

# Banco de los Trabajadores de San Miguel de R.L. DE C.V.

(Sociedad cooperativa salvadoreña)

## Estado de situación financiera

Al 31 de diciembre de 2024

(Con cifras correspondientes de 2023)

(Expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

	Nota	2024	2023 *
<b>Activo</b>			
Efectivo y equivalentes de efectivo		\$ 11,805.3	\$ 12,161.9
Cartera de créditos (neta)	4	71,666.5	65,326.8
Créditos vigentes a un año plazo		663.6	1,096.0
Créditos vigentes a más de un año plazo		72,853.6	65,844.9
Créditos vencidos		1,848.1	1,290.5
(Estimación de pérdida por deterioro)		(3,698.8)	(2,904.6)
Cuentas por cobrar (neto)		784.9	1,724.3
Activos físicos e intangibles (neto)	7	5,374.9	3,982.7
Activos extraordinarios (neto)	6	121.9	56.9
Inversiones en acciones (neto)		2,575.5	2,223.3
Otros activos		88.0	284.5
<b>Total activos</b>		<b>\$ 92,417.0</b>	<b>\$ 85,760.4</b>
<b>Pasivo</b>			
Pasivos financieros a costo amortizado (neto)		\$ 75,817.9	\$ 69,624.0
Depósitos	9	49,850.7	47,470.9
Préstamos	10	25,967.2	22,153.1
Obligaciones a la vista		-	0.5
Cuentas por pagar		1,090.0	1,503.2
Provisiones		188.1	135.9
Otros pasivos		67.1	3.1
<b>Total pasivos</b>		<b>77,163.1</b>	<b>71,266.7</b>
<b>Patrimonio neto</b>			
Capital social		8,653.4	8,415.2
Reservas de capital		4,620.7	4,348.5
Resultados por aplicar		407.9	211.5
Pérdidas de ejercicios anteriores		(9.4)	-
Utilidades del presente ejercicio		417.4	211.5
Patrimonio restringido		1,412.2	1,358.8
Utilidades no distribuibles		1,412.2	1,358.8
Otro resultado integral acumulado		159.7	159.7
Elementos que no se reclasificarán a resultados		159.7	159.7
<b>Total patrimonio</b>		<b>15,253.9</b>	<b>14,493.7</b>
<b>Total pasivo y patrimonio</b>		<b>\$ 92,417.0</b>	<b>\$ 85,760.4</b>

\* Cifras al 31 de diciembre de 2023 reclasificadas por la implementación del NCF-01, Manual de Contabilidad para Instituciones Captadoras de Depósitos y Sociedad Controladora

Sr. Mauricio Velasquez Ferrufino  
Representante Legal



Licda. Aracely Benilla Cerritos  
Gerente General



Licda. Carla Elizabeth Cortez Vasquez

Contador

Inscripción N° 9432



Arevalo Segovia y Asociados, S.A. de C.V.

Audidores Externos

Inscripción Profesional N° 5495

Lic. Raúl César Arevalo Segovia

Inscripción Profesional N° 3710

Socio



# Banco de los Trabajadores de San Miguel de R.L. DE C.V.

(Sociedad cooperativa salvadoreña)

## Estado del resultado integral

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2024

(Con cifras correspondientes de 2023)

(Expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

	<u>Nota</u>	<u>2024</u>	<u>2023 *</u>
Ingresos por intereses		\$ 12,116.4	\$ 10,142.3
Activos financieros a costo amortizado		51.9	68.9
Cartera de préstamos		11,897.2	9,941.0
Otros ingresos por intereses		167.3	132.4
Gastos por intereses		(4,788.8)	(3,781.5)
Depósitos		(2,648.5)	(2,394.9)
Préstamos		(2,140.3)	(1,386.6)
<b>Ingresos por intereses netos</b>		7,327.6	6,360.8
Pérdida por deterioro de activos financieros de riesgo crediticio, neta	14	(1,418.4)	(1,109.0)
<b>Ingresos de intereses despues de cargos por deterioro</b>		5,909.2	5,251.8
Ingresos por comisiones y honorarios		558.1	946.0
Gastos por comisiones y honorarios		(1,112.8)	(871.9)
<b>Ingresos por comisiones y honorarios, netos</b>		5,354.5	5,325.9
Ganancia por ventas de activos y operaciones discontinuadas		14.2	6.4
Ganancias generadas por entidades registradas bajo el método de la participación		66.6	-
Otros ingresos (gastos) financieros		317.7	329.9
<b>Total ingresos netos</b>		5,753.0	5,662.2
Gastos de administración		(2,500.2)	(2,165.5)
Gastos de funcionarios y empleados		(2,500.2)	(2,165.5)
Gastos generales		(1,623.4)	(1,945.5)
Gastos de depreciación y amortización		(316.3)	(313.6)
<b>Utilidad antes de impuesto</b>		1,313.1	1,237.6
Gastos por impuesto sobre las ganancias	16	(633.1)	(778.6)
<b>Utilidad del ejercicio</b>		\$ 680.0	\$ 459.0
Ganancia por acción de las operaciones que continúan atribuible a los accionistas durante el año:			
Básica (expresa en dólares por acción)		\$ 0.08	\$ 0.05

\* Cifras al 31 de diciembre de 2023 reclasificadas por la implementación del NCF-01, Manual de Contabilidad para Instituciones Captadoras de Depósitos y Sociedad Controladora.

Sr. Mauricio Velasquez Ferrufino  
Representante Legal



Licda. Aracely Bonilla Cerritos  
Gerente General



Licda. Carla Elizabeth Cortez Vasquez  
Contador



Arévalo Segovia y Asociados, S.A. de C.V.  
Auditores Externos  
Inscrpción Profesional N° 5495  
Lic. Raúl César Arévalo Segovia  
Inscrpción Profesional N° 3710  
Socio



# Banco de los Trabajadores de San Miguel de R.L. DE C.V.

(Sociedad cooperativa salvadoreña)

## Estado de cambios en el patrimonio

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2024

(Con cifras correspondientes de 2023)

(Expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

Fuentes de cambio en el patrimonio neto	Capital social	Reservas de capital	Resultados por aplicar	Utilidad no distribuibles	Resultado integral de ejer. anteriores	Patrimonio total
<b>Balance al 31 de diciembre de 2022</b>	\$ 7,708.8	\$ 4,092.5	\$ 688.4	\$ 1,384.3	\$ 159.7	\$ 14,033.7
Utilidad del ejercicio 2023	-	-	459.0	-	-	459
Aumento de capital por nuevos socios	706.4	-	-	-	-	706
Pago de dividendos	-	-	(679.9)	-	-	(680)
Constitución de reservas	-	256.0	(256.0)	-	-	-
Disminución de utilidad no distribuible	-	-	-	(25.5)	-	(25.5)
<b>Balance al 31 de diciembre de 2023 *</b>	<b>8,415.2</b>	<b>4,348.5</b>	<b>211.5</b>	<b>1,358.8</b>	<b>159.7</b>	<b>14,493.7</b>
Utilidad del ejercicio 2024	-	-	680.0	-	-	680.0
Aumento de capital por nuevos socios	238.2	-	-	-	-	238.2
Pago de dividendos	-	-	(211.4)	-	-	(211.4)
Constitución de reservas	-	272.2	(272.2)	-	-	-
Aumento de utilidad no distribuible	-	-	-	53.4	-	53.4
<b>Balance al 31 de diciembre de 2024</b>	<b>\$ 8,653.4</b>	<b>\$ 4,620.7</b>	<b>\$ 407.9</b>	<b>\$ 1,412.2</b>	<b>\$ 159.7</b>	<b>\$ 15,253.9</b>

\* Cifras al 31 de diciembre de 2023 reclasificadas por la implementación del NCF-01, Manual de Contabilidad para Instituciones Captadoras de Depósitos y Sociedad Controladora.

Sr. Mauricio Velásquez Ferrufino  
Representante Legal



Licda. Aracely Bonilla Gernitos  
Gerente General



Licda. Carla Elizabeth Cortez Vasquez  
Contador

Inscripción N° 9432



Arévalo Segovia y Asociados, S.A. de C.V.

Audidores Externos  
Inscripción Profesional N° 5495  
Lic. Raúl César Arévalo Segovia  
Inscripción Profesional N° 3710  
Socio



# Banco de los Trabajadores de San Miguel de R.L. DE C.V.

(Sociedad cooperativa salvadoreña)

## Estados de flujos de efectivo

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2024

(Con cifras correspondientes de 2023)

(Expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

	2024	2023 *
Flujos de efectivo proveniente de actividades de operación:		
Utilidad neta del periodo	\$ 680.0	\$ 459.0
Ajustes para conciliar la utilidad neta con el efectivo de las actividades de operación:		
Reservas para saneamientos de activos de riesgo crediticio	1,417.4	1,109.0
Depreciaciones	211.9	178.4
Amortizaciones	49.8	33.6
Resultados en venta y/o retiro de activos extraordinarios	(65.0)	(6.7)
Resultados en venta y/o retiro de activos físicos	299.8	104.2
Intereses y comisiones por recibir	66.0	(57.2)
Intereses y comisiones por pagar	2,176.1	1,372.5
Variación en cuentas de activos:		
Incrementos en préstamos	(7,823.1)	(10,882.1)
Incrementos en cuentas por pagar	939.4	-
Disminuciones (incrementos) en otros activos	196.5	(709.9)
Variación en cuentas de pasivos:		
Incrementos en depósitos	2,379.8	4,313.1
Disminuciones en otros pasivos	(297.5)	(58.1)
<b>Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación</b>	<u>231.1</u>	<u>(4,144.2)</u>
Flujos de efectivo proveniente de actividades de inversión:		
Incrementos en inversiones en acciones	(352.2)	(270.2)
Adquisición de activos físicos	(1,915.0)	(654.4)
Adquisición de intangibles	(38.7)	(61.9)
<b>Efectivo neto usado en las actividades de inversión</b>	<u>(2,305.9)</u>	<u>(986.5)</u>
Flujos de efectivo proveniente de actividades de financiamiento:		
Incrementos de capital social	476.2	951.1
Disminuciones de capital social	(238.0)	(244.7)
Préstamos recibidos	10,573.2	11,415.4
Pagos de préstamos	(8,935.2)	(6,280.3)
Pago de dividendos	(158.0)	(707.1)
<b>Efectivo neto provisto en las actividades de financiamiento</b>	<u>1,718.2</u>	<u>5,134.4</u>
<b>(Disminución) incremento neto en el efectivo y equivalentes de efectivo</b>	<u>\$ (356.6)</u>	<u>\$ 3.7</u>
Efectivo y equivalente de efectivo al 1 de enero	12,161.9	12,158.3
Efectivo neto proveído (utilizado) por las actividades de operación	231.1	(4,144.3)
Efectivo neto utilizado por las actividades de inversión	(2,305.9)	(986.5)
Efectivo neto proveído por las actividades de financiamiento	1,718.2	5,134.4
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al 31 de diciembre</b>	<u>\$ 11,805.3</u>	<u>\$ 12,161.9</u>

\* Cifras al 31 de diciembre de 2023 reclasificadas por la implementación del NCF-01, Manual de Contabilidad para Instituciones Captadoras de Depósitos y Sociedad Controladora.

  
Sr. Mauricio Velasquez Ferrutino  
Representante Legal



  
Licda. Carla Elizabeth Cortez Vasquez  
Contador  
Inscripción N° 9432

**CONTADOR**  
**CARLA ELIZABETH CORTÉZ VASQUEZ**  
**INSCRIPCIÓN No. 9432**  
**CVPCPA**  
**REPÚBLICA DE EL SALVADOR**

  
Licda. Aracely Bonilla Ceritos  
Gerente General



  
Arévalo Segovia y Asociados, S.A. de C.V.  
Auditores Externos  
Inscripción Profesional N° 5495  
Lic. Raúl César Arévalo Segovia  
Inscripción Profesional N° 3710  
Socio

