepción aplica la NRP-05 Normas Técnicas Para la Gestión del Riesgo de Liquidez del BCR, la cual se empezó a aplicar a partir de enero del año 2019.

Se ha elaborado herramientas para el establecimiento de brechas de vencimiento de activos y pasivos, escenarios de tensión de acuerdo a la norma y propios, análisis de la estructura de los activos y pasivos, así como del fondeo, la constante actualización del Manual y las Políticas Para la Gestión del Riesgo de Liquidez, así como la implementación de un Plan de Contingencia para la Gestión de Problemas de Liquidez cuando el coeficiente de liquidez neta baja a 19%.

Riesgo Operacional

La Caja de Crédito de Nueva Concepción por medio de la medición de ocurrencia de eventos de riesgo definidos por áreas de operación, define medidas de mitigación para minimizar el impacto que pueda tener cada uno de los riesgos operativos identificados.

Para la gestión de este riesgo se tienen herramientas de medición por medio de mapas de calor, gráficos de segmentación de riesgos por factores, áreas, procedimientos y tipos de riesgos asociados.

Además, se tiene una base de riesgos ocurridos, los cuales permiten tener un registro de los mismos y su seguimiento, frecuencia e impacto. Para este fin se utiliza el Manual de Gestión de riesgo Operativo y su metodología.

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

Riesgo de Lavado de Dinero

En la gestión del riesgo de lavado de dinero la Caja de Crédito de Nueva Concepción cuenta con una estructura acorde a lo establecido por los entes reguladores, utiliza el Software Monitor Plus que emite alertas de operaciones inusuales, uso de listas de cautela nacional e internacional.

Riesgo Reputacional

Para la gestión del riesgo de reputación se utiliza la base de datos que registra los eventos que se puedan dar y a través de esta base se genera y analiza la ocurrencia de eventos de riesgo reputacional y su frecuencia y el Manual de Riesgo Reputacional, así como un monitoreo diario de las RRSS y las reseñas que dejan las personas.

Riesgo Tecnológico

Para la medición de riesgos se emplea una base de datos que registra la ocurrencia de los diferentes eventos de riesgos, los cuales son clasificados de acuerdo a las líneas del negocio que afectan, los productos y los tipos de eventos y factores que los generan. Este está implícito en la Matriz SARO.

NOTA 13 INVERSIONES EN ACCIONES

Los derechos y participaciones integrados, según detalle:

	2024	2023
Fedecrédito	\$ 2,287.0	\$ 2,004.9
Banco Izalqueño de los Trabajadores	47.3	41.7
Caja de Crédito de Izalco	5.3	5.0
Caja de Crédito de Sonsonate	10.3	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	66.0	40.2
Total	<u>\$ 2,510.0</u>	<u>\$ 2,196.5</u>

Los derechos y participaciones, se incrementaron en \$ 313.5, en relación al ejercicio anterior, según detalle:

2024	2023	AUMENTO (DISMINUCIÓN)
<u>\$ 2,510.0</u>	<u>\$ 2,196.5</u>	<u>\$ 313.5</u>

El aumento integrado, según detalle:

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

	2024	2023
Dividendos recibidos de Fedecrédito	\$ 243.1	\$ 212.2
Compra de acciones a Fedecrédito	38.7	38.5
Dividendos recibidos del Banco Izalqueño	5.6	4.5
Dividendos de la Caja de Crédito de Sonsonate	0.3	0.2
Revaluaciones en inversiones	25.8	24.8
Total aumento	<u>\$ 313.5</u>	<u>\$ 280.2</u>

NOTA 14 PASIVOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2024 y al 31 de diciembre de 2023 la Caja de Crédito, no posee pasivos financieros mantenidos para negociar.

NOTA 15 DEPOSITOS

Al 31 de diciembre, están integrados según detalle:

	2024	2023
Depósitos a la vista	\$ 36,019.2	\$ 36,314.8
Depósitos pactados hasta un año plazo	43,484.0	39,299.9
Depósitos pactados a más de un año plazo	8,941.0	10,759.4
Depósitos restringidos e inactivos	6,162.8	2,582.9
Total	<u>\$ 94,607.0</u>	<u>\$ 88,957.0</u>

Durante el presente ejercicio aumentó en \$ 5,650.0, en relación al ejercicio anterior.

Tasa de costo promedio es 2.4%. 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 16 TÍTULOS DE EMISIÓN PROPIA

Al 31 de diciembre de 2024 y al 31 de diciembre de 2023 la Caja de Crédito, no posee Títulos de emisión propia.

NOTA 17 FIDEICOMISO

Al 31 de diciembre de 2024 y al 31 de diciembre de 2023 la Caja de Crédito, no posee Fideicomisos a revelar.

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

NOTA 18 PRÉSTAMOS O FINANCIAMIENTOS

Al 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, las obligaciones por préstamos con bancos ascienden a \$ 5,791.5, y \$ 3,891.5, respectivamente, monto incluye capital más intereses.

Los prestamos o financiamientos, integrados según detalle:

	2024	2023
Préstamos pactados hasta un año plazo	\$ 89.6	\$ 286.8
Préstamos pactados a más de un año plazo	2,502.3	2,502.4
Préstamos pactados a cinco o más años plazo	3,199.6	1,102.3
Total	<u>\$ 5,791.5</u>	<u>\$ 3,891.5</u>

Durante el presente ejercicio aumentó en \$ 1,900.00, en relación al ejercicio anterior.

El monto de \$ 5,791.5, significa 5.7%, del endeudamiento que se tiene en relación al pasivo que asciende a \$ 102,259.5, según detalle:

	2024	2023
Fedecrédito	\$ 3,383.1	\$ 2,848.2
FONAVIPO	2,408.4	1,043.3
Total	<u>\$ 5,791.5</u>	<u>\$ 3,891.5</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 2024.

NOTA 19 CUENTAS POR PAGAR

Al 31 de diciembre, está integrado según detalle:

	2024	2023
Cuentas por pagar	\$ 1,376.4	\$ 1,210.8
Retenciones y aportaciones patronales	50.2	48.9
Total	<u>\$ 1,426.6</u>	<u>\$ 1,259.7</u>

Durante el presente ejercicio aumentaron en \$ 166.9, en comparación al ejercicio anterior.

En las cuentas por pagar por \$ 1,376.4, existen provisionados \$ 1,008.6, referente a los Impuestos sobre la Renta Ejercicio Fiscal año 2024.

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

En el presente ejercicio los pasivos contingenciales (Provisión laboral Indemnizaciones), su saldo es de \$37.2, debido a las indemnizaciones de la Caja de Crédito, por un monto de \$ 59.7.

La provisión laboral por \$ 37.2, se considera gastos no deducibles para el Impuesto sobre la Renta Anual.

NOTA 20 PATRIMONIO

Al 31 de diciembre, está integrado según detalle:

	2024	2023
Capital social suscrito	\$ 11.4	\$ 11.4
Capital social variable pagado	6,051.5	4,973.7
Aportes pendientes de formalizar	77.9	75.7
Reserva legal	6,237.1	5,623.3
Reservas voluntarias	11.3	1,187.7
Resultados por aplicar	1,327.6	1,450.5
Utilidades no distribuibles	1,852.1	999.3
Otros resultados integrales	235.2	964.2
Total	<u>\$ 15,804.3</u>	<u>\$ 15,285.8</u>

Durante el presente ejercicio el patrimonio se aumentó en \$ 518.5, en comparación al ejercicio anterior, por los resultados por aplicar, utilidades no distribuibles y el incremento del capital social variable y reserva legal.

El capital social de la Institución, es variable, con un mínimo fijo sin derecho a retiro \$ 11.43, y un máximo ilimitado al 31 de diciembre de 2024, por \$ 6,129.4, representado por 6,140,830 acciones ordinarias nominativas con un valor equivalente a un dólar cada una.

El capital social durante el presente ejercicio se incrementó en \$ 1,080.0, en comparación al ejercicio anterior y el aumento se debe la venta de acciones por \$ 152.0, y la disminución de acciones por retiro de socios \$201.0, y la exclusión de socios por \$ 47.0, y la capitalización de acciones por \$ 1,176.0.

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.

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

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 2024 la reserva legal es \$ 6,237.1, y al 31 de diciembre de 2023 \$ 5,623.3.

La Caja de Crédito en el presente ejercicio constituyó reserva legal, por \$ 607.8, 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 2024 y 2023, este valor se determina así:

	2024	2023
Utilidad (pérdida) antes de impuestos	\$ 3,038.8	\$ 3,011.8
Menos: Gastos por impuesto sobre las ganancias	1,008.6	959.0
Utilidad (pérdida) del ejercicio	2,030.2	2,052.8
Menos: Reserva legal	607.8	602.4
Utilidad disponible	\$ 1,422.4	\$ 1,450.4
Más:		
Utilidad no distribuible de ejercicios anteriores	1,538.4	999.3
Utilidad antes de utilidad no distribuible	\$ 2,960.8	\$ 2,449.7
Menos:		
Intereses por cobrar ejercicio 2024	1,232.2	1,538.4
Impuesto diferido (Activo pasivo)	68.8	0.0
Revaluos de inversiones	66.0	0.0
Reserva Activos extraordinarios	94.7	0.0
Utilidad distribuible	\$ 1,499.1	\$ 911.3

Las utilidades antes de impuesto aumentaron en \$ 27.0, en comparación al ejercicio anterior, según detalle:

2024	2023	AUMENTO (DISMINUCIÓN)
<u>\$ 3,038.8</u>	<u>\$ 3,011.8</u>	<u>\$ 27.0</u>

De las utilidades de \$ 3,038.8, se percibieron \$ 249.0, en concepto de dividendos distribuidos por Fedecrédito, Banco Izalqueño, Caja de Crédito de Sonsonate, por las inversiones que se tienen con dichas Instituciones.

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

NOTA 21 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 CREDITO Y BANCO 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 deberán presentar, en todo momento, una relación entre su fondo patrimonial y la suma de sus activos ponderado de por lo menos 12%.

La situación de la Caja de Crédito de Santiago Nonualco, al 31 de diciembre de 2024, según detalle:

	2024
Relación fondo patrimonial sobre activos ponderados	15.2%
Relación fondo patrimonial sobre pasivos y contingencias	14.2%

NOTA 22 LITIGIOS PENDIENTES

Al 31 de diciembre de 2024, 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 23 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.

Detalle de los créditos relacionados:

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

	2024	2023
Fondo Patrimonial	\$ 14,579.7	\$ 13,339.0
Valor utilizable 5% del Fondo Patrimonial	729.0	667.0
Saldo de créditos relacionados	389.8	356.3
Cupo disponible de Créditos Relacionados	<u>\$ 339.2</u>	<u>\$ 310.7</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 2024, 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. 2024.

NOTA 24 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 2024 es de \$ 1,008.6, y ha sido calculado de la siguiente forma:

	2024
Ingresos	\$ 6,407.8
Menos: Costos y Gastos	3,368.9
Utilidad antes de impuesto	\$ 3,038.9
Menos: Reserva legal	607.8
Menos: Impuesto sobre la renta	1,008.6
Utilidad neta	<u>\$ 1,422.5</u>

NOTA 25 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.

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

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.

NOTA 26 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 2024 y al 31 de diciembre de 2023, presenta un saldo de \$ 28.6 y \$ 24.1, respectivamente; las cuales son registradas al costo y son bienes para el consumo, por lo que no representa diferencias materiales.

➤ NIC 12: Impuesto a las Ganancias.

Al 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, 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 2024 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

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

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 2023 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.

➤ 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 2024 posee

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

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 2024 la Caja de Crédito no posee ningún bien tipificado bajo esta categoría.

NOTA 27 GESTIÓN DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE DINERO Y ACTIVOS, FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO Y FINANCIAMIENTO DE LA PROLIFERACIÓN DE ARMAS DE DESTRUCCIÓN MASIVA.

La oficialía de cumplimiento con el objetivo de velar por el cumplimiento de las disposiciones establecidas en el marco regulatorio en materia de prevención de Lavado de Dinero y de Activo, Financiamiento del terrorismo y financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masiva, para el ejercicio 2024, enfocando la gestión en administrar los riesgos en las transacciones que realizan nuestros clientes o socios, en el uso de nuestros productos y servicios financieros.

Resumen Ejecutivo.

La ejecución del Plan anual de trabajo, se basó en el cumplimiento de las exigencias del Marco regulatorio para la prevención del Blanqueo de activos, financiamiento del terrorismo y financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masiva, destacando:

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

1. Colaboración de las autoridades competentes. Se gestionaron el 100% de las solicitudes de información de las autoridades competentes, garantizando el cumplimiento de las condiciones establecidas por estas en cada requerimiento.
2. Cumplimiento de Reporte de operaciones reguladas y Reportes Complementarios. En cumplimiento de la obligación de informar a la autoridad competente, todas aquellas transacciones que, con base a lo establecido en la Ley contra el Lavado de Dinero y de Activos y el Instructivo para la prevención del Lavado de dinero y de Activos, financiamiento del terrorismo y Financiamiento a la proliferación de armas de destrucción masiva, a través de la implementación de herramientas tecnológicas, se realizó el reporte de las transacciones que cumplieran con los umbrales definidos; a la Unidad de investigación financiera a través del mecanismo establecido.
3. Periódicamente, se realizó la actualización de lista de cautela, nacionales e internacionales, con el propósito de contar con controles preventivos actualizados, gestionando la vinculación a la Entidad, de personas naturales o jurídicas que se encuentren designados.
4. Fue ejecutada la actualización de políticas para la prevención del Lavado de dinero para los productos y servicios financieros, entre estos, se estableció la diligencia proporcional aplicable a los clientes y socios, procedimiento sancionatorio por el incumplimiento a las disposiciones establecidas en el marco regulatorio para la prevención del Lavado de Dinero y de Activos y el Instructivo para la prevención del Lavado de dinero y de Activos, financiamiento del terrorismo y financiamiento a la proliferación de armas de destrucción masiva.
5. Ejecutamos visita in situ a los puntos de atención de la Entidad, como el objetivo de realizar la identificación y determinación de la probabilidad de ocurrencia de eventos de riesgo respecto a Clientes, productos, servicios, canales, empleados y zona geográfica. Lo anterior, con el propósito de aplicar la diligencia necesaria, administrando así los riesgos relacionados al riesgo de lavado de dinero, terrorismo y proliferación.
6. En consideración de los cambios realizados por la Junta directiva, realizamos la mejora en la estructura del Comité de Prevención de Lavado de dinero y de Activos, financiamiento del terrorismo y financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masiva, siendo comunicado a la Unidad de investigación financiera en los términos establecidos por ésta.
7. Realizamos la propuesta de actualización de la normativa interna del Comité de Prevención de Lavado de dinero y de Activos, financiamiento del terrorismo y financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masiva, siendo aprobada por la Junta directiva.
8. Desarrollamos Capacitaciones con todo el personal, considerando para ello, lo aprobado por la Junta directiva en nuestro Plan de formación anual. Así mismo, apegamos el desarrollo de la formación del

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

personal de nuestras tres líneas de defensa; lo distribuido por la Unidad de investigación financiera, respecto a la identificación de Métodos de Blanqueo de Activos, Marco regulatorio y prevención del fraude, identificación y reporte de operaciones inusuales, con el objetivo de proteger a nuestra Entidad de los intentos de infiltrar el Sistema de prevención implementado.

9. La Junta directiva, comprometida con la protección de todos nuestros socios y clientes, y proyectando una imagen solida para los actores internos y externos vinculantes a nuestra Entidad, estableciendo en Acuerdo las medidas disuasivas necesarias, consolidando la cultura institucional para la prevención del Lavado de dinero y de Activos, financiamiento del terrorismo y financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masiva.
10. La Junta directiva, comprometida con la prevención del Lavado de dinero, destino recursos financieros para la preparación técnica del personal integrante de la Oficialía de cumplimiento, garantizando su formación con especialistas en la prevención del Lavado de Dinero y de Activos, financiamiento del terrorismo y financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masiva.
11. El Comité de Prevención de Lavado de dinero y de Activos, financiamiento del terrorismo y financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masiva, desarrollo el 100% de las sesiones programadas, dando seguimiento a los Acuerdos tomados, al Plan de trabajo de la Oficialía de cumplimiento, apoyo a la gestión de la Oficialía de cumplimiento, realizo las mejoras a las políticas institucionales con apego al marco legal nacional. El comité, en concordancia con sus funciones, promovió y garantizó la independencia y autonomía de la oficialía de cumplimiento de forma institucional, así mismo, gestionó los recursos necesarios para la ejecución del Plan de formación anual de la Oficialía de cumplimiento.
12. Realizamos el monitoreo transaccional a través de la utilización herramientas tecnológicas, gestionando las inusualidades identificadas y comunicando los resultados obtenidos a la administración.
13. A través del seguimiento transaccional de nuestros clientes y usuarios, monitoreo de canales electrónicos, remesas familiares, operaciones en productos activos y pasivos, con el propósito de identificar oportunamente transacciones atípicas que deben ser controladas oportunamente; ejecutando las acciones pertinentes, conforme al marco de regulatorio.

NOTA 28 HECHOS RELEVANTES Y SUBSECUENTES

Los hechos de mayor relevancia ocurridos en el año 2024, se resumen a continuación:

- Según Acta # 32, de Junta General Ordinaria de Accionistas de fecha 24 de febrero de 2024, se tomaron los siguientes acuerdos:

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

Elección de Representantes de Acciones

1. 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 2027, según detalle:

Miguel Ángel Cisneros Arrué
Carlos Adalberto Lemus Lemus
Angelica Dolores Aguilar Sosa
María Mercedes Guardado de Cortez
Julio Fidencio Alvarenga Peña
Arturo Miguel Mulato Franco
José Víctor López Landaverde

2. Aplicación de los Resultados del Ejercicio.

En su punto No 6, se acordó la aplicación de los resultados por \$ 911.5, de la siguiente manera: dividendos en efectivo \$ 0.0, la reserva legal \$ 0.0, Reserva de saneamiento \$ 911.5, 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.

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 60 socios, el valor de sus aportaciones asciende a \$ 201.6, equivalente a 201,623, acciones que representan el 3.3% 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 Cláusula Séptima de la Escritura de Modificación de 24 socios, el valor de sus aportaciones asciende a \$ 47.0, equivalente a 46,996, 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 2024.

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

- Según acta No.33, de Junta General Extraordinaria de Accionistas, de fecha 28 de diciembre de 2024, en su punto No. 4, se acordó capitalizar las reservas voluntarias por \$ 1,187.7 y trasladarla al capital social variable.

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.