



2025

**MEMORIA
DE LABORES**



CONVOCATORIA A JUNTA GENERAL ORDINARIA DE ACCIONISTAS

La Junta Directiva del Primer Banco de los Trabajadores de Santa Ana, Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable, constituida conforme lo establecen sus estatutos y en cumplimiento a la atribución que le confieren las cláusulas vigésima y vigésima segunda de su Escritura de Modificación a la Escritura de Constitución, que se constituye en su Pacto Social vigente, convoca a los Socios del mismo para celebrar Junta General Ordinaria de Accionistas, a partir de las **nueve horas del día lunes dieciséis de febrero del año dos mil veintiséis**, en el edificio PRIBANTSA, ubicado en 3ra. Calle Oriente y 3ra Avenida Sur, Distrito de Santa Ana, Municipio Santa Ana Centro, Departamento de Santa Ana en **Primera Convocatoria**. En caso de no integrarse el quórum legal correspondiente, se establece **Segunda Convocatoria** para el **día martes diecisiete de febrero del año dos mil veintiséis**, a la hora y en el local antes señalado.

Dicha Junta se constituirá con las formalidades que establecen las cláusulas décima novena, vigésima, vigésima segunda, vigésima tercera, vigésima cuarta, vigésima sexta, vigésima novena, trigésima, trigésima primera, trigésima segunda, trigésima sexta y cuadragésima tercera de la Escritura de Modificación a la Escritura de Constitución y los artículos 223, 228 y 229 Sección "C" capítulo VII, Título II del Libro Primero del Código de Comercio vigente, para conocer y resolver los puntos que contiene la Agenda.

AGENDA

1. Integración del quórum de presencia.
2. Integración del quórum legal.
3. Apertura de la sesión.
4. Presentación de la Memoria Anual de la Junta Directiva del Banco; el Balance General al 31 de diciembre de 2025; el Estado de Resultados del 1 de enero al 31 de diciembre de 2025; el Estado de Cambios en el Patrimonio al 31 de diciembre de 2025; y el informe del Auditor Externo, a fin de aprobar o improbar los cuatro primeros y tomar las medidas que juzguen oportunas.
5. Aplicación de los resultados del ejercicio.
6. Retiro voluntario de Socios de acuerdo a disposiciones legales.
7. Exclusión de Socios de acuerdo a la cláusula séptima de la escritura de Modificación a la Escritura de Constitución.
8. Elección del Auditor Externo y su respectivo suplente y fijación de sus emolumentos.
9. Elección del Auditor Fiscal y su respectivo suplente y fijación de sus emolumentos.
10. Fijación de dietas a los miembros de Junta Directiva.

El quórum legal se integrará con la mitad más uno de los Socios o Representantes que forman la Junta General Ordinaria en **Primera Convocatoria**, y en **Segunda Convocatoria** con cualquiera que sea el número de Socios presentes o Representados de conformidad a los artículos 240, y 241 del Código de Comercio vigente y a lo estipulado en la cláusula vigésima cuarta del Pacto Social del Banco.

*Los señores accionistas pueden solicitar documentación e información relativa a los puntos considerados en la agenda de la presente convocatoria en forma escrita, en las instalaciones del Primer Banco de los Trabajadores de Santa Ana, ubicado en 3ra. Calle Oriente y 3ra Avenida Sur, Distrito de Santa Ana, Municipio Santa Ana Centro, Departamento de Santa Ana.

En el Distrito de Santa Ana, Municipio Santa Ana Centro, Departamento de Santa Ana, a los ocho días del mes de enero de dos mil veintiséis.


Lic. Rafael Attilio Sigüenza
Director Presidente



Lic. Raúl Antonio Calderón
Director Secretario



Sra. Sonia Abigail Buendía
Directora Propietaria


CONTENIDO

CONTENIDO	2
VISIÓN, MISIÓN, VALORES	3
MENSAJE DE LA PRESIDENCIA	4
ORGANIGRAMA	6
JUNTA DIRECTIVA.....	7
PERSONAL INSTITUCIONAL	8
ÁREA DE NEGOCIOS.....	9
ÁREA FINANCIERA ADMINISTRATIVA.....	10
UNIDADES DE CONTROL	11
GESTIÓN DE NEGOCIOS.....	11
GESTIÓN FINANCIERA.....	16
NUESTRO FEDEPUNTO VECINO.....	19
RECONOCIMIENTO A NUESTRO FEDEPUNTO VECINO "LACTEOS EL REY"	19
CAJERO AUTOMATICO.....	20
MARKETING COMERCIAL Y ACTIVIDADES SOCIALES	20
DICTAMEN DEL AUDITOR EXTERNO	22
ESTADOS FINANCIEROS 2025	25

Visión, Misión, Valores

Visión

- "Ser un Banco reconocido por ofrecer soluciones financieras accesibles e innovadoras mediante una diversidad de productos y servicios."

Misión

- "Ser una institución financiera sólida y comprometida con nuestros socios y clientes, conformada por un equipo de colaboradores competentes, cuya propuesta de valor es ofrecer productos y servicios accesibles e innovadores, respaldados e integrados al SISTEMA FEDECREDITO."

Valores

- Los valores son los principios que guían nuestros comportamientos. Por esta razón se debe tener bien presente nuestras formas de desarrollarnos como institución financiera, para mostrar una imagen veraz y sólida a todos nuestros clientes. Los Valores de PRIBANTSA son



MENSAJE DE LA PRESIDENCIA



Estimados Socios del Primer Banco de los Trabajadores de Santa Ana, Delegado de la Federación de Cajas de Crédito y Bancos de los Trabajadores FEDECREDITO, Delegado de la firma de Auditores Externos MURCIA & MURCIA, S.A. DE C.V, Miembros de la Junta Directiva y colaboradores de nuestra apreciada institución.

En nombre de la Junta Directiva reciban un cordial saludo. Es un honor dirigirme a ustedes en esta Junta General de Accionistas del Primer Banco de los Trabajadores de Santa Ana del año 2026, un espacio fundamental para rendir cuentas, compartir resultados y proyectar juntos el futuro de nuestra institución.

El año 2025 fue un período desafiante para el sector financiero; sin embargo, también fue un año que nos permitió demostrar la solidez del banco, la prudencia de nuestra gestión y la fortaleza de la relación con nuestros socios. Gracias a un enfoque responsable y estratégico, cerramos el ejercicio con resultados positivos y una base financiera estable.

Al finalizar 2025, nuestra **cartera de préstamos** alcanzó un saldo de **26.8 millones de dólares**, atendiendo a **1,365 clientes activos**. Este resultado refleja una política crediticia responsable, enfocada en la calidad, el acompañamiento cercano y el conocimiento del cliente, priorizando la sostenibilidad por encima del crecimiento acelerado.

En materia de captación, el **saldo de depósitos** cerró en **15.3 millones de dólares**, respaldado por la confianza de **más de 9,200 clientes**. Este crecimiento confirma que nuestros socios continúan viendo en el banco una institución segura, cercana y confiable para el manejo de sus recursos.

Un aspecto relevante durante el año fue el desempeño del servicio de remesas. En 2025 se pagaron **12.3 millones de dólares en remesas**, lo que representó un crecimiento aproximado del **14 %** respecto al año anterior. Este servicio no solo contribuyó positivamente a los ingresos, sino que también fortaleció nuestro compromiso con las familias que dependen de este flujo para su bienestar.

Paralelamente, avanzamos en la modernización y accesibilidad de nuestros servicios. La implementación del **cajero automático en la agencia** y la consolidación de nuestro **FEDE Punto Vecino** permitieron acercar el banco a la comunidad, descentralizar la atención y mejorar significativamente la experiencia del socio.

Durante 2025 también reforzamos nuestra presencia comercial y social. A través de iniciativas como **Gana Fácil**, actividades promocionales, apoyo al deporte local, eventos culturales y celebraciones dirigidas a la niñez, fortalecimos el vínculo emocional con nuestros socios y reafirmamos nuestro compromiso con el desarrollo de la comunidad.

Continuamos teniendo resultados financieros positivos como en los años anteriores, reconocemos que no es el mejor, pero ha sido un año muy duro para nuestra institución, periodo en el que hemos tenido que afrontar muchos cambios, ha sido necesario dirigir nuestros esfuerzos de trabajo a otros sectores de la economía, lo que nos permite presentar este día una Utilidad por Aplicar con una variación del 116% mayor con respecto al periodo 2024.

Mirando hacia adelante, nuestra visión es clara: seguir creciendo de manera sostenible, fortaleciendo la rentabilidad, la eficiencia operativa y la innovación, siempre con una gestión prudente del riesgo y una atención cercana a nuestros socios. Estamos convencidos de que este camino es el que genera valor real y duradero para nuestros accionistas.

Antes de finalizar, deseo expresar un sincero agradecimiento a todo el personal del banco. Su compromiso, profesionalismo y vocación de servicio fueron clave para los resultados obtenidos en 2025. Ellos son el motor que hace posible que esta institución siga avanzando con paso firme.

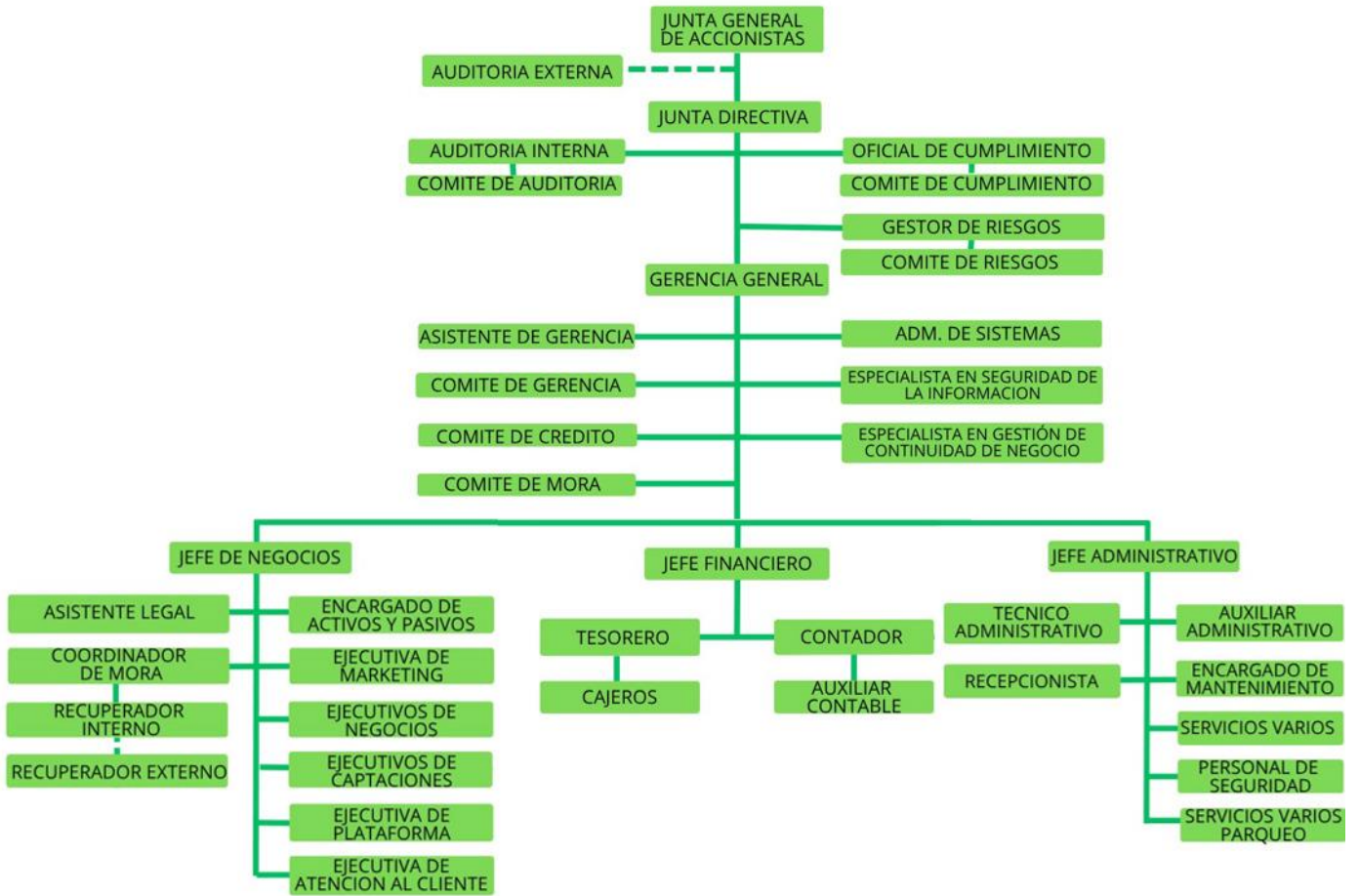
A ustedes, estimados accionistas, gracias por su confianza permanente. Reiteramos nuestro compromiso de seguir trabajando con transparencia, responsabilidad y visión de futuro para continuar fortaleciendo esta institución que es de todos, por lo que les pido todo su apoyo en las propuestas que esta mañana les estaremos presentando.

Muchas Gracias.



Rafael Atilio Sigüenza Padilla.
Director Presidente

ORGANIGRAMA



JUNTA DIRECTIVA



DIRECTOR PRESIDENTE
RAFAEL SIGUENZA



DIRECTOR SECRETARIO
RAUL CALDERON



DIRECTORA PROPIETARIA
SONIA BUENDIA



**PRIMER DIRECTOR
SUPLENTE**
MANUEL QUINTANILLA



**SEGUNDA DIRECTORA
SUPLENTE**
YOLANDA GIRON



**TERCER DIRECTOR
SUPLENTE**
CARLOS ARDON



GERENTE GENERAL
Roxana Galán

PERSONAL INSTITUCIONAL



ÁREA DE NEGOCIOS



*Lectura de izquierda a derecha

Primera Fila

WENDY AVILES

EJECUTIVA DE PLATAFORMA

DAYSI MARTINEZ

EJECUTIVA DE NEGOCIOS

MARITZA HERRERA

ENCARGADA DE ACTIVOS Y PASIVOS

ERIKA BATRES

EJECUTIVA DE ATENCION AL CLIENTE

Segunda Fila

MARCO GONZALEZ

EJECUTIVO DE MYPE

MANUEL TOLEDO

RECUPERADOR INTERNO

ADAN GONZALEZ

EJECUTIVO MYPE

OTONIEL BARRIENTOS

RECUPERADOR INTERNO

ÁREA FINANCIERA ADMINISTRATIVA



*Lectura de izquierda a derecha

MARTIN FLORES
JEFE FINANCIERO ADMINISTRATIVO
(Parado al centro)

Primera Fila (Sentados)

MARIANA NAVARRO

CAJERA

AMELIA MONTERROSA

AUXILIAR CONTABLE

ISABEL NAJERA

SERVICIOS VARIOS

GRISELDA FOLGAR

CAJERA

MARGARITA GALVEZ

TECNICO ADMINISTRATIVO

Segunda Fila (Parados)

MIGUEL RIVERA

AUXILIAR ADMINISTRATIVO

ISIDRO FAJARDO

SEGURIDAD

ISAIAS ESCOBAR

CONTADOR

ANDRE JOVEL

ADMINISTRADOR DE SISTEMAS

OMAR CARDONA

SERVICIOS VARIOS

GUILLERMO COTO

SEGURIDAD

UNIDADES DE CONTROL



ANGELICA DE CASTRO
AUDITORA INTERNA

GERSON PEREZ
GESTOR DE RIESGOS

SOFIA MEJIA
OFICIAL DE CUMPLIMIENTO

*Lectura de izquierda a derecha

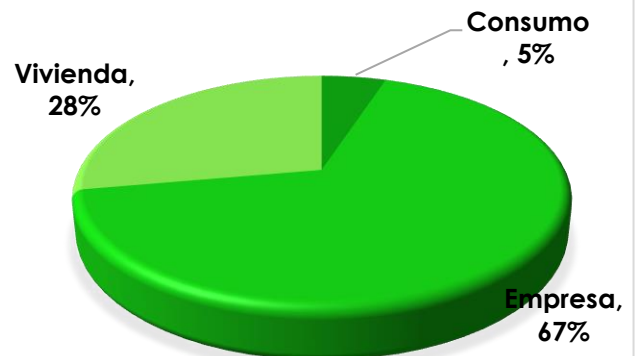
GESTIÓN DE NEGOCIOS

❖ DESEMBOLSOS DE PRÉSTAMOS

Durante el ejercicio comprendido del 01 de enero al 31 de diciembre de 2025, PRIBANTSA desembolso préstamos a sus socios por un monto total de US \$ 4,798.10 miles, contribuyendo con ello al crecimiento y desarrollo de los diferentes sectores en los cuales estamos atendiendo a nuestros socios; a continuación, se presenta la estructura de la colocación de préstamos por sector.

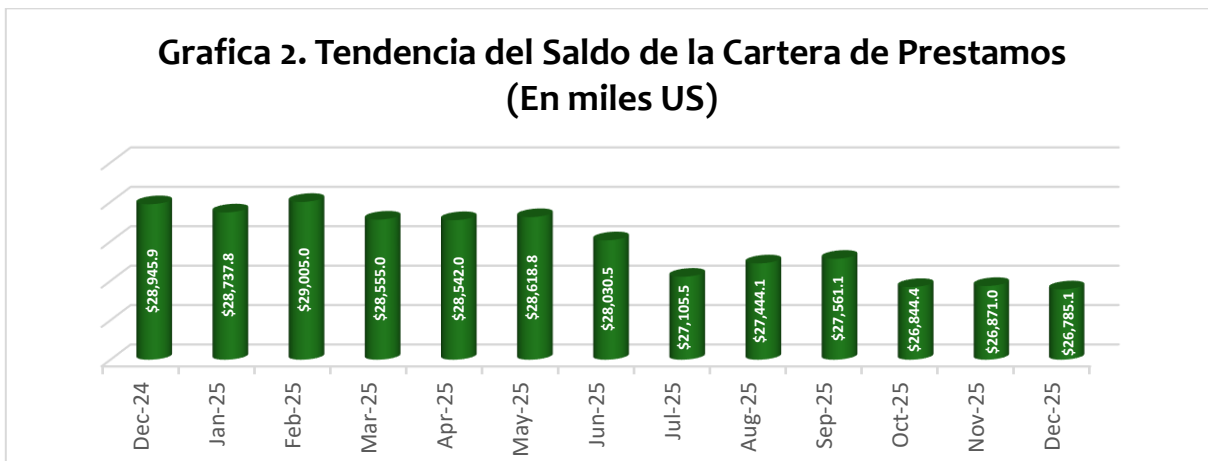
Sector	Monto
Consumo	\$ 242.57
Empresa	\$3,222.93
Vivienda	\$1,332.60
Total	\$4,798.10

Grafica 1.



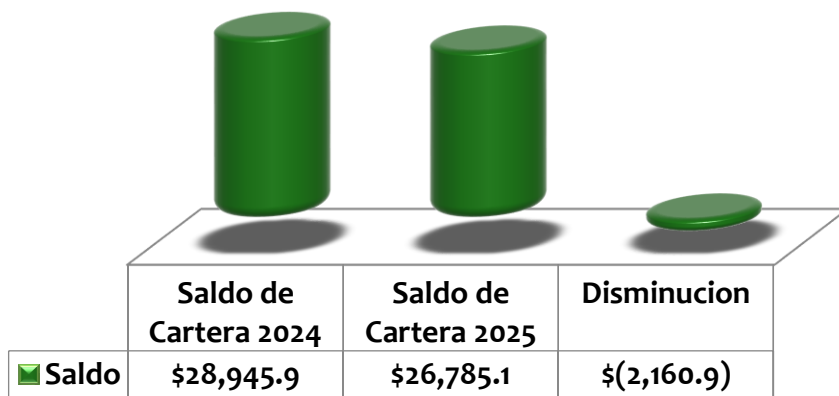
❖ CARTERA DE PRÉSTAMOS

La cartera de préstamos alcanzo al 31 de diciembre de 2025 un saldo de US \$ 26,785.1 miles.



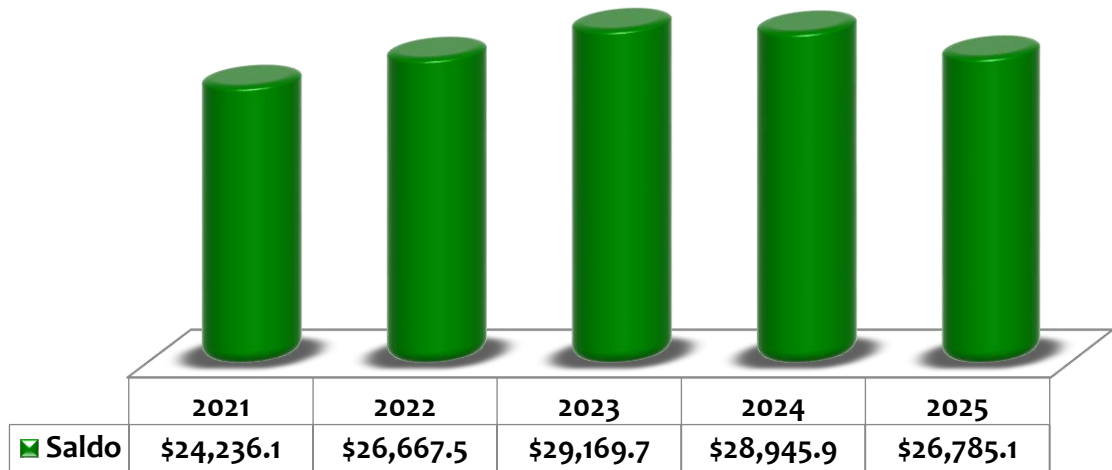
La gráfica 3 muestra de forma más precisa el incremento en el saldo de la cartera al cierre del 2025 en comparación con el saldo de cartera para el cierre de 2024.

Grafica 3. Comparativo de Saldo de Cartera. En miles de US



Por otro lado, a continuación, la gráfica 4 muestra la evolución de los saldos de cartera durante los últimos cinco años.

**Grafica 4. Saldos de Cartera de Prestamos.
(En Miles de US)**



❖ **ESTRUCTURA DE LA CARTERA DE PRÉSTAMOS**

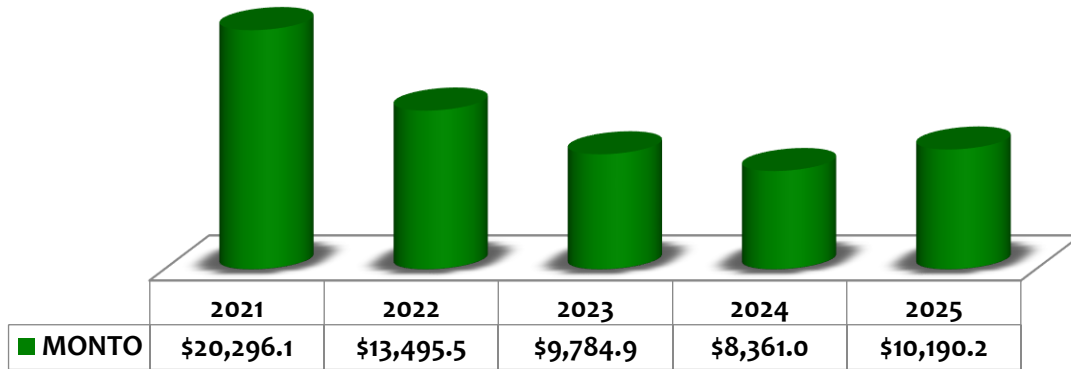
En la gráfica 5 se presenta la estructura en porcentaje de la cartera de préstamos por sector económico, al 31 de diciembre de 2025.



❖ **RECUPERACIÓN DE PRÉSTAMOS**

Gran parte de nuestros clientes de préstamos, ratificando su capacidad y disciplina financiera en honrar sus compromisos adquiridos, en el año 2025 cumplieron puntualmente con el pago de los préstamos recibidos, cuyo valor total de recuperación ascendió a US \$ 10,190.2 miles como se muestra en la gráfica 6, la cual además presenta la tendencia de recuperación de préstamos, durante los últimos cinco años.

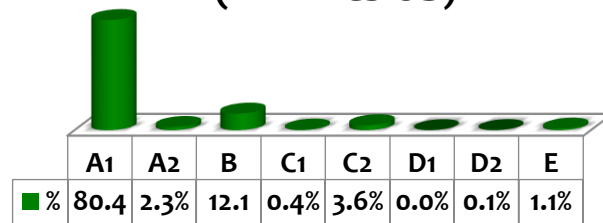
**Grafica 6. Recuperacion de Prestamos
(En Miles US)**



Lo anterior, propicio a que el 92.7% de la cartera de préstamos se encuentre en categorías de riesgos A1, A2 y B, según se muestra en la gráfica 7; implicando que, para el cierre de 2025, nuestro índice de cartera vencida fuera de 3.26%. El recuadro a continuación contiene el detalle de saldos de cartera de préstamos en cada una de las categorías de riesgo.

Categoría de Riesgo	SALDO
A1	\$ 21,523.1
A2	\$ 625.9
B	\$ 3,241.3
C1	\$ 111.7
C2	\$ 974.40
D1	\$ 0.00
D2	\$ 15.6
E	\$ 293.0
TOTAL	\$ 26,785.1

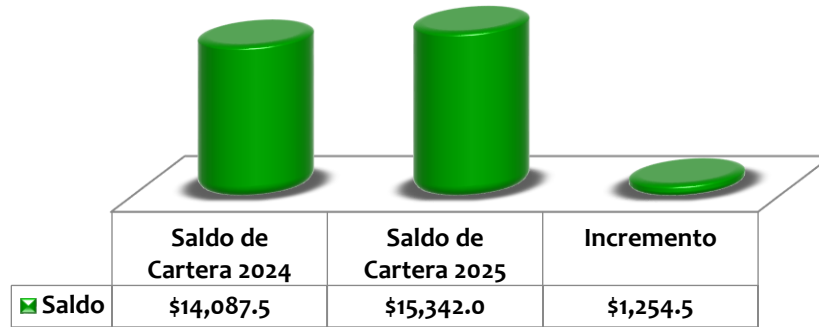
**Grafica 7. Cartera por Categoría de Riesgos
(En Miles US)**



❖ **CARTERA DE DEPOSITOS**

Gracias a la confianza que nuestros socios han depositado en el Banco, la cartera de depósitos al 31 de diciembre de 2025, muestra un crecimiento de US \$ 1,254.5 miles, lo que representa una evolución favorable, lo cual se puede apreciar en la gráfica 8, alcanzándose un crecimiento del 8.91% con relación al año 2024, según se detalla en el cuadro a continuación.

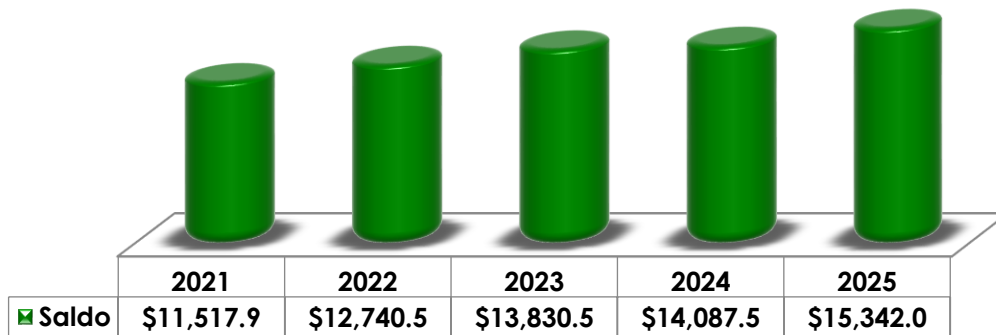
**Grafica 8. Comparativo de Cartera de Depositos
(En Miles US)**



La grafica 9 muestra la tendencia del saldo de la cartera de depósitos durante los últimos cinco años, la cual evidencia un importante crecimiento de cartera de depósitos en el último año, con relación a los crecimientos experimentados en otros periodos.

Crecimiento de Cartera	
Saldo de Cartera 2024	\$ 14,087.5
Saldo de Cartera 2025	\$ 15,342.0
Incremento	\$ 1,254.5
Porcentaje de Crecimiento	8.91%

**Grafica 9. Saldos de Cartera de Depositos
(En Miles de US)**



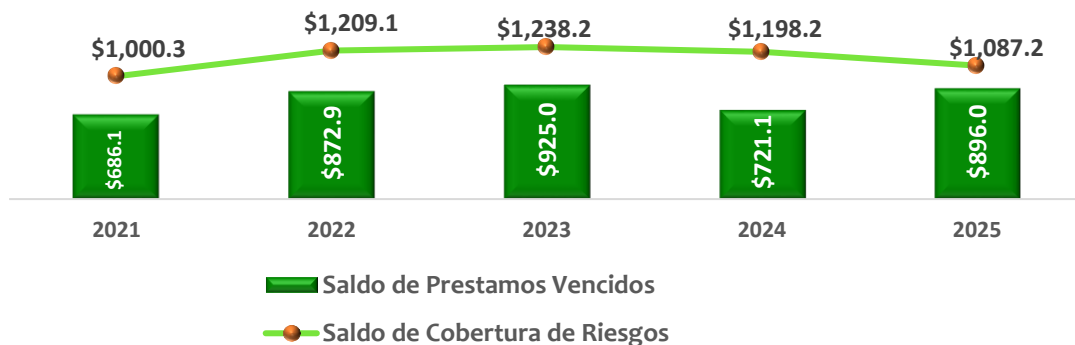
GESTIÓN FINANCIERA

❖ COBERTURA DE RIESGOS

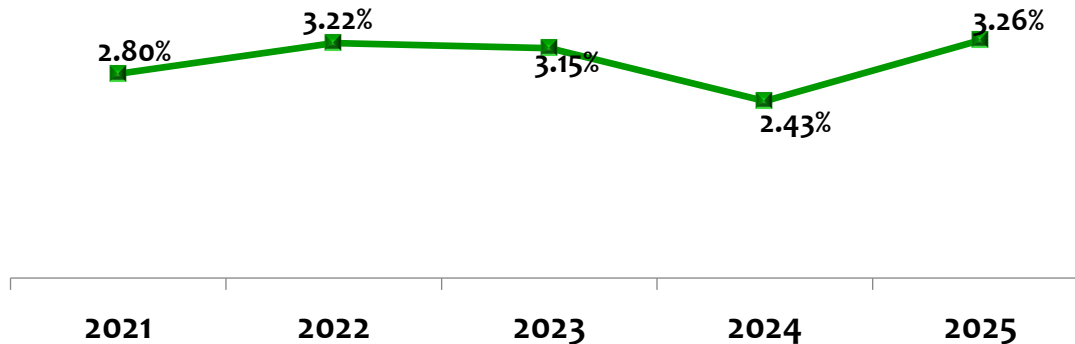
Al cierre del ejercicio 2025, el saldo de la cartera vencida asciende a US \$ 896.0 miles y una reserva para provisión de préstamos vencidos de US \$ 1,087.2 miles, con una cobertura de 121.33% en cumplimiento a las Normas para Clasificar los Activos de Riesgo Crediticio y Constituir las Reservas de Saneamiento NCB-022, emitida por la Superintendencia del Sistema Financiero.

Año	Saldo de Prestamos Vencidos	Índice de Vencimiento	Saldo de Cobertura de Riesgos	Porcentaje de Cobertura
2021	\$686.1	2.80%	\$ 1,000.3	145.79%
2022	\$872.9	3.22%	\$ 1,209.1	138.52%
2023	\$ 925.0	3.15%	\$ 1,238.2	133.85%
2024	\$ 721.1	2.43%	\$ 1,198.2	166.15%
2025	\$ 896.0	3.26%	\$ 1,087.2	121.33%

**Grafica 10. Cobertura de Riesgos
(En Miles de US)**



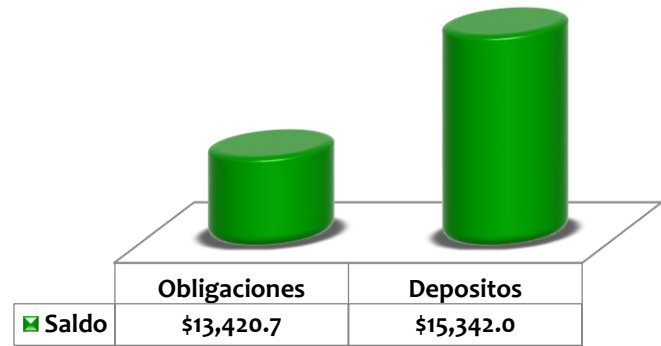
Grafica 11. Tendencia del Índice de Vencimiento



❖ FINANCIAMIENTO

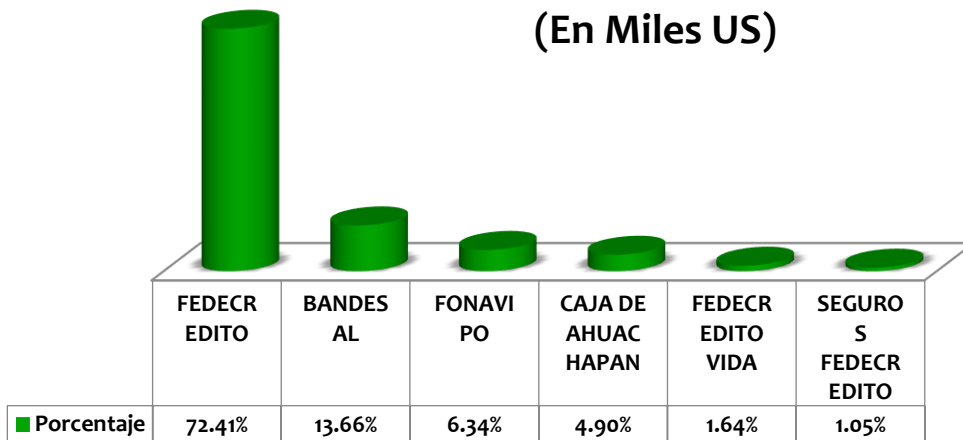
Los saldos de los financiamientos recibidos al cierre de 2025 ascienden a US \$ 13,420.7 miles, la Captación de Depósitos de nuestros Socios a \$15,342.0 miles, tal como se muestra en la gráfica 12, los cuales estuvieron destinados para atender la demanda crediticia.

Grafica 12. Fuentes de Financiamiento
(En Miles de US)



Proveedor	Saldo
FEDECREDITO	\$9,718.35
BANDESAL	\$1,833.27
FONAVIPO	\$ 851.37
CAJA DE AHUACHAPAN	\$ 657.13
FEDECREDITO VIDA	\$ 220.15
SEGUROS FEDECREDITO	\$ 140.44
TOTAL	\$13,420.71

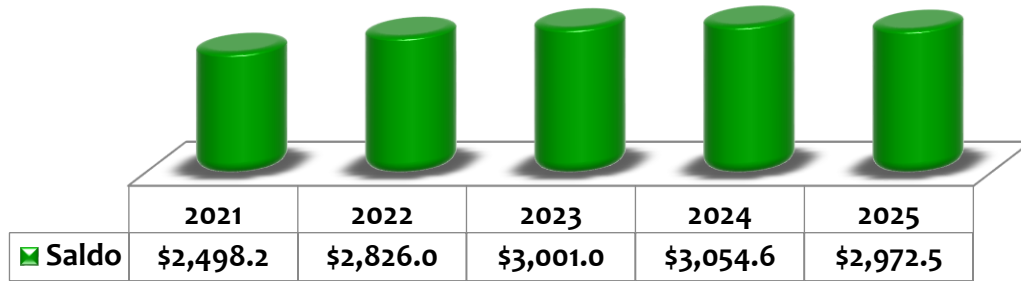
Grafica 13. Estructuración de Obligaciones
(En Miles US)



❖ CAPITAL SOCIAL

La confianza y apoyo de nuestros socios ha sido fundamental para el crecimiento de la cartera de préstamos, quienes han contribuido en el aporte del capital social, con un total acciones al cierre del 2025 por un monto de \$2,972.5 miles, lo que ha permitido un mayor fortalecimiento en estos últimos cinco años, a continuación, se presenta su evolución:

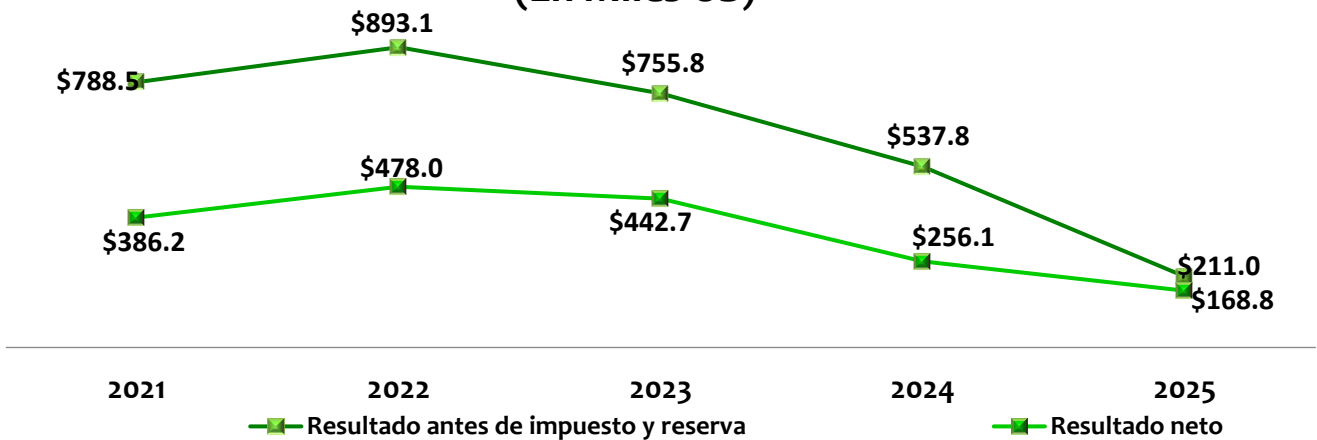
**Grafica 14. Evolucion del Capital Social
(En Miles US)**



❖ **RESULTADOS DEL EJERCICIO**

El estado de resultados del 01 de enero al 31 de diciembre de 2025, muestra que los ingresos de intermediación ascendieron a \$4,080.2 miles fueron suficientes para cubrir los costos financieros, reservas de saneamiento obligatorias, voluntarias y gastos de operación registrando una utilidad del negocio de \$210 miles, que luego de constituir la reserva legal de acuerdo al pacto social por (\$42.1 miles), se obtuvo una Utilidad neta de US \$ 168.8 miles, a continuación se presenta el comportamiento de los resultados de los últimos cinco años.

**Grafica 15. Resultado del Ejercicio
(En Miles US)**



NUESTRO FEDEPUNTO VECINO

Durante el año 2025, PRIBANTSA continuó fortaleciendo su estrategia de cercanía con los socios mediante la promoción y consolidación de nuestro **FEDE PUNTO VECINO LACTEOS EL REY**.



Los Fede puntos vecinos son una iniciativa orientada a facilitar el acceso a servicios financieros en puntos estratégicos de la comunidad; accediendo a operaciones, contribuyendo a la descentralización de la atención y mejorando la experiencia del cliente.

RECONOCIMIENTO A NUESTRO FEDEPUNTO VECINO "LACTEOS EL REY"



Como Familia PRIBANTSA con mucho entusiasmo celebramos a Nuestro Fede Punto Vecino "**Lacteos El Rey**" por ser posicionado como el **Número Uno** a **Nivel Nacional** y representarnos con orgullo como parte del Sistema Fedecredito. Este importante logro reafirma nuestro compromiso con la **inclusión financiera**, al acercar los servicios bancarios a la comunidad y promover el uso de **canales alternos** que facilitan la vida diaria de nuestros socios, fortaleciendo así el desarrollo económico local.

CAJERO AUTOMATICO



PRIBANTSA inauguró un cajero automático en su agencia como parte de su estrategia de modernización, permitiendo a los socios realizar transacciones de forma ágil y segura, reduciendo tiempos de espera y mejorando la experiencia de atención.

MARKETING COMERCIAL Y ACTIVIDADES SOCIALES

Durante el 2025, se desarrollaron diferentes actividades orientadas a fortalecer la fidelización de los clientes y socios, manteniendo una presencia cercana en la comunidad. Dentro de estas actividades se destacó los diferentes sorteos de entradas para partidos del Club Deportivo FAS, apoyando lo local, fortaleciendo el vínculo emocional con los socios y reafirmando el compromiso de PRIBANTSA con el deporte y la comunidad santaneca.



RIFA DE HIELERA



Se impulsó la participación y fidelización de los socios mediante la rifa de una hielera en temporada de verano, dirigida a quienes realizaron las compras mínimas de \$15 en acciones. Estas iniciativas reflejan el compromiso de PRIBANTSA con la innovación, la mejora y el fortalecimiento de la experiencia del socio.

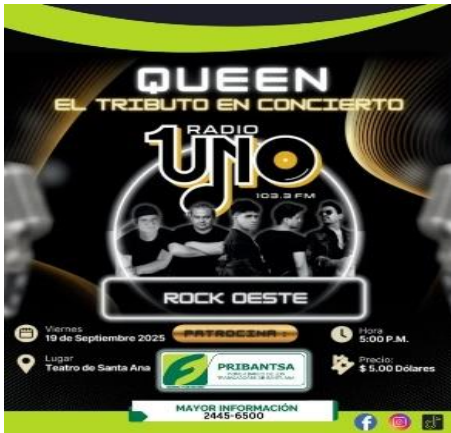
GANAR FÁCIL

Realizamos la entrega de la promoción más esperada por los salvadoreños. GANA FACIL. Una Iniciativa orientada a incentivar el uso de productos y servicios financieros del Sistema FEDECREDITO. Esta promoción generó expectativa entre los socios, promovió la actividad financiera y fortaleció la relación de confianza con la institución. La entrega de premios se realizó en un ambiente de transparencia y satisfacción, reafirmando el



compromiso de PRIBANTSA con el

CONCIERTO TRIBUTO A QUEEN



Como una iniciativa en apoyo al desarrollo del talento artístico, PRIBANTSA patrocinó un concierto en homenaje "Tributo a Queen" el cual se llevó a cabo en el Teatro Nacional de Santa Ana, compartiendo un momento de mucho rock y cantando a todo pulmón muchas de las canciones más icónicas del Grupo Queen.

Esta actividad permitió fortalecer la presencia institucional en espacios culturales.

CELEBRACIONES INFANTILES



El juego, la risa y el tiempo compartido no son solo momentos de diversión, son esenciales para el desarrollo emocional, social y físico de nuestros niños. Cuidar la niñez es regalarles tiempo,

espacios seguros y oportunidades para ser simplemente niños, por eso en PRIBANTSA celebramos el día del niño, un evento lleno de actividades recreativas, dirigido a los hijos de los socios.

Asimismo, durante la época navideña, PRIBANTSA realizó la entrega de regalos a todos los niños que contaban con cuentas de ahorro infantil, fortaleciendo la cultura del ahorro desde edades tempranas y reafirmando el compromiso institucional con las familias de los socios.

DICTAMEN DEL AUDITOR EXTERNO

Señores

**Junta General de Accionistas
del Primer Banco de los Trabajadores de Santa Ana,
Sociedad Cooperativa de R. L. de C. V.
Presente.**

Opinión.

Hemos auditado los Estados Financieros del **Primer Banco de los Trabajadores de Santa Ana, Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable** (en adelante "el Banco") que comprenden el Balance General al 31 de diciembre de 2025, el Estado de Resultados Integral, Estado de Flujo de Efectivo y Estado de Cambios en el Patrimonio correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En Nuestra Opinión, los Estados Financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales importantes la situación financiera del **Primer Banco de los Trabajadores de Santa Ana, Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable**, al 31 de diciembre de 2025, así como el resultado operacional y su flujo de efectivo correspondiente al ejercicio terminado en dicha fecha, de conformidad con las 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 Normas Técnicas, emitidas por el Comité de Normas del Banco Central de Reserva de El Salvador (BCR) y la Superintendencia del Sistema Financiero (SSF) en lo aplicable, la cual requiere que para los asuntos no previstos en esas normas se aplique la alternativa más conservadora de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

Fundamento de la Opinión.

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIAs), emitidas por la Federación Internacional de Contadores (IFAC). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros de nuestro informe. Somos Auditores Independientes del **Primer Banco de los Trabajadores de Santa Ana, Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable**, de conformidad con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad, emitido por el Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ética del IESBA) junto con requerimientos de ética que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financiero en El Salvador y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos y con el Código de Ética del IESBA. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Párrafo de Énfasis-Base contable.

Sin calificar nuestra opinión llamamos la atención a la nota 2 Bases de la Contabilidad Bases para preparar los estados financieros, que describe las principales políticas contables para preparar los estados financieros, los cuales han sido preparados de conformidad con las 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 Normas Técnicas, emitidas por el Comité de Normas del Banco Central de Reserva de El Salvador (BCR) y la Superintendencia del Sistema Financiero (SSF) en lo aplicable, los asuntos no previstos en ambas normas se aplique la alternativa más conservadora de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF). Son una base contable distinta a las NIIF, cuyas principales diferencias se reflejan en la nota No 36.

Las cifras de los estados financieros al 31 de diciembre de 2024 se presentan únicamente con fines comparativos, ya que fueron auditados por otros auditores independientes, quienes emitieron su dictamen de fecha 03 de febrero de 2025, expresando una opinión limpia sobre la razonabilidad de las cifras que reflejan los estados financieros.

Responsabilidades del gobierno del Banco en relación con los estados financieros.

La administración del Banco es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros de conformidad con las 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 Normas Técnicas, emitidas por el Comité de Normas del Banco Central de Reserva de El Salvador (BCR) y la Superintendencia del Sistema Financiero (SSF) en lo aplicable, los asuntos no previstos en ambas normas se aplique la alternativa más conservadora de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF). y del control interno que la administración del Banco consideró necesario para permitir la preparación de los estados financieros libres de incorrección material, debido a fraude o error. En la preparación de los estados financieros, la Administración del Banco es responsable de la valoración de la capacidad del Banco de continuar como negocio en marcha, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con el Banco, en funcionamiento y utilizando la base contable de negocio en marcha excepto si el gobierno del Banco tiene la intención de liquidar la sociedad o cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

Los responsables del gobierno de la sociedad son responsables de la supervisión del proceso de información financiera del Banco.

Responsabilidades del Auditor en relación con la auditoría de los estados financieros.

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material, debida a 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 (NIAs) siempre detecte errores significativos cuando existe. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, 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 (NIAs), 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 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.
- Obtuvimos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno del Banco.
- Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la administración del Banco.

- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la administración del Banco, del principio contable de empresa en funcionamiento y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o condiciones que puedan generar dudas significativas sobre la capacidad del Banco para continuar como empresa en funcionamiento. 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 el Banco deje de ser una empresa en funcionamiento.
- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la presentación razonable.

Comunicamos con los responsables del gobierno del Banco en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría planificada y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría que fueron informadas en cartas de gerencias conforme a las revisiones efectuadas.

También proporcionamos a los responsables del gobierno del Banco una declaración de que hemos cumplido los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia y comunicado con ellos acerca de todas las relaciones y demás cuestiones de las que puede esperar razonablemente que pueden afectar a nuestra independencia y, en su caso, las correspondientes salvaguardas.

Distrito de San Salvador, Municipio de San Salvador Centro,
Departamento de San Salvador, 07 de febrero de 2026.




MURCIA & MURCIA, S.A. DE C.V.
AUDITORES Y CONSULTORES
Registro No. 1306
Lic. Luis Alonso Murcia Hernández
Director - Presidente
Registro No. 704



ESTADOS FINANCIEROS 2025

PRIMER BANCO DE LOS TRABAJADORES DE SANTA ANA, S.C. DE R.L. DE C.V.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE 2025 Y 2024
(Expresado en miles de Dólares de los Estados Unidos de América)

	Nota	2025	2024
ACTIVO			
Efectivo y equivalentes de efectivo		\$ 3,929.8	\$ 2,869.5
Cartera de créditos (neta)	5	26,403.6	28,551.1
Créditos vigentes a un año plazo		33.8	294.6
Créditos vigentes a más de un año plazo		26,561.0	28,733.7
Créditos vencidos		896.0	721.1
(Estimación de pérdida por deterioro)	22	(1,087.2)	(1,198.4)
Cuentas por cobrar (neto)		619.8	658.9
Activos físicos e intangibles (neto)	10	1,322.9	1,400.2
Activos extraordinarios (neto)	9	1,058.2	79.8
Inversiones en acciones (Neto)	4	2,037.9	1,814.1
Otros Activos		5.2	9.5
Total Activos		\$ 35,377.4	\$ 35,383.0
PASIVO			
Pasivos financieros a costo amortizado (neto)		\$ 28,846.0	\$ 28,896.0
Depósitos	14	15,377.8	14,117.8
Préstamos	17	13,468.3	14,778.2
Cuentas por pagar		257.0	177.9
Provisiones		10.5	120.3
Otros pasivos		1.1	3.4
Total Pasivos		\$ 29,114.6	\$ 29,197.6
PATRIMONIO NETO			
Capital Social		\$ 2,972.5	\$ 3,066.1
Reservas		2,151.6	2,106.8
De capital		2,151.6	2,106.8
Resultados por aplicar		82.4	248.9
Utilidades (Pérdidas) de ejercicios anteriores		(86.4)	(7.2)
Utilidades (Pérdidas) del presente ejercicio		168.8	256.1
Patrimonio restringido		1,074.5	712.8
Utilidades no distribuibles		1,074.5	712.8
Otro resultado integral acumulado		(18.2)	50.8
Elementos que no se reclasificaran a resultados		(18.2)	50.8
Total patrimonio		\$ 6,262.8	\$ 6,185.5
Total Pasivo y Patrimonio		\$ 35,377.4	\$ 35,383.0

Las notas que acompañan son parte integral de los Estados Financieros

PRIMER BANCO DE LOS TRABAJADORES DE SANTA ANA, S.C. DE R.L. DE C.V.
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
DEL PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024
(Expresado en miles de Dólares de los Estados Unidos de América)

	Nota	2025	2024
Ingresos por intereses	30	\$ 3,233.4	\$ 3,712.1
Activos financieros a costo amortizado		40.4	42.6
Cartera de préstamos		3,193.0	3,669.4
Gastos por intereses		\$ (2,012.3)	\$ (2,046.5)
Depósitos		(781.0)	(792.6)
Préstamos		(1,231.3)	(1,253.9)
INGRESOS POR INTERESES NETOS		\$ 1,221.1	\$ 1,665.6
Ganancia Pérdida deterioro de activos financieros de riesgo crediticio, Neta		(658.3)	(269.7)
Ganancia o (Pérdida) por reversión de (deterioro) de valor de propiedades y equipo, Neta		50.8	-
Ganancia o (Pérdida) por reversión de (deterioro) de valor de otros activos, Neta		(0.2)	-
INGRESOS INTERESES, DESPUÉS DE CARGOS POR DETERIORO		\$ 613.5	\$ 1,395.8
Ingresos por comisiones y honorarios		181.2	197.5
Gastos por comisiones y honorarios		(244.8)	(209.1)
INGRESOS POR COMISIONES Y HONORARIOS, NETOS		\$ (63.6)	\$ (11.6)
Ganancia (Pérdida) por ventas de activos y Operaciones discontinuadas		(0.0)	13.2
Ganancias (pérdidas) generadas por entidades registradas bajo el método de la participación		-	17.4
Otros ingresos (gastos) financieros		613.0	237.6
TOTAL INGRESOS NETOS		\$ 1,162.9	\$ 1,652.3
Gastos de administración		(951.9)	(1,114.5)
Gastos de funcionarios y empleados		(566.6)	(587.8)
Gastos generales		(287.3)	(384.1)
Gastos de depreciación y amortización		(97.9)	(142.7)
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO		\$ 211.0	\$ 537.8
Reserva Legal		(42.2)	(107.6)
Gastos por impuestos sobre las ganancias		-	(174.1)
UTILIDAD DEL EJERCICIO		\$ 168.8	\$ 256.1
OTRO RESULTADO INTEGRAL		-	-
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO		\$ 168.8	\$ 256.1

Las notas que acompañan son parte integral de los Estados Financieros

PRIMER BANCO DE LOS TRABAJADORES DE SANTA ANA, S.C. DE R.L. DE C.V.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO SEPARADO
DEL PERIODO DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024
(Expresado en miles de Dólares de los Estados Unidos de América)

	Nota	2025	2024
A. FLUJOS DE EFECTIVO PROVENIENTE DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:			
Utilidad neta del período		\$ 168.8	\$ 256.1
Ajustes para conciliar la utilidad neta con el efectivo de las actividades de operación:			
Reservas para saneamientos de activos de riesgo crediticio			
Reservas de saneamiento de otros activos		(111.2)	(39.8)
Depreciaciones y Amortizaciones		84.1	132.7
Intereses y comisiones por recibir		97.9	(121.5)
Intereses y comisiones por pagar		(0.3)	21.4
Variación en cuentas de activos:			
(Incrementos) disminuciones en Préstamos		2,160.9	(260.2)
(Incrementos) disminuciones en otros activos		(935.1)	(500.7)
Variación en cuentas de pasivos:			
Incrementos (disminuciones) en Depósitos		786.0	128.9
Incrementos (disminuciones) en Obligaciones a la vista		474.0	128.2
Incrementos (disminuciones) en Cuentas por pagar		80.1	(148.7)
Incrementos (disminuciones) Otros pasivos		(113.1)	63.5
Efectivo neto usado en las actividades de operación		\$ 2,691.9	\$ (340.1)
B. FLUJOS DE EFECTIVO PROVENIENTE DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN			
Adquisición de activos físicos		\$ (6.7)	\$ (5.2)
Adquisición de participación en negocios conjuntos		(223.8)	(233.1)
Efectivo neto (usado en) provisto por las actividades de inversión		\$ (230.6)	\$ (238.3)
C. FLUJOS DE EFECTIVO PROVENIENTE DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO			
Incrementos de capital social		\$ -	\$ 64.7
Disminuciones de capital social		(93.6)	-
Préstamos recibidos		-	52.2
Pagos de Préstamos		(1,309.6)	-
Otras actividades de financiamiento		2.1	(177.7)
Efectivo neto provisto (usado) en actividades de financiamiento		\$ (1,401.0)	\$ (60.8)
Incremento (Disminución) Neto en el efectivo y equivalentes de efectivo			
Efectivo y Equivalente de Efectivo al 01 de enero		\$ 2,869.5	\$ 3,508.7
Efectivo neto proveído (utilizado) por las actividades de operación		2,691.9	(340.1)
Efectivo neto proveído (utilizado) por las actividades de inversión		(230.6)	(238.3)
Efectivo neto proveído (utilizado) por las actividades de financiamiento		(1,401.0)	(60.8)
Efectivo y equivalentes de efectivo al 31 de diciembre		\$ 3,929.8	\$ 2,869.5

Las notas que acompañan son parte integral de los Estados Financieros

PRIMER BANCO DE LOS TRABAJADORES DE SANTA ANA, S.C. DE R.L. DE C.V.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE 2025 Y 2024
(Expresado en miles de Dólares de los Estados Unidos de América)

FUENTES DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO	Notas	Capital Social	Reservas de Capital	Otras Reservas	Resultados por Aplicar	Utilidades no Distribuibles	Donaciones	Otro Resultado Integral Ejercicios Anteriores	Otro Resultado Integral del Ejercicio	Participaciones accionistas no controladore	Patrimonio Total
Balance al 01 de enero de 2024		\$ 3,001.7	\$ 1,960.3	\$ -	\$ 442.7	\$ 523.8	\$ -	\$ 50.8	\$ -	\$ -	\$ 5,979.4
Emisión de acciones		64.5									64.5
Otros aumentos o disminuciones del patrimonio neto			146.5		(193.9)	189.0			-	-	141.6
Balance al 31 de diciembre de 2024		\$ 3,066.1	\$ 2,106.8	\$ -	\$ 248.9	\$ 712.8	\$ -	\$ 50.8	\$ -	\$ -	\$ 6,185.5
Balance al 01 de enero de 2025		3,066.1	2,106.8	-	248.9	712.8	-	50.8	-	-	6,185.5
Emisión de acciones		34.2									34.2
Otros aumentos o disminuciones del patrimonio neto		(127.8)	44.7		(166.5)	361.7		(69.0)			43.1
Balance al 31 de diciembre de 2025		\$ 2,972.5	\$ 2,151.6	\$ -	\$ 82.4	\$ 1,074.5	\$ -	\$ (18.2)	\$ -	\$ -	\$ 6,262.8

	2025	2024
Número de Acciones	2,972,520	3,066,140
Valor Contable	2.11	2.02
Valor Nominal	1.00	1.00
Sobre Par	1.11	1.02

Las notas que acompañan son parte integral de los Estados Financiero

Primer Banco de los Trabajadores de Santa Ana, S.C. de R.L. de C.V.
Notas a los Estados Financieros
Saldos al 31 de diciembre de 2025 y de 2024
(Expresados en Miles de Dólares de Los Estados Unidos de América, con un Decimal)

Nota 1. Identificación de la entidad.

El Primer Banco de los Trabajadores de Santa Ana, Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable (el Banco), fue constituido el 24 de julio de 1993, como una sociedad cooperativa de responsabilidad limitada de capital variable y para un plazo indeterminado. Su domicilio es en la 3^a. Calle Oriente y 3^a Avenida Sur, Barrio Santa Cruz, departamento de Santa Ana, El Salvador. La Actividad principal del banco es la captación de depósitos y la concesión de préstamos a sus socios y clientes.

Desde su fundación, el banco se ha regido por la Ley de Cajas de Crédito y Bancos de los Trabajadores y a partir del 01 de Julio de Dos Mil Uno por la Ley de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito; en consecuencia, en la actualidad se rige por lo establecido en el Código de Comercio.

El Banco, es una afiliada de la Federación de Cajas de Crédito y Bancos de los Trabajadores (FEDECREDITO), siendo una de las instituciones proveedoras de recursos financieros a favor del Banco.

Los estados financieros de Primer Banco de los Trabajadores de Santa Ana, S.C. de R.L. de C.V., correspondientes al 31 de diciembre de 2024, fueron aprobados por la Administración con fecha 26 de enero de 2026 y serán presentados para su aprobación a la Junta General de Accionistas, estimándose que serán aprobados sin ninguna modificación.

Los estados financieros Adjuntos están presentados en Dólares de los Estados Unidos de América (US\$) y reflejan la situación financiera de la entidad en forma individual y no como conglomerado financiero. Los propietarios de la entidad tienen derecho a un voto, independientemente el número de acciones que posean; por lo tanto, no tienen poder para modificar los Estados Financieros aprobados por su Junta Directiva.

Nota 2. Bases de preparación.

Los presentes Estados Financieros han sido preparados con base a las Normas Contables para Cajas de Crédito y Bancos de los Trabajadores emitidas por la Federación de Cajas de Crédito y Bancos de los Trabajadores (FEDECREDITO), Normas Técnicas emitidas por el Comité de Normas del Banco Central (BCR) y la Superintendencia del Sistema Financiero (SSF) en lo aplicable y la opción más conservadora de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para los asuntos no previstos en esas normas.

La moneda funcional para la preparación de los Estados Financieros de la entidad son los Dólares de los Estados Unidos de América (US \$), hasta la fecha no es necesaria la re-expresión de Estados Financieros en moneda extranjera, debido a que no existen agencias ubicadas en el exterior.

Políticas contables significativas.

3.1. Normas Técnicas y Principios de Contabilidad.

Los estados financieros adjuntos han sido preparados por la Administración del Primer Banco de los Trabajadores de Santa Ana, Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable, con base en las Normas Contables emitidas por la Federación de Cajas de Crédito y de Bancos de los Trabajadores (FEDECREDITO), Normas Técnicas emitidas por el Comité de Normas del Banco Central de Reserva (BCR) y la Superintendencia del Sistema Financiero (SSF) en lo aplicable y en la opción más conservadora aquellas situaciones no previstas en estas normas con base las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) adoptadas en El Salvador; por consiguiente en la Nota 36, se explican las diferencias más significativas que existen entre estos dos cuerpos normativos.

Las cifras de los estados financieros al 31 de diciembre de 2024 se presentan únicamente con fines comparativos, ya que fueron examinados por otros auditores independientes, quienes emitieron su dictamen de fecha 03 de febrero de 2025, expresando una Opinión Limpia (no modificada) sobre la razonabilidad de las cifras que reflejan los estados financieros.

3.2. Inversiones Financieras.

La cartera de inversiones se valúa al Valor de Mercado cuando se trata de instrumentos que se tranzan con regularidad en el Mercado Bursátil Salvadoreño; los títulos valores emitidos por entidades sin cotizaciones en el Mercado Bursátil Salvadoreño y sin clasificación de riesgo; se valúa a su valor de Adquisición.

Los títulos valores emitidos o garantizados por FEDECREDITO se presentan a su valor de adquisición, así como los títulos valores emitidos por otras Entidades Socias del Sistema en las cuales se tiene inversión.

3.3. Provisión de intereses y suspensión de la provisión

Los intereses por cobrar se contabilizan en cuentas de activos e ingresos respectivamente, sobre la base de lo devengado. La provisión de intereses sobre préstamos se suspende cuando estos tienen mora superior a noventa (90) días.

3.4. Activo fijo

Los inmuebles y muebles se registran a su valor de adquisición o construcción.

El valor de los revalúos se acredita al patrimonio restringido cuando se constituye y se debita cuando se retira el activo.

Los revalúos son realizados por un perito independiente que se encuentra registrado en la Superintendencia del Sistema Financiero. La depreciación se calcula bajo el método de línea recta sobre la vida útil con una tasa del 50% sobre Mobiliario, Equipo y Otros, 20% sobre Vehículos y 5% sobre Edificaciones. Los gastos por reparaciones y mantenimiento que no prolongan la vida útil de los activos se registran en las cuentas de resultados.

Por criterio conservador, la Administración del Banco, decidió adoptar vidas útiles mínimas aceptadas por la Ley del Impuesto sobre la Renta para el cálculo de la depreciación de bienes y sin considerar un valor razonable de venta que podrían tener los bienes al final de su vida útil.

3.5. Indemnizaciones y retiro voluntario

Las indemnizaciones que se acumulan a favor de los empleados se calculan con base en el tiempo de servicio, de acuerdo con lo establecido en el Código de Trabajo y son pagadas en caso de despido sin causa justificada. El Banco ha adoptado la política de pagar dicho pasivo laboral año con año, dependiendo de los resultados financieros que se alcancen.

3.6. Reservas de saneamiento

La Constitución de Reserva de Saneamiento por categorías de riesgo, se hace con base a las Normas emitidas por la Superintendencia del Sistema Financiero (NCB 022) las cuales permiten evaluar los riesgos de cada deudor, con base en los criterios de capacidad empresarial y de pago, responsabilidad, situación económica, y cobertura de las garantías reales.

Los incrementos de estas provisiones o reservas pueden ocurrir por aumento de riesgo de cada uno de los deudores en particular, las disminuciones pueden ser ocasionadas por una disminución en el riesgo, por retiros del activo de los saldos a cargos de deudores hasta por el valor provisionado, Cuando el valor retirado del activo es superior a la provisión que le corresponde, la diferencia se aplica a gastos.

El monto de las reservas se incrementa por el resultado de las evaluaciones realizadas por la Superintendencia y se disminuye con autorización de esa institución cuando a su juicio el Banco ha mejorado sus procedimientos de calificación de deudores.

Las Reservas de Saneamiento en exceso de los requerimientos mínimos establecidos por la Superintendencia, las cuales aparecen bajo la denominación de voluntarias, se calculan con base a criterios prudenciales establecidos por la Administración del Banco con el objetivo de cubrir cualquier eventualidad.

3.7. Préstamos vencidos

Se consideran préstamos vencidos, los saldos totales de capital, de aquellos préstamos que tienen cuotas de capital o intereses con mora superior a noventa (90) días o cuando la entidad ha tomado la decisión de cobrarlos por la vía judicial, aunque no exista la morosidad antes indicada.

3.8. Inversiones accionarias

Las inversiones en acciones de subsidiarias y sociedades de inversión conjunta se registran utilizando el Método de Participación.

Cuando el valor de adquisición es mayor que el valor contable de la inversión en la entidad emisora, el Banco registra a resultados la diferencia existente.

Los dividendos recibidos en acciones, por capitalización de utilidades derivados de la participación accionaria en FEDECREDITO, involucra implícitamente un incremento en dicha participación, por lo que el banco, registra aumentos a activos por inversiones accionarias y el ingreso correspondiente, siendo esta, una práctica generalizada y aceptada en el sector de Cajas de Crédito y Banco de los Trabajadores afiliados a FEDECREDITO.

3.9. Activos extraordinarios

Los bienes recibidos en concepto de pago por cancelación de créditos se contabilizan al costo o Valor de Mercado, el menor de los dos. Para estos efectos se considera como Valor de Mercado de activos no monetarios, el valúo pericial de los bienes, realizados por peritos inscritos en la Superintendencia.

A esta clase de activos se les constituye una provisión durante un plazo de cuatro años, tal como lo establece el Reglamento para la Adquisición, Administración y Venta de los Activos Extraordinarios de las Cajas de Crédito y Bancos de los Trabajadores.

A la entrada en vigencia de la Ley de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito, los activos extraordinarios del banco se encontraban reservados en un 100% de su valor contable, en virtud de los instructivos emitidos por la Federación de Cajas de Crédito y de Bancos de los Trabajadores (FEDECREDITO), que regían a esta institución. La normativa derivada de la nueva Ley, tal como se menciona en la Nota 6; indica que los plazos para liquidar estos bienes se iniciarían a partir del 1 de Julio de 2001, y, por consiguiente, permitía ajustar la reserva ya constituida.

La administración del Banco, por criterio conservador, decidió mantener el cien por ciento de provisión para todos sus Activos Extraordinarios registrados antes del 30 de junio de 2001.

La utilidad por venta de Activos Extraordinarios con financiamiento, se reconocen al momento de su venta.

3.10. Transacciones en moneda extranjera

El valor de las transacciones Activas y Pasivas en Moneda Extranjera se presenta en dólares de los Estados Unidos de América.

Los ajustes por fluctuaciones de tipo de cambio se aplican a cuentas de gastos o ingresos, según corresponda, el Banco hasta la fecha no reporta este tipo de transacciones.

3.11. Cargos por riesgos generales de la banca

A la fecha, el Banco no ha efectuado cargos por perdidas futuras o riesgos no previsibles relacionados a la operación de actividad bancaria.

3.12. Intereses por pagar

Los intereses sobre los depósitos, títulos emitidos, préstamos y otras obligaciones, se reconocen sobre la base del devengamiento.

3.13. Reconocimiento de ingresos

Se reconocen los ingresos devengados, sobre la base de acumulación. Cuando un préstamo tiene mora superior a los noventa días, se suspende la provisión de los intereses y se reconocen como ingresos hasta que son pagados en efectivo. Los intereses no provisionados se registran en Cuentas de Orden.

Los intereses que pasan a formar parte del activo productivo como consecuencia del otorgamiento de refinanciamientos se registran como pasivos diferidos y se reconocen como ingresos hasta que se perciben.

3.14. Reconocimiento de pérdidas en préstamos y cuentas por cobrar

El Banco reconoce como pérdidas de la cartera de préstamos, los casos siguientes:

- a) Los saldos con garantía real que tienen más de veinticuatro meses sin reportar recuperaciones de capital, siempre que no se encuentren en proceso de ejecución judicial;
- b) Los saldos sin garantía real que tienen más de doce meses sin reportar recuperaciones de capital, siempre que no se encuentren en proceso de ejecución judicial;
- c) Los saldos sin documento ejecutivo para iniciar la recuperación por la vía judicial;

- d) Los saldos que después de veinticuatro meses de iniciada la acción judicial, no haya sido posible trabar embargo;
- e) Los casos en los que se haya emitido sentencia de primera instancia a favor del deudor;
- f) Cuando no exista evidencia de que el deudor reconoció su deuda en los últimos cinco años.
- g) Cuando a juicio del Banco no exista posibilidad de recuperación.

Nota 4. Instrumentos financieros de inversión

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, el Banco posee inversiones en Instrumentos monetarios por la cantidad de US\$2,037.9 y US\$1,814.1 respectivamente.

Concepto	2025	2024
Títulos Negociables		
FEDECREDITO	\$ 1,886.2	\$ 1,673.0
Caja de Crédito de Armenia	0.2	0.2
Banco Izalqueño	92.6	81.0
Caja de Crédito de Izalco	0.6	0.6
Caja de Crédito de Suchitoto	2.0	2.0
Caja de Crédito de San Alejo	2.3	2.0
Caja Colón	0.0	2.0
Caja de Crédito de Sonsonate	2.1	2.1
FEDESERVI	6.7	5.1
Seguros FEDECREDITO	25.1	27.5
FEDECREDITO Vida	20.0	18.5
COSAVI de R.L.	0.1	0.1
Total	\$ 2,037.9	\$ 1,814.1

Nota 5. Préstamos, contingencias y sus provisiones

Los saldos de la cartera de préstamos del Banco para el 31 de diciembre de 2025 y 2024 son por un valor de US\$26,403.8 y US\$28,551.1 respectivamente, y se encuentra integrada de la siguiente manera:

Concepto	2025	2024
Cartera bruta de préstamos	\$ 27,490.8	\$ 29,749.5
Total cartera de riesgos	27,490.8	29,749.5
Menos: Reserva de Sanearamiento	1,087.2	1,198.4
Cartera de riesgos neta	\$ 26,403.6	\$ 28,551.1

El movimiento de las provisiones en el período reportado es el siguiente:

Concepto	Préstamos	Contingencias	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2024	\$ 603.0	\$ 595.4	\$ 1,198.4
Mas: Constitución de reservas	219.4	288.7	508.1
Menos: Liberación de reservas	220.3	399.1	619.3
Saldo al 31 de diciembre de 2025	\$ 602.2	\$ 485.0	\$ 1,087.2

Tasa de cobertura para diciembre de 2025 y 2024 es del **4.12%** y **4.20%** respectivamente.

La tasa de cobertura es el cociente expresado en porcentaje, que resulta de dividir el monto de las provisiones entre el monto del activo.

La tasa de rendimiento promedio al 31 de diciembre de 2025 y 2024 es de **11.62%** y **12.61%**.

La tasa de rendimiento promedio es el porcentaje que resulta de dividir los ingresos de la cartera de préstamos (incluidos los intereses y comisiones) entre el saldo promedio de la cartera bruta de préstamos por el período reportado.

Los préstamos con tasa de interés ajustable representan el 0.0% de la cartera de préstamos y los préstamos con tasa de interés fija el 100.0%

Los intereses devengados por la cartera de préstamos y no reconocidos como resultados al 31 de diciembre de 2025 y 2024 ascienden a US\$705.7 y US\$803.6

Nota 6. Cartera pignorada

Al 31 de diciembre de 2025, se han obtenido recursos con garantía de la cartera de préstamos como a continuación se describe:

a) Préstamos recibidos del Fondo Nacional de Vivienda Popular (FONAVIPO) por US\$1,132.3 el cual lo hemos garantizado con créditos categoría "A1", por un monto de US\$1,227.0. A la fecha el saldo del préstamo más intereses es de US\$855.0 y la garantía de US\$853.6 que corresponde a créditos categoría "A1" por un monto de US\$751.2, créditos categoría "A2" por un monto de US\$77.3, créditos categoría "B" por un monto de US\$25.1, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2024, se han obtenido recursos con garantía de la cartera de préstamos como a continuación se describe:

b) Préstamos recibidos del Fondo Nacional de Vivienda Popular (FONAVIPO) por US\$906.0, el cual lo hemos garantizado con créditos categoría "A1", por un monto de US\$899,047.75. A la fecha el saldo del préstamo más intereses es de US\$1,136.2 y la garantía de US\$1,226.9 que corresponde a créditos categoría "A1" por un monto de US\$1,137.2, créditos categoría "B" por un monto de US\$89.8, respectivamente.

Nota 7. Activos y pasivos por impuestos diferidos

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, los activos y pasivos por impuestos diferidos se presentan en el rubro de "Cuentas por cobrar" y "Cuentas por pagar" respectivamente, en el Estado de Situación Financiera.

Concepto	2025	2024
Activos por Impuestos		
Pago a cuenta	\$ 67.3	\$ -
Impuesto retenido	3.9	-
Activo por impuesto diferido	0.3	-
Total de activos por impuestos	\$ 71.5	\$ -
Pasivos por Impuestos		
IVA por Pagar	\$ 1.4	\$ 0.2
Retencion de IVA 1%	0.1	0.1
Pago a Cuenta	10.1	5.6
Impuesto sobre la ganancia del ejercicio	-	96.9
Retenciones de renta (empleados y domiciliados)	8.7	9.4
Total de pasivos por impuestos	\$ 20.3	\$ 112.2

Nota 8. Efectos del Impuesto a las Ganancias en partidas integrantes de la otra utilidad integral

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024 el Banco no posee aspectos que revelar.

Nota 9. Activos extraordinarios

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, la institución mantiene saldos por activos extraordinarios por valor de US\$1,058.2 y US\$79.8 respectivamente.

El movimiento de activos extraordinarios, registrado durante el período reportado, se resume seguidamente:

Concepto	Valor de los Activos	Valor de las Reservas
Saldo al 31 de diciembre de 2024	\$ 79.8	\$ 45.1
Mas: Adquisiciones por Préstamos	1,013.4	193.8
Menos: Retiros	35.0	3.2
Saldo al 31 de diciembre de 2025	\$ 1,058.2	\$ 235.7

Los activos que tienen más de cuatro años de haber sido adquiridos ascienden a US\$44.7 del cual un monto de US\$44.7 ha sido reconocido como pérdida en el ejercicio que terminó el 31 de diciembre de 2025, de conformidad a lo establecido en el artículo 72 de la Ley de Bancos.

Los activos extraordinarios que posee el Banco al 31 de diciembre del 2025 se detallan a continuación:

N°	Fecha Adquisición	Nombre del Ex Propietario	Ubicación o Dirección	Forma de Adquisición	Adquisición Valor
1	20/02/2020	JUAN ANTONIO BAIRES PEÑA	CANTON SAN FRANCISCO JURISDICCION DE TECOLUCA, DEPARTAMENTO DE SAN VICENTE , REGISTRADO SEGÚN MATRICULA M06029140	DACION EN PAGO	\$ 33,801.82
2	22/07/2019	EDGAR ARMANDO AGUILERA ZUNIGA	CANTON PUERTA DE TACUBA, PARCELA 39/18, TACUBA, AHUACHAPAN	ADJUDICACION	\$ 10,944.82
3	24/03/2025	ARQUINTEGRA S.A. DE C.V.	LOTE #12, POLIGONO D DE URBANIZACION CUMBRES DE CUSCATLAN, CALLE A CONCHAGUA, DISTRITO DE ANTIGUO CUSCATLAN, MUNICIPIO LA LIBERTAD ESTE, MATRICULA 2028473200000	DACION EN PAGO	\$ 289,017.10
4	28/07/2025	INNOVACIONES PECUARIAS SA DE CV	CANTON SUNTECUMAT, AHUCHAPAN CENTRO MATRICULA 15018490	DACION EN PAGO	\$ 544,405.31
5	12/05/2025	PROMECO SA DE CV	LOTIFICACION SAN ALVARO, POLIGONO D LOTE 36 PORCION NORTE REMEDICION, CANTON SANTA CRUZ, SANTA ANA CENTRO, MATRICULA 20141104-00000	DACION EN PAGO	\$ 180,000.00
					\$ 1,058,169.05

En el periodo comprendido del 31 de diciembre de 2025 y 2024, se dieron de baja a los activos extraordinarios, que se detallan a continuación:

a) Activos dados de baja por ventas.

Ex Propietario	Precio de Venta	Costo de Adquisición	Provisión Costituida	Ganancia (Pérdida)
2024				
Cesar Alexis Murillo Díaz	\$ 32.00	\$ 46.40	\$ 18.45	\$ 4.05
2025				
Elmer Edgardo Hernández Portillo	\$ 35.00	\$ 35.01	\$ 3.23	\$ 3.22

b) Activos dados de baja por traslado a Activos Fijos

En el periodo comprendidos del 31 de diciembre 2025 y 2024, no se dieron de baja a activos extraordinarios por traslado al activo fijo.

c) Activos dados de baja por Destrucción

En el periodo comprendidos del 31 de diciembre de 2025 y 2024, no se dieron de baja a activos extraordinarios por destrucción.

Nota 10. Activos físicos e intangibles

Los bienes muebles e inmuebles de la entidad se detallan a continuación:

Concepto	2025	2024
Costo		
Equipo de Computación	\$ 101.3	\$ 102.9
Equipo de Oficina	6.1	6.1
Mobiliario	81.9	82.3
Vehículos	29.4	29.4
Maquinaria, Equipo y Herramienta	109.0	107.4
Edificaciones	1,259.7	1,252.6
Programas Informaticos	3.0	2.0
	<u>1,590.4</u>	<u>1,582.7</u>
Menos:		
Depreciación Acumulada	\$ 512.0	\$ 426.9
	<u>1,078.4</u>	<u>1,155.8</u>
Mas:		
Terrenos	207.6	207.6
Revalúo de Terrenos	36.8	36.8
Total	\$ <u>1,322.9</u>	\$ <u>1,400.2</u>

El movimiento del activo fijo en el ejercicio reportado fue el siguiente:

Concepto	2025
Saldo al 31 de Diciembre de 2024	\$ 1,400.2
Mas:	
Adquisiciones	11.8
Menos:	
Depreciación	84.1
Retiros	5.1
Saldo al 31 de Diciembre de 2025	\$ <u>1,322.9</u>

La entidad no lleva un control detallado de sus activos intangibles, ya que éstos son programas informáticos que se amortizan anualmente cuando se renueva su licencia.

Nota 11. Instrumentos Financieros Derivados

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024 el Banco no posee aspectos que revelar

Nota 12. Gestión de los riesgos financieros y operacionales

Para administrar el riesgo de crédito, se llevaron a cabo las siguientes actividades:

- Análisis financiero en cada solicitud de crédito, considerando la capacidad de pago del cliente, consultas a las Centrales de Riesgo y verificación de garantías.
- Detección y seguimiento de clientes con posibles problemas de pago para alertar la gestión de cobro de manera oportuna.
- Monitoreo de la actualización de valúos de garantías hipotecarias y su inscripción en el CNR.
- Supervisión continua del comportamiento de los 50 mayores deudores del Banco, incluyendo migración de categoría de riesgo y movimiento de operaciones.
- Control de procesos relacionados con créditos, gestión de cobranza y cumplimiento normativo.
- Evaluación de exposiciones de crédito frente a contrapartes y grupos relacionados, análisis de cartera, análisis de cosecha de créditos, cálculo de pérdida esperada y rodamiento de créditos.
- Registro y actualización de eventos de riesgo en la Matriz SARO.

- Presentación de informes a Comité de Riesgos y Junta Directiva.

Riesgo de Liquidez

Para su administración, se implementaron las siguientes acciones:

- Revisión del Plan de Contingencia de Liquidez.
- Monitoreo de indicadores de liquidez y concentración en depósitos individuales, por grupos y vinculados.
- Backtesting de liquidez y cálculo del coeficiente de liquidez neta.
- Medición de la volatilidad de los depósitos y elaboración de cuadros de liquidez por plazos vencimiento según norma.
- Desarrollo de escenarios de tensión semestrales.
- Búsqueda de proveedores de fondos y determinación del calce de plazos.
- Evaluación de procesos relacionados con liquidez, cumplimiento normativo y revisión de obligaciones financieras.
- Registro y actualización de eventos de riesgo en la Matriz SARO.
- Presentación de informes a Comité de Riesgos y Junta Directiva.

Riesgo Operacional

Se realizaron diversas acciones para gestionar este riesgo:

- Aplicación del Manual de Riesgo Operativo basado en la metodología descrita en dicho manual.
- Registro y actualización de la base de eventos de riesgos.
- Evaluación de procesos y áreas del Banco.
- Remisión de informes de cumplimiento normativo.
- Implementación de estrategias para fortalecer la cultura de riesgos.
- Registro y actualización de eventos de riesgo en la Matriz SARO.
- Presentación de informes a Comité de Riesgos y Junta Directiva.

Riesgo de Lavado de Dinero y de Activos y Financiamiento al Terrorismo y a la financiación de la Proliferación de armas de destrucción masiva.

Para mitigar este riesgo, se ejecutaron las siguientes acciones:

- Revisión del Plan de Trabajo y Programa capacitación.
- Revisión de normativa interna correspondiente a la Oficialía de Cumplimiento.
- Revisión de áreas operativas; caja y plataforma, negocios colocación y captación.
- Revisión de casos de investigación por parte de la Fiscalía de la Republica.
- Informe de evaluación de productos financieros.
- Informe de evaluación del servicio de remesas familiares.
- Seguimiento mensual a observaciones a las áreas operativas.
- Informe de capacitaciones desarrolladas a los Directivos, empleados y administradores de los CNB.
- Informe de visita a los CNB para verificación de cumplimiento a la normativa en materia de prevención de LDA/FT/FPADM.

- Seguimiento trimestral al cumplimiento de plan de trabajo.
- Actualización de las listas de cautela (PEP'S, OFAC, ONU y Unión Europea).
- Presentación de informes a Comité de Prevención LDA/FT/FPADM y Junta Directiva.

Riesgo Legal

Para su administración, se implementaron las siguientes actividades:

- Verificación de requerimientos contractuales, normativos, legales y fiscales.
- Revisación y actualización del Control centralizado de servicios prestados por terceros.
- Revisión de contratos de ahorro y crédito.
- Revisión de control de litigios.
- Registro y actualización de eventos de riesgo en la Matriz SARO.
- Revisión y actualización de Matriz regulatoria.
- Presentación de informe a Comité de Riesgos y Junta Directiva.

Riesgo Financiero

Para su administración, se desarrollaron las siguientes actividades:

- Análisis de indicadores financieros.
- Análisis de carteras.
- Análisis de balances.
- Presentación mensual de informe Financiero a Junta Directiva.

Riesgo de Tasa de Interés

Para su administración, se implementaron las siguientes actividades:

- Análisis de tasa de sostenibilidad.
- Análisis de tasas ponderadas
- Evaluación del rendimiento de tasas de equilibrio operacional y financiera.
- Cálculo del margen de maniobra y análisis de la distribución de cartera según tasas de equilibrio financiero.
- Presentación de informe Financiero a Junta Directiva.

Riesgo Tecnológico

Para su administración, se implementaron las siguientes actividades:

- Monitoreo de vulnerabilidades en sistemas bancarios, servidores, sitio web y estaciones de trabajo.
- Revisión de normativa y procedimientos del área de TI.
- Implementación de controles de seguridad en servidores y gestión de claves.
- Respaldo de información y control de cambios en configuraciones.
- Registro de fallas y gestión de accesos.
- Inventario y etiquetado de activos tecnológicos.
- Actualización de normativa de IT.

Riesgo Reputacional

Para su administración, se implementaron las siguientes actividades:

- Verificación de cumplimiento de evaluación de Percepción de los clientes sobre productos, servicios y atención al cliente.
- Revisión de Gestión de reclamos y resolución de problemas.
- Presentación de informe a Comité de Riesgos y Junta Directiva.

Riesgo Estratégico

Para su administración, se implementaron las siguientes actividades:

- Se dio seguimiento a leyes o decretos específicos, que podrían afectar la operatividad de la institución.
- Elaboración de Opinión de la Unidad de Riesgos sobre dichas leyes o decretos.
- Presentación de Opinión a Comité de Riesgos y Junta Directiva.

Una vez se identifique un proyecto de ley que pueda afectar al Banco debe de informarse a la Administración, presentarlo a Comité de Riesgo y Junta Directiva.

III. CUMPLIMIENTO DE POLÍTICAS

El banco cuenta con políticas aprobadas por su Junta Directiva que rigen la gestión de cada tipo de riesgo. Estas políticas son revisadas y actualizadas periódicamente para asegurar su alineación con la normativa vigente y las mejores prácticas del sector cooperativo.

Se han implementado controles y mecanismos de monitoreo que garantizan el cumplimiento de estas políticas, incluyendo evaluaciones y auditorías internas que verifica el cumplimiento de estas.

IV. MONITOREO E INFORMES

El banco cuenta con un Comité de Riesgos encargado de supervisar y evaluar el cumplimiento de las estrategias de gestión de riesgos. Se presentan informes mensuales a Junta Directiva por medio de diferentes áreas asegurando la transparencia en la administración de riesgos y el cumplimiento normativo.

Nota 13. Pasivos financieros mantenidos para negociar

El Banco al 31 de diciembre de 2025 y 2024 no cuenta con pasivos financieros para negociar.

Nota 14. Depósitos

Distribución de la cartera de depósitos del banco:

Concepto	2025	2024
a) Depósitos del Público	\$ 14,604.8	\$ 13,406.6
b) Depósitos de otras Entidades del Sistema Financiero	401.2	381.2
c) Depósitos de Entidades Estatales	-	-
d) Depósitos Restringidos e Inactivos	371.8	330.1
Totales	\$ 15,377.8	\$ 14,117.8

Las diferentes clases de depósitos del banco son los siguientes:

Concepto	2025	2024
a) Depósitos en Cuentas de Ahorro	\$ 3,222.6	\$ 2,620.6
b) Depósitos a Plazo	12,155.2	11,497.2
Totales	\$ 15,377.8	\$ 14,117.8

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, el costo promedio de la cartera de depósitos fue de 5.09% y 5.17% respectivamente.

La tasa de costo promedio de la cartera de depósitos es el porcentaje que resulta de dividir el rubro "Costos de pasivos financieros, entre el saldo promedio de la cartera de depósitos".

Nota 15. Títulos de emisión propia

El Banco al 31 de diciembre de 2025 y 2024 no se cuenta con títulos de emisión propia.

Nota 16. Fideicomisos

El Banco al 31 de diciembre de 2025 y 2024 no posee aspectos que revelar.

Nota 17. Préstamos subordinados

Las obligaciones por préstamos con Entidades Financieras Locales al 31 de diciembre de 2025 y 2024 ascienden a US\$13,468.3 y US\$14,778.2 en 2024 respectivamente, monto que incluye capital más intereses.

a) Entidades Financieras Locales

Préstamos otorgados por BANDESAL por un monto de US\$2,278.0 en 2025 y US\$1,329.4 en 2024 utilizado para otorgar préstamos a las MYPES, el saldo de capital más intereses es de US\$1,844.5 en 2025 y US\$1,102.6 en 2024 al 7.43% de interés promedio anual. Los préstamos obtenidos son bajo una línea rotativa, garantizados con saldos de la cartera de préstamos.

Nota 18. Reserva Legal

La entidad mantiene niveles de reserva legal al 31 de diciembre de 2025 y 2024 que ascienden a los valores siguientes: US\$2,151.8 y US\$2,106.4 respectivamente.

Nota 19. Utilidad Distribuible

Los valores de utilidad distribuible que refleja la entidad al 31 de diciembre de 2025 y 2024, son los que se detallan a continuación: US\$1,074.5 y US\$712.8 respectivamente.

Nota 20. Instrumentos patrimoniales medidos a valor razonable con cambios en otra utilidad integral

El Banco al 31 de diciembre de 2025 y 2024 no cuenta con instrumentos patrimoniales.

Nota 21. Requerimiento de fondo patrimonial o patrimonio neto

Según el Art. 25 de la Ley de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito, éstos deberán presentar en todo tiempo las siguientes relaciones:

- El 12% o más entre su fondo patrimonial y la suma de sus activos ponderados.
- El 7% o más entre el fondo patrimonial y las obligaciones o pasivos totales con terceros, incluyendo las contingentes.
- El 100% o más entre el fondo patrimonial y el capital social pagado al que se refiere el Artículo 25, de la Ley de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito.

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024 la situación del Banco es según lo muestran las siguientes relaciones:

Indicador	Relación	
	2025	2024
Fondo Patrimonial a Activos Ponderados	19.56%	19.58%
Fondo Patrimonial a Pasivos y Contingencias	21.03%	21.68%
Fondo Patrimonial a Capital Social Pagado	157.05%	157.59%

Nota 22. Pérdida (ganancia) por deterioro (reversión de deterioro) de activos de riesgo crediticio

El Banco al 31 de diciembre de 2025 y 2024 mantiene reservas de saneamiento para cubrir posibles pérdidas por el deterioro de la cartera por el valor de US\$1,087.2 y US\$1,198.4 respectivamente.

El movimiento registrado durante el periodo en las cuentas de reservas de saneamiento se resume a continuación.

Concepto	Préstamos	Contingencias	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2024	\$ 603.0	\$ 595.4	\$ 1,198.4
Mas: Constitución de reservas	219.4	288.7	508.1
Menos: Liberación de reservas	220.3	399.1	619.3
Saldo al 31 de diciembre de 2025	\$ 602.2	\$ 485.0	\$ 1,087.2

Nota 23. Activos Financieros transferidos que no cumplen las condiciones para ser dados de baja de forma total

El Banco al 31 de diciembre de 2025 y 2024 no posee aspectos que revelar

Nota 24. Activos Financieros que son dados de baja en su totalidad

El Banco al 31 de diciembre de 2025 y 2024 no posee aspectos que revelar

Nota 25. Litigios pendientes

Al cierre del ejercicio fiscal 2025, el Banco presenta los siguientes procesos judiciales pendientes de resolución, según se detallan a continuación:

No	Nombre	Tipo de Proceso Judicial	Tipo de Garantía	Monto en Disputa	Costas, Honorarios, Fianzas, Otros	Total
1	Yuri Irene Martínez Dueñas	Embargo	Prenda	\$ 9,000.00	\$ 664.45	\$ 9,664.45
2	Saul Isai Sandoval Ramírez	Embargo	Hipoteca	\$ 3,918.99	\$ 1,638.00	\$ 5,556.99
3	Jose Enrique Cañas Centeno	Embargo	Hipoteca	\$ 62,808.20	\$ 3,590.41	\$ 66,398.61
4	ARQUINTEGRA, S.A. de C.V.	Embargo	Hipoteca	\$ 177,032.95	\$ 12,860.49	\$ 189,893.44
5	ARQUINTEGRA, S.A. de C.V.	Embargo	Hipoteca	\$ 99,368.46	\$ -	\$ 99,368.46
6	Ministerio de Hacienda	Demanda	Fianza	\$ 672,775.90	\$ 35,166.91	\$ 707,942.81
				\$ 1,024,904.50	\$ 53,920.26	\$ 1,078,824.76

Nota 26. Gasto (ingreso) por impuesto a las ganancias

El gasto en concepto de impuesto sobre las ganancias se muestra a continuación para los periodos terminados al 31 de diciembre de 2025 y 2024, US\$0.00 y US\$174.1 respectivamente.

Nota 27. Personas relacionadas y accionistas relevantes

Los montos de los créditos relacionados concedidos por la entidad para los años fiscales que terminaron el 31 de diciembre de 2025 y 2024 son US\$131.7 y US\$202.8 respectivamente.

No	NOMBRES	2025	2024
		SALDO DE CAPITAL	SALDO DE CAPITAL
CREDITOS DIRECTOS			
1	RAFAEL ATILIO SIGUENZA PADILLA	8,241.74	9,324.03
2	SONIA ABIGAIL BUENDIA	10,304.98	13,116.93
3	RAUL ANTONIO CALDERON JORDAN	18,505.03	20,413.51
4	YOLANDA YANIRA GIRON DE JIMENEZ	25,606.71	19,181.78
5	CARLOS HUMBERTO ARDON RAMIREZ	24,132.72	11,154.68
6	MANUEL DE JESUS QUINTANILLA	9,599.90	98,783.51
7	SALVADOR ERNESTO CASTRO GUEVARA	931.85	1,582.88
CREDITOS INDIRECTOS			
1	YOLANDA YANIRA GIRON DE JIMENEZ (FIADOR MANUEL DE JESUS QUINTANILLA)	25,606.71	19,181.78
2	FREDY DANIEL CACERES SERRANO (FIADOR CARLOS HUMBERTO ARDON)	0.00	871.56
3	MARIO ERNESTO PEREZ MARTINEZ (FIADOR RAUL ANTONIO CALDERON JORDAN)	1,541.37	2,757.40
4	ALBERTINA DEL CARMEN MONTOYA COLINDRES (FIADORA YOLANDA YANIRA GIRON DE JIMENEZ)	1,862.91	842.66
5	RAMON EDUARDO BONILLA BUENDIA (FIADORA SONIA ABIGAIL BUENDIA)	5,405.55	5,600.78
TOTALES		131,739.47	202,811.50

Nota 28. Límites en la concesión de créditos

Los límites de concesión de créditos que manejó la entidad para los períodos finalizados el 31 de diciembre de 2025 y 2024 son los que se detallan a continuación:

Concepto		2025		2024
Fondo Patrimonial	\$	6,122,470.00	\$	6,329,354.74
Límite Máximo de Asunción de Riesgo	\$	612,247.00	\$	632,935.47

Nota 29. Contratos con personas relacionadas

La entidad no tiene información que revelar para los períodos terminados el 31 de diciembre de 2025 y 2024.

Nota 30. Segmentos de operación.

La Información por segmentos de los estados financieros al 31 de diciembre de 2025 y 2024, se detalla a continuación:

Concepto		2025		2024
Ingresos por intereses	\$	3,193.0	\$	3,669.4
Ingresos por comisiones y depósitos		131.5		135.4
Otros ingresos		755.7		412.6
Total del segmento	\$	4,080.2	\$	4,217.4
Costos de intermediación		2,259.1		2,295.4
Resultado del segmento	\$	1,821.2	\$	1,922.0
Saneamiento y castigo de Activos		658.3		269.7
Gastos de Operación		951.9		1,114.5
Resultado antes de impuesto y reserva	\$	211.0	\$	537.8
Impuesto sobre la renta		0.0		174.1
Resultado neto	\$	211.0	\$	363.6

Otra Información	2025	2024
Total Activos	\$ 35,377.4	\$ 35,383.0
Total Pasivos	\$ 29,114.6	\$ 29,197.6

Nota 31. Contingencias

El Banco al 31 de diciembre de 2025 y 2024 no posee aspectos que revelar

Nota 32. Clasificación de Riesgos

El Banco al 31 de diciembre de 2025 y 2024 no posee aspectos que revelar

Nota 33. Alcance de la consolidación (inversiones en entidades subsidiarias en Estados Financieros Consolidados)

El Banco al 31 de diciembre de 2025 y 2024 no posee aspectos que revelar

Nota 34. Adquisiciones (combinación de negocios) y ventas (desapropiación de subsidiarias).

El Banco al 31 de diciembre de 2025 y 2024 no posee aspectos que revelar

Nota 35. Relaciones entre operaciones activas y pasivas en moneda extranjera

El Banco al 31 de diciembre de 2025 y 2024 no posee aspectos que revelar

Nota 36. 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

La Administración del Banco ha determinado las siguientes diferencias principales entre las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y las Normas Contables que utiliza el Banco:

1. Las inversiones en acciones se registran al costo de adquisición y los rendimientos de estas son registrados en cuenta de resultados al momento de ser devengados. La NIIF 9 requiere que los activos financieros sean clasificados según se midan posteriormente a su costo amortizado o al valor razonable sobre la base de: (a) el modelo de negocio de la entidad para gestionar los activos financieros y (b) las características de los flujos de efectivo contractuales del activo financiero.
2. Los títulos valores emitidos o garantizados por el Banco Central de Reserva y por otras entidades del Estado, pagaderos con fondos del Presupuesto Nacional, se reconocen a su costo de adquisición neto de los gastos de corretaje, comisiones y otras erogaciones relacionadas con la compra. Conforme a las NIIF estos activos financieros se reconocerán a su valor razonable más los costos transaccionales que son directamente atribuibles a la adquisición del activo financiero, y los ingresos por intereses deberán calcularse utilizando el método del interés efectivo.
3. La NIIF 7 requiere la divulgación de información cualitativa y cuantitativa sobre la exposición a los riesgos derivados de instrumentos financieros, incluyendo los riesgos de crédito, liquidez y mercado. Igualmente, se requiere la divulgación de un análisis de sensibilidad por cada tipo de riesgo de mercado a los cuales se está expuesto, así como los métodos y supuestos utilizados.
4. Las provisiones para riesgo crediticio actualmente se han establecido con base a la normativa emitida por la Superintendencia del Sistema Financiero (NCB-022); conforme a la NIIF 9 en la preparación de los estados financieros debe considerarse el perfil de los riesgos de crédito de la cartera, debiendo considerar variables como el comportamiento de la economía, tendencias históricas de la mora, localización geográfica, actividad económica,

etc., para establecer reservas adecuadas a los riesgos de recuperación de estos préstamos. Las NIIF sugieren que el análisis para el establecimiento de reservas se realice en base a los flujos de efectivo futuros, incluyendo el valor justo razonable de la garantía.

5. La política contable del reconocimiento de intereses indica que no se registran en cuenta de productos los intereses sobre préstamos vencidos. Las NIIF 39 requieren el reconocimiento contable de intereses de todos los activos financieros, así como el respectivo deterioro.
6. Los revalúos de activo fijo no son actualizados periódicamente; las NIIF requieren que los revalúos de activo fijo sean actualizados periódicamente para reflejar los valores justos de mercado de los bienes revaluados.
7. La vida útil de los activos fijos se determina con base en los plazos fiscales; las NIIF establecen que la vida útil de los activos fijos debe determinarse con base a la vida útil estimada del bien.
8. No se registran impuestos diferidos; las NIIF requieren el reconocimiento de éstos cuando la base de valuación fiscal de los activos y pasivos difiere de lo financiero contable.
9. Los activos extraordinarios deben tratarse bajo la NIIF 5 "Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta y Operaciones Discontinuadas", de acuerdo con la cual deben ser clasificados como mantenidos para la venta, sean valorados al menor valor entre su importe en libros y su valor razonable menos los costos de venta.
10. Actualmente las reservas constituidas por el reglamento de activos extraordinarios forman parte de los resultados del ejercicio; bajo NIIF éstas deben registrarse contra las utilidades retenidas.
11. Las normas vigentes disponen que la utilidad por venta de activos extraordinarios con financiamiento se reconoce como ingreso hasta que dicha utilidad se ha percibido, lo cual no está de acuerdo con las NIIF, ya que según estas la utilidad se reconoce directamente en resultados.
12. Las liberaciones de reservas constituidas en años anteriores se registran con crédito a otros ingresos no de operación; las NIIF requieren que las transacciones de la misma naturaleza se muestren netas.
13. Los pasivos por financiamiento recibido se reconocen con base en el monto contratado, y los costos relacionados incurridos para obtener el financiamiento, se reconocen como gastos en la cuenta de resultados. Las NIIF establecen que estos pasivos deben ser reconocidos al inicio a su valor razonable menos los costos directamente atribuibles a la transacción y posteriormente deben ser medidos al costo amortizado. El efecto de estas diferencias sobre los estados financieros del Banco no ha sido determinado por la Administración.

Nota 37. Hechos ocurridos después del periodo sobre el que se informa

A la fecha de los Estados Financieros, la entidad no tiene eventos que reportar después del período que se informa

**Nota 38. Hechos relevantes
Ejercicio 2025**

- 1) Según Acta No.78/2025 de Junta General Ordinaria de Accionistas, celebrada el día trece de febrero de 2025 en el Punto Número Cinco se acordó la distribución de las utilidades del

CAJAS

INFORMACIÓN ACERCA DE NOSOTROS:

* AHORROS Y DEPÓSITOS

- Ahorro Corriente.
- Ahorro Infantil.
- Ahorro Programado.
- Depósitos a Plazo.

* CRÉDITOS

- Crédito Personal.
- Crédito MIPYMES.
- Crédito Vivienda.
- Eco Crédito Empresarial.

* SERVICIOS

- Fede Banking.
- Fede Móvil.
- Tarjeta de Débito.
- Remesas Familiares.
- Pago de Colectores.
- Salud a tu alcance.
- Transfer 365.
- Mi QR Comercio.

* FEDE PUNTO VECINO

LÁCTEOS EL REY: Calle José Mariano Méndez.
Pte. Y Av. Fray Felipe de Jesús Moraga, Zona
Colón. Santa Ana



* FEDE RED 365

Cajero Automático ubicado en
Edificio PRIBANTSA, contiguo al
parqueo.



* Exclusivo para socios.

