


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	294.8
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


Rafael Atilio Siguenza Padilla
Presidente



944L4930
29-09-25


Isaias Alfredo Escobar Beltran
Contador




CONTADOR
ISAIAS ALFREDO ESCOBAR BELTRAN
INSCRIPCIÓN No. 973
CVPCPA
REPUBLICA DE EL SALVADOR

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) de 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


Rafael Atilio Siguenza Padilla
 Presidente


Murcia & Murcia, SA de CV
 Auditoría Externa


Isaías Alfredo Escobar Beltrán
 Contador



CONTADOR
ISAÍAS ALFREDO ESCOBAR BELTRÁN
INSCRIPCIÓN No. 973
CVPCPA
REPUBLICA DE EL SALVADOR

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		766.0	128.9
Incrementos (disminuciones) en Obligaciones a la vista		474.0	128.2
Incrementos (disminuciones) en Cuentas por pagar		80.1	(146.7)
Incrementos (disminuciones) Otros pasivos		(113.1)	63.5
Efectivo neto usado en las actividades de operación		<u>\$ 2,691.9</u>	<u>\$ (340.1)</u>
B. FLUJOS DE EFECTIVO PROVENIENTE DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN			
Adquisición de activos físicos		\$ (6.7)	\$ (5.2)
Adquisición de participación en negocios conjuntos		(223.6)	(233.1)
Efectivo neto (usado en) provisto por las actividades de inversión		<u>\$ (230.6)</u>	<u>\$ (238.3)</u>
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		<u>\$ (1,401.0)</u>	<u>\$ (60.8)</u>
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)	(236.3)
Efectivo neto proveído (utilizado) por las actividades de financiamiento		(1,401.0)	(60.8)
Efectivo y equivalentes de efectivo al 31 de diciembre		<u>\$ 3,929.8</u>	<u>\$ 2,869.5</u>


Rafael Atilio Siguenza Padilla
 Presidente




Murcia & Murcia, SA de CV
 Auditoría Externa




Isaias Alfredo Escobar Beltran
 Contador

CONTADOR
ISAIAS ALFREDO ESCOBAR BELTRAN
 INSCRIPCIÓN No. 973
 CVPCPA
 REPUBLICA DE EL SALVADOR

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 3/	Capital Social	Reservas de Capital	Resultados por Aplicar	Utilidades no Distribuibles	Revalúos de Activos	Recuperación de Activos Castigados	Patrimonio Total
Balance al 31 de diciembre de 2023		\$ 3,001.65	\$ 1,960.33	\$ 442.71	\$ 493.14	\$ 50.83	\$ 30.69	\$ 5,979.35
Emisión de acciones		64.49						64.49
Otros aumentos o disminuciones del patrimonio neto			146.51	(193.85)	219.66		(30.69)	141.63
Balance al 31 de diciembre de 2024		\$ 3,066.14	\$ 2,106.84	\$ 248.86	\$ 712.80	\$ 50.83	\$ 0.00	\$ 6,185.47
Emisión de acciones		34.18						34.18
Otros aumentos o disminuciones del patrimonio neto		(127.80)	44.73	(166.48)	343.53	(50.83)		43.15
Balance al 31 de diciembre de 2025		\$ 2,972.52	\$ 2,151.57	\$ 82.38	\$ 1,056.33	\$ 0.00	\$ 0.00	\$ 6,262.80

	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


Rafael Atilio Siguenza Padilla
 Presidente


Murcia & Murcia, SA de CV
 Auditoría Externa


Isaias Alfredo Escobar Beltran
 Contador



CONTADOR
ISAIAS ALFREDO ESCOBAR BELTRAN
 INSCRIPCIÓN No. 973
 CVPCPA
 REPUBLICA DE EL SALVADOR