

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 2025

(Con cifras correspondientes de 2024)

(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)

	Nota	2025	2024
Activo			
Efectivo y equivalentes de efectivo		\$ 15,218,252.33	\$ 11,805,284.70
Cartera de créditos (neta)	4	79,468,255.92	71,666,486.43
Créditos vigentes a un año plazo		625,619.61	663,580.34
Créditos vigentes a más de un año plazo		80,486,642.84	72,853,601.09
Créditos vencidos		2,740,010.88	1,848,097.06
(Estimación de pérdida por deterioro)		(4,384,017.41)	(3,698,792.06)
Cuentas por cobrar (neto)		1,545,803.99	784,863.49
Activos físicos e intangibles (neto)	7	5,189,703.40	5,374,927.98
Activos extraordinarios (neto)	6	40,688.28	57,391.44
Inversiones en acciones (neto)		2,963,905.03	2,575,504.60
Otros activos		90,353.49	88,019.34
Total activos		\$ 104,516,962.44	\$ 92,352,477.98
Pasivo			
Pasivos financieros a costo amortizado (neto)		\$ 86,710,366.09	\$ 75,817,890.15
Depósitos	9	62,002,351.79	49,850,650.50
Préstamos	10	24,708,014.30	25,967,239.65
Cuentas por pagar		1,172,446.64	1,089,983.89
Provisiones		242,638.75	188,111.49
Otros pasivos		165,042.44	67,099.21
Total pasivos		88,290,493.92	77,163,084.74
Patrimonio neto			
Capital social		9,171,850.00	8,653,391.00
Reservas de capital	11	4,913,438.17	4,620,721.86
Resultados por aplicar		491,403.26	407,938.63
Utilidades del presente ejercicio		491,403.26	407,938.63
Patrimonio restringido		1,490,027.83	1,347,592.49
Utilidades no distribuibles		1,490,027.83	1,347,592.49
Otro resultado integral acumulado		159,749.26	159,749.26
Elementos que no se reclasificarán a resultados		159,749.26	159,749.26
Total patrimonio		16,226,468.52	15,189,393.24
Total pasivo y patrimonio		104,516,962.44	92,352,477.98

Sr. Mauricio Velasquez Ferrufino
Representante Legal



Licda. Aracely Bonilla Cerritos
Gerente General



Licda. Carla Elizabeth Cortez Vasquez
Contador

Inscripción N° 9432



Arévalo Segovia y Asociados, S.A. de C.V.
Auditores Externos
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)

Estado del resultado integral

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2025

(Con cifras correspondientes de 2024)

(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)

	<u>Nota</u>	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Ingresos por intereses		\$ 12,749,255.94	\$ 12,116,370.92
Activos financieros a costo amortizado		96,469.89	51,866.02
Cartera de préstamos		12,558,075.15	11,897,255.36
Otros ingresos por intereses		94,710.90	167,249.54
Gastos por intereses		(5,223,327.39)	(4,788,824.89)
Depósitos		(3,078,855.05)	(2,648,547.04)
Préstamos		(2,144,472.34)	(2,140,277.85)
Ingresos por intereses netos		7,525,928.55	7,327,546.03
Pérdida por deterioro de activos financieros de riesgo crediticio, neta	14	(1,097,781.54)	(1,418,362.27)
Ingresos de intereses despues de cargos por deterioro		6,428,147.01	5,909,183.76
Ingresos por comisiones y honorarios		687,449.63	558,053.69
Gastos por comisiones y honorarios		(1,333,891.38)	(1,112,813.25)
Ingresos por comisiones y honorarios, netos		5,781,705.26	5,354,424.20
Ganancia por ventas de activos y operaciones discontinuadas		20,467.59	14,222.43
Ganancias generadas por entidades registradas bajo el método de la participación		-	66,582.21
Otros ingresos (gastos) financieros		410,280.52	317,742.49
Total ingresos netos		6,212,453.37	5,752,971.33
Gastos de administración		(4,820,085.88)	(4,439,888.96)
Gastos de funcionarios y empleados		(2,977,494.54)	(2,500,158.99)
Gastos generales		(1,505,360.17)	(1,623,385.30)
Gastos de depreciación y amortización		(337,231.17)	(316,344.67)
Utilidad antes de impuesto		1,392,367.49	1,313,082.37
Gastos por impuesto sobre las ganancias	16	(596,366.52)	(633,106.22)
Utilidad del ejercicio		\$ 796,000.97	\$ 679,976.15
Ganancia por acción de las operaciones que continúan atribuible a los accionistas durante el año:			
Básica (expresa en dólares por acción)		\$ 86.79	\$ 78.58

Sr. Mauricio Velásquez Ferrufino
Representante Legal

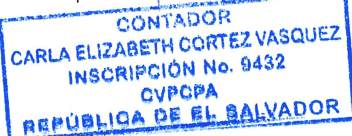


Licda. Aracely Bonilla Cerritos
Gerente General



Licda. Carla Elizabeth Cortez Vasquez
Contador

Inscripción N° 9432



Arévalo Segovia y Asociados, S.A. de C.V.
Auditores Externos
Inscripción Profesional N° 5495
Lic. Raúl César Arévalo Segovia
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 2025

(Con cifras correspondientes de 2024)

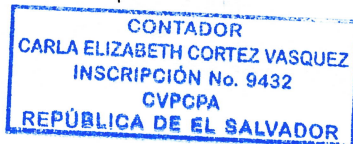
(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)


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
Balance al 31 de diciembre de 2023	\$ 8,415,234.00	\$ 4,348,492.10	\$ 211,492.72	\$ 1,301,904.77	\$ 159,749.26	\$ 14,436,872.85
Utilidad del ejercicio 2024	-	-	679,976.15	-	-	679,976.15
Aumento de capital por nuevos socios	238,157.00	-	-	-	-	238,157.00
Pago de dividendos	-	-	(211,300.48)	-	-	(211,300.48)
Constitución de reservas	-	272,229.760	(272,229.76)	-	-	-
Disminución de utilidad no distribuible	-	-	-	45,687.72	-	45,687.72
Balance al 31 de diciembre de 2024	8,653,391.00	4,620,721.86	407,938.63	1,347,592.49	159,749.26	15,189,393.24
Utilidad del ejercicio 2025	-	-	796,000.97	-	-	796,000.97
Aumento de capital por nuevos socios	518,459.00	-	-	-	-	518,459.00
Pago de dividendos	-	-	(419,820.03)	-	-	(419,820.03)
Constitución de reservas	-	292,716.31	(292,716.31)	-	-	-
Aumento de utilidad no distribuible	-	-	-	142,435.34	-	142,435.34
Balance al 31 de diciembre de 2025	\$ 9,171,850.00	\$ 4,913,438.17	\$ 491,403.26	\$ 1,490,027.83	\$ 159,749.26	\$ 16,226,468.52


Sr. Mauricio Velasquez Ferrufino
Representante Legal




Lidia. Carla Elizabeth Cortez Vasquez
Contador
Inscripción N° 9432




Licda. Aracely Bonilla Cerritos
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



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 2025

(Con cifras correspondientes de 2024)

(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)

	2025	2024
Flujos de efectivo proveniente de actividades de operación:		
Utilidad neta del periodo	\$ 796,000.97	\$ 679,976.15
Ajustes para conciliar la utilidad neta con el efectivo de las actividades de operación:		
Reservas para saneamientos de activos de riesgo crediticio	1,097,781.54	1,418,362.27
Depreciaciones	180,684.82	211,902.32
Amortizaciones	49,979.41	49,666.22
Resultados en venta y/o retiro de activos extraordinarios	16,703.16	(65,039.58)
Resultados en venta y/o retiro de activos físicos	411,210.95	299,749.75
Intereses y comisiones por recibir	52,438.89	65,956.76
Intereses y comisiones por pagar	2,478,296.04	2,176,126.00
Variación en cuentas de activos:		
Incrementos en préstamos	(8,951,989.92)	(7,823,990.43)
Incrementos en cuentas por cobrar	(760,940.50)	939,401.47
Incrementos en otros activos	(2,334.15)	196,623.50
Variación en cuentas de pasivos:		
Incrementos en depósitos	12,151,701.29	2,379,796.01
Incremento en otros pasivos	234,933.24	(297,053.61)
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	<u>7,754,465.74</u>	<u>231,476.83</u>
Flujos de efectivo proveniente de actividades de inversión:		
Incrementos en inversiones en acciones	(388,400.43)	(352,226.21)
Adquisición de activos físicos	(383,649.89)	(1,915,001.72)
Adquisición de intangibles	(73,000.71)	(38,584.92)
Efectivo neto usado en las actividades de inversión	<u>(845,051.03)</u>	<u>(2,305,812.85)</u>
Flujos de efectivo proveniente de actividades de financiamiento:		
Incrementos de capital social	518,459.00	238,157.00
Pagos de préstamos	(3,737,521.39)	1,637,992.21
Pago de dividendos	(277,384.69)	(158,430.64)
Efectivo neto (usado en) provisto por las actividades de financiamiento	<u>(3,496,447.08)</u>	<u>1,717,718.57</u>
Incremento (disminución) neta en el efectivo y equivalentes de efectivo	<u>\$ 3,412,967.63</u>	<u>\$ (356,617.45)</u>
Efectivo y equivalente de efectivo al 1 de enero	11,805,284.70	12,161,902.15
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	7,754,465.74	231,476.83
Efectivo neto utilizado por las actividades de inversión	(845,051.03)	(2,305,812.85)
Efectivo neto (utilizado) provisto por las actividades de financiamiento	(3,496,447.08)	1,717,718.57
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	<u>\$15,218,252.33</u>	<u>\$11,805,284.70</u>

Sr. Mauricio Velasquez Ferrufino
Representante Legal



Licda. Aracely Bonilla Certitos
Gerente General



Licda. Carla Elizabeth Cortez Vasquez
Contador
Inscripción N° 9432



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

