



**Informe Financiero Trimestral de  
MULTI INVERSIONES MI BANCO  
con datos al 31 de diciembre de 2025**

## Contenido

Identificación de la Entidad .....	1
Situación de Liquidez .....	2
Solvencia Patrimonial.....	3
Cartera de Préstamos por Sector .....	4
Calidad de la Cartera de Préstamos.....	5
Créditos Otorgados a Personas Naturales o Jurídicas Relacionadas.....	7
Estructura de Apalancamiento.....	8
Calce de Plazos y Moneda .....	8
Auditoría Externa y Fiscal .....	9

## Identificación de la Entidad

Multi Inversiones Banco Cooperativo de los Trabajadores, Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable o MULTI INVERSIONES MI BANCO es una entidad salvadoreña regulada por el Banco Central de Reserva de El Salvador, supervisada y autorizada para captar depósitos del público por la Superintendencia del Sistema Financiero, y miembro del Instituto de Garantía de Depósitos (IGD).

MULTI INVERSIONES MI BANCO tiene como finalidad actuar como intermediario en el mercado financiero, mediante la captación o recepción de fondos o valores del público y colocar los recursos así obtenidos, en forma total o parcial, en operaciones activas de crédito.

A la fecha, MULTI INVERSIONES MI BANCO no forma parte de ningún conglomerado financiero.

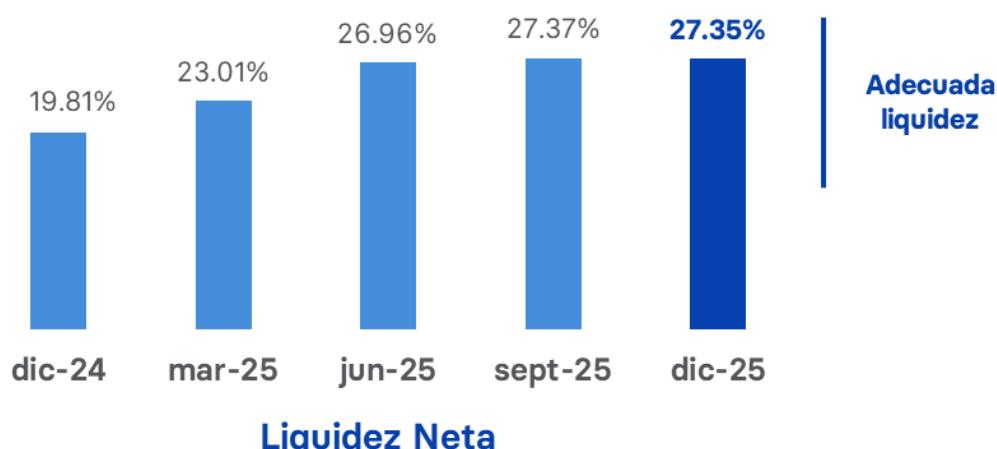
Todas las operaciones activas y pasivas de MULTI INVERSIONES MI BANCO son en Dólares de los Estados Unidos de América.

MULTI INVERSIONES MI BANCO cuenta con 11 puntos de atención bajo la modalidad de Agencias, ubicadas estratégicamente en 6 departamentos y en los 8 municipios más representativos del país, San Salvador, Soyapango, Apopa, Santa Tecla, Santa Ana, Sonsonate San Miguel y Usulután.

## Situación de Liquidez

El Coeficiente de Liquidez Neta mide la capacidad que posee una entidad financiera para responder de forma oportuna a las obligaciones o compromisos que le son exigibles en el corto plazo, principalmente sobre los Depósitos del Público. El parámetro prudencial interno determinado por MULTI INVERSIONES MI BANCO para el Coeficiente de Liquidez Neta es de 17.00%.

El Coeficiente de Liquidez Neta obtenido por MULTI INVERSIONES MI BANCO fue de 27.35%, al 31 de diciembre de 2025, registrando durante el período 2025 niveles adecuados y prudenciales de liquidez que se han venido ajustando conforme al entorno operativo de la industria bancaria, dinamismo de la gestión comercial y decisiones estratégicas.



Durante el período 2025, el Comité de Normas del Banco Central de Reserva de El Salvador acordó aprobar las siguientes normativas técnicas temporales en referencia al cálculo de la Reserva Liquidez:

- "Normas Técnicas Temporales para el Cálculo de la Reserva de Liquidez sobre Depósitos y Otras Obligaciones" (NPBT-14), con vigencia a partir del 29 de enero de 2025 hasta el 29 de julio de 2025.
- "Normas Técnicas Temporales para el Cálculo de la Reserva de Liquidez sobre Depósitos y Otras Obligaciones" (NPBT-15), con vigencia a partir del 30 de julio de 2025 hasta el 13 de enero de 2026.
- "Normas Técnicas Temporales para el Cálculo de la Reserva de Liquidez sobre Depósitos y Otras Obligaciones" (NPBT-16), con vigencia a partir del 08 de octubre de 2025 hasta el 24 de marzo de 2026.

Dichas normativas suspendieron la aplicación de las "Normas Técnicas para el Cálculo y Uso de la Reserva de Liquidez sobre Depósitos y Otras Obligaciones" (NRP-28), con referencia a los Capítulos II y III, por lo que definieron como porcentajes aplicables para la constitución de reserva de liquidez exigible, entre otros, los siguientes: Depósitos a Plazo: 11.50% y Depósitos de Ahorro: 14.50%.

Asimismo, el Comité de Normas del Banco Central de Reserva de El Salvador acordó aprobar las Normas Técnicas para el Requerimiento de Activos Líquidos para Entidades Financieras Captadoras de Depósitos (NRP-87), cuyo objeto es fortalecer la estabilidad del sistema financiero mediante requerimiento de activos líquidos, con vigencia a partir del 08 de febrero de 2025.

A diciembre de 2025, MULTI INVERSIONES MI BANCO registró en concepto de Reserva de Liquidez un valor de US\$51,912.85 miles, obteniendo una cobertura de 133.05%, en relación al requerimiento de reserva de liquidez exigible. Por su parte, la Reserva de Activos Líquidos exigible fue por valor de US\$7,672.10 miles, dando cobertura al requerimiento exigible en 100.00%.

## Solvencia Patrimonial

El Fondo Patrimonial de MULTI INVERSIONES MI BANCO ascendió a US\$61,880.04 miles, al 31 de diciembre de 2025, obteniéndose índices que superan las relaciones mínimas exigidas en el Artículo 25 de la Ley de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito, conforme a detalle siguiente:

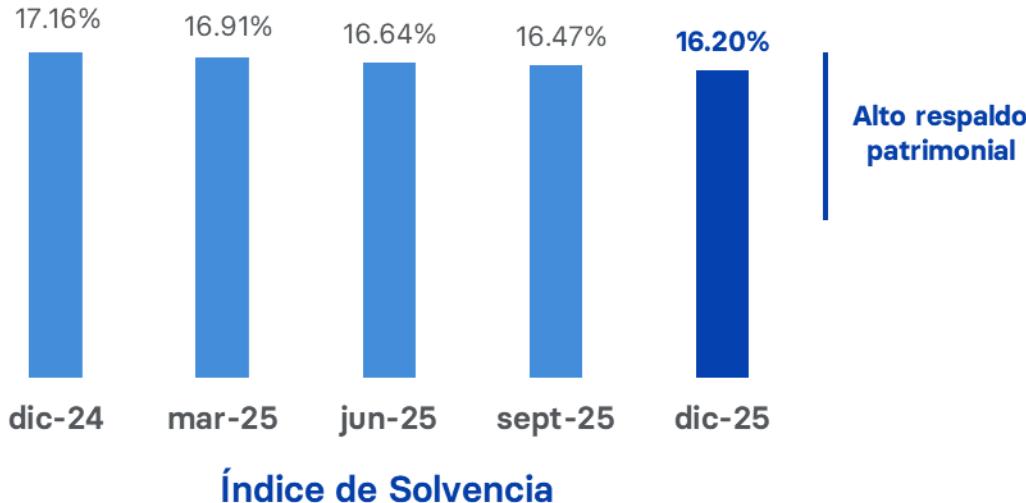
Índices	Legal	Obtenido por Mi Banco	Variación
Índice de Solvencia	12.00%	16.20%	4.20%
Índice de Endeudamiento Legal	7.00%	15.06%	8.06%
Índice de Suficiencia de Capital	100.00%	360.36%	260.36%

A diciembre de 2025, el Fondo Patrimonial de MULTI INVERSIONES MI BANCO registró un monto de US\$61,880.04, el cual quedó constituido con una estructura de US\$48,533.02 miles de Capital Primario (78.43%) y US\$13,347.02 miles de Capital Complementario (21.57%).

Rubros	31-dic-25
<b>Capital Primario</b>	<b>\$ 48,533,022</b>
Capital Social Pagado	\$ 17,172,115
Reservas de Capital	\$ 31,360,907
<b>Capital Complementario</b>	<b>\$ 13,347,019</b>
Resultados por Aplicar	\$ 2,366,775
Utilidades No distribuibles – Ingresos Devengados no Percibidos	\$ 2,679,256
Reservas para Incobrabilidad de Préstamos Voluntarias	\$ 300,987
Deuda Subordinada con Instituciones Extranjeras de Primera Línea	\$ 8,000,000
<b>Fondo Patrimonial</b>	<b>\$ 61,880,041</b>

El Fondo Patrimonial de MULTI INVERSIONES MI BANCO mostró una disminución interanual de US\$7,223.31 miles, equivalente a -10.45%, derivado de la utilización de Reservas de Voluntarias de Patrimonio para constitución de Reservas para Incobrabilidad de Préstamos; por su parte, los Activos Ponderados ascendieron a US\$381,875.48 miles, experimentando una reducción interanual de US\$20,938.90 miles, equivalente a -5.20%, originado principalmente por la contracción de los saldos de la Cartera de Préstamos. Este comportamiento generó variación en el Índice de Solvencia, pasando de 17.16% en diciembre de 2024 a 16.20% a diciembre de 2025.

El Fondo Patrimonial alcanzado por MULTI INVERSIONES MI BANCO al 31 de diciembre de 2025, le confiere una Capacidad de Crecimiento en sus Activos Productivos por valor de US\$133,791.53 miles y una Capacidad de Endeudamiento de US\$473,228.65 miles.

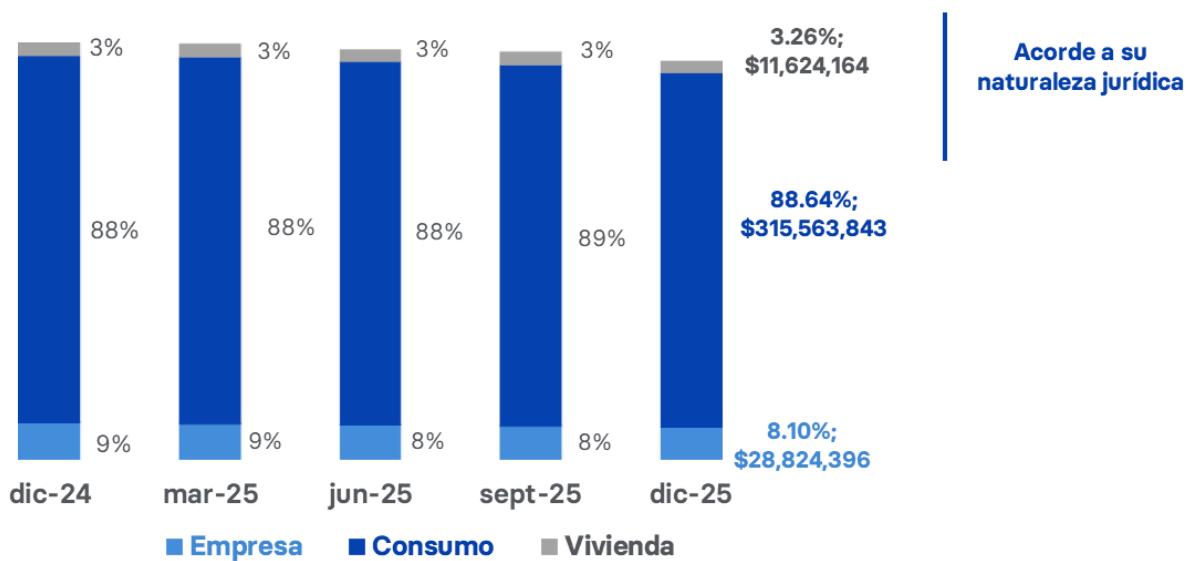


## Cartera de Préstamos por Sector

MULTI INVERSIONES MI BANCO ha desarrollado un modelo de negocios enfocado y especializado en la banca de personas, que descansa en el otorgamiento de préstamos, principalmente de consumo multidestino, a empleados públicos y privados; dicho modelo responde a su naturaleza jurídica como "Banco de los Trabajadores".

La inversión realizada por MULTI INVERSIONES MI BANCO en la colocación de recursos a través del otorgamiento de préstamos a los diferentes sectores económicos, ha sido focalizada en el sector consumo, decisión estratégica que es coherente con su naturaleza jurídica de "Banco de los Trabajadores", la cual está alineada a su modelo de negocio, apetito y nivel de tolerancia al riesgo de crédito determinado por MULTI INVERSIONES MI BANCO.

En los saldos de capital de la Cartera de Préstamos Bruta de MULTI INVERSIONES MI BANCO desglosada por sector económico, al 31 de diciembre de 2025, el Sector Consumo registró la participación más representativa con US\$315,563.84 miles equivalentes a 88.64%, seguida del Sector Empresa con participación de US\$28,824.40 miles correspondiente a 8.10%, y el saldo del Sector Vivienda fue de US\$11,624.16 miles equivalentes a 3.26%.



### Cartera de Préstamos por Sectores

\$371.67 millones	\$370.30 millones	\$366.12 millones	\$363.60 millones	\$356.01 millones
-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------

Saldos Cartera de Préstamos Brutos

La estrategia comercial de MULTI INVERSIONES MI BANCO se ha caracterizado por estar enfocada en segmentos de mercado específicos, de estabilidad laboral alta, de bajo perfil de riesgo, y respaldada con órdenes irrevocables de descuento, no obstante, durante los períodos 2024 y 2025, dicha estrategia se vio afectada debido a las medidas macroeconómicas adoptadas por el Gobierno de la República de El Salvador a efectos de dar cumplimiento a acuerdos pactados con el Fondo Monetario Internacional (FMI), en el marco del Programa de Servicio Ampliado (SAF), en lo referente a la racionalización del gasto público del Estado, particularmente en el rubro corriente, para lo cual implementó medidas de "desvinculaciones labores" y "decretos de retiro voluntario" en varias Dependencias del Estado, entre estas, dependencias en las cuales MULTI INVERSIONES MI BANCO ha concedido créditos de consumo a trabajadores que han sido desvinculados de sus puestos de trabajo, lo que ha generado que clientes deudores de MULTI INVERSIONES MI BANCO no cuenten con capacidad de pago, al perder su única fuente de ingresos familiar, su salario.

## Calidad de la Cartera de Préstamos

La evaluación de la calidad de los activos de riesgo crediticio se realiza conforme a lo establecido en las Normas para Clasificar los Activos de Riesgo Crediticio y Constituir las Reservas de Saneamiento (NCB-022).

Al 31 de diciembre de 2025, la Cartera de Préstamos de MULTI INVERSIONES MI BANCO registra alta sanidad en su estructura por categoría de riesgo, ya que el **97.55%** corresponde a categorías de menor riesgo (A1, A2 y B); por su parte, los préstamos en categorías de mayor deterioro (C1, C2, D1, D2 y E) representan, únicamente, el **2.45%** del saldo de la cartera de préstamos, conforme a detalle siguiente:

Categoría de Riesgo	Saldo de Cartera de Préstamos	Estructura
A1	\$ 340,119,106	95.54%
A2	\$ 790,965	0.22%
B	\$ 6,389,332	1.79%
C1	\$ 6,533,954	1.84%
C2	\$ 233,078	0.07%
D1	\$ 182,691	0.05%
D2	\$ 101,241	0.03%
E	\$ 1,662,036	0.47%
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 356,012,404</b>	<b>100.00%</b>

Al finalizar el período 2025, la Cartera Vencida de MULTI INVERSIONES MI BANCO registró un saldo de US\$1,768.67 miles, la cual representa el 0.49% de la Cartera de Préstamos Bruta. En comparación a diciembre de 2024, la Cartera Vencida experimentó un incremento interanual de US\$956.54 miles, lo que obedeció, principalmente, a la afectación de la capacidad de pago de algunos clientes deudores de MULTI INVERSIONES MI BANCO debido a las constantes desvinculaciones laborales que suscitaron en los períodos 2024 y 2025 en diferentes entidades del Estado que forman parte de las dependencias en las cuales opera MULTI INVERSIONES MI BANCO a través del otorgamiento de créditos de consumo a sus empleados.

### Provisiones para Incobrabilidad de Préstamos versus Cartera Vencida

Las Provisiones para Incobrabilidad de Préstamos de MULTI INVERSIONES MI BANCO, al finalizar el período 2025, ascendieron a US\$3,699.34 miles y la Cartera Vencida registró un saldo de US\$1,768.67 miles, obteniéndose un indicador de Cobertura de Reservas de 209.16%, lo que representa una cobertura en exceso a la Cartera Vencida de US\$1,930.67 miles.

Cartera de Préstamos Bruta-Capital	Cartera Vencida	Índice de Vencimiento	Provisiones para Incobrabilidad	Cobertura de Reservas
US\$356,012,404	US\$1,768,668	0.49%	US\$3,699,339	209.16%

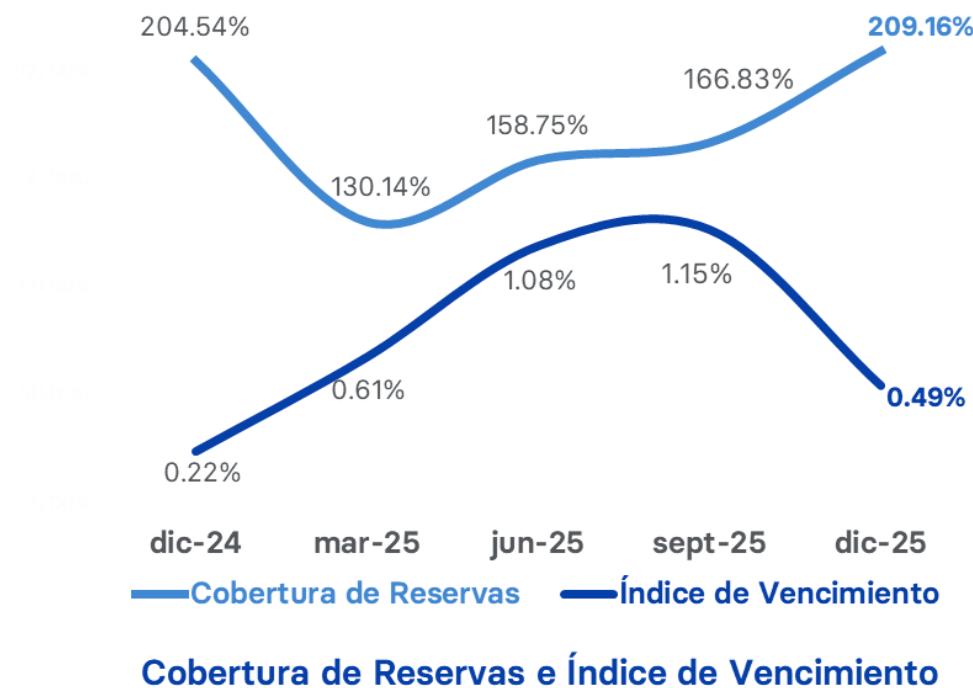
Como política prudencial para la gestión del riesgo de crédito, MULTI INVERSIONES MI BANCO ha establecido mantener y/o constituir provisiones voluntarias para incobrabilidad de préstamos que posibiliten obtener: a. Una cobertura igual o mayor a 110% a las provisiones normativas exigibles, conforme a lo establecido en las Normas para Clasificar los Activos de Riesgo Crediticio y Constituir las Reservas de Saneamiento (NCB-22); y b. Una cobertura igual o mayor a 115% a la cartera vencida, es decir, un índice de cobertura de reservas igual o mayor a 115%.

Los niveles de cobertura que proporcionan las provisiones para incobrabilidad de préstamos constituidas, denotan el sólido y consistente respaldo con el que ha contado MULTI INVERSIONES MI BANCO durante los últimos años, para afrontar aquellas contingencias derivadas de incumplimientos o atrasos contractuales de pagos de los préstamos otorgados.

Reservas/ Cartera Vencida	dic-24	mar-25	jun-25	sept-25	dic-25
Reservas de Saneamiento	\$ 1,661,117	\$ 2,970,259	\$ 6,303,712	\$ 6,998,109	\$ 3,699,339
Cartera Vencida	\$ 812,131	\$ 2,282,392	\$ 3,970,842	\$ 4,194,629	\$ 1,768,668
Sobre cobertura	\$ 848,986	\$ 687,868	\$ 2,332,870	\$ 2,803,480	\$ 1,930,672
<b>Índice de Vencimiento</b>	<b>0.22%</b>	<b>0.61%</b>	<b>1.08%</b>	<b>1.15%</b>	<b>0.49%</b>
<b>Cobertura de Reservas</b>	<b>204.54%</b>	<b>130.14%</b>	<b>158.75%</b>	<b>166.83%</b>	<b>209.16%</b>

Al 31 de diciembre de 2025, MULTI INVERSIONES MI BANCO registró un Índice de Vencimiento de 0.49%, alcanzando una Cobertura de Reservas de 209.16%, lo que muestra que MULTI INVERSIONES MI BANCO ha constituido una provisión mayor a US\$2.09 dólares por cada dólar de Cartera Vencida.

A diciembre de 2025, el **Índice de Vencimiento** registrado por MULTI INVERSIONES MI BANCO destacó como el **segundo indicador más bajo de la industria bancaria**; por su parte, la **Cobertura de Reservas** se posicionó como la **cuarta mayor cobertura** registrada a nivel de la industria bancaria del país.



Al 31 de diciembre de 2025, las Provisiones para Incobrabilidad de Préstamos registradas por MULTI INVERSIONES MI BANCO, ascendieron a US\$3,699.34 miles; de este monto, el 83.73% corresponde a las provisiones constituidas conforme a lo requerido por las Normas para Clasificar los Activos de Riesgo Crediticio y Constituir las Reservas de Saneamiento (NCB-022) y 16.27% pertenece a las provisiones constituidas de manera voluntaria, como política prudencial implementada por MULTI INVERSIONES MI BANCO.

## Créditos Otorgados a Personas Naturales o Jurídicas Relacionadas.

El Artículo 49 de la Ley de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito establece que "Los Bancos Cooperativos no podrán tener en su cartera créditos, garantías y avales otorgados a los gerentes y miembros del Órgano Director de la cooperativa, así como a los directores, gerentes y empleados de la federación de la que sea accionista la cooperativa, por un monto global que exceda el cinco por ciento del fondo patrimonial".

Al 31 de diciembre de 2025, los créditos relacionados en forma directa con la Junta Directiva y Alta Gerencia de MULTI INVERSIONES MI BANCO presentaron un saldo de US\$1,515.89 miles, valor que representa el 2.45% del Fondo Patrimonial de MULTI INVERSIONES MI BANCO, en cumplimiento al límite establecido en el Artículo 49. de la Ley de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito.

El Artículo 50 de la Ley de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito establece que "Son personas relacionadas los miembros del Órgano Director, los gerentes y demás empleados del Banco Cooperativo, así como los directores, gerentes y empleados de la federación de la que sea accionista el Banco Cooperativo".

Al 31 de diciembre de 2025, los créditos relacionados en forma directa con la Junta Directiva, Alta Gerencia y demás empleados de MULTI INVERSIONES MI BANCO presentaron un saldo de US\$3,397.85 miles, valor que representa el 5.49% del Fondo Patrimonial de MULTI INVERSIONES MI BANCO, según detalle siguiente:

Categoría de Riesgo	Monto Otorgado (En miles US\$)	Saldo Adeudado (En miles US\$)	No. Deudores	No. de Créditos
A1	\$ 4,075.90	\$ 3,395.04	75	117
C1	\$ 3.00	\$ 2.81	1	1
<b>Total</b>	<b>\$ 4,078.90</b>	<b>\$ 3,397.85</b>	<b>76</b>	<b>118</b>

Plazo	Monto Otorgado (En miles US\$)	Saldo Adeudado (En miles US\$)	No. de Créditos
Corto Plazo	\$ -	\$ -	0
Mediano Plazo	\$ 250.07	\$ 72.36	50
Largo Plazo	\$ 3,828.83	\$ 3,325.50	68
<b>Total</b>	<b>\$ 4,078.90</b>	<b>\$ 3,397.85</b>	<b>118</b>

Al 31 de diciembre de 2025, MULTI INVERSIONES MI BANCO no posee créditos relacionados de forma directa ni indirecta con Socios de MULTI INVERSIONES MI BANCO.

A la fecha, MULTI INVERSIONES MI BANCO no forma parte de ningún Conglomerado Financiero, por lo que, derivado de esa condición, no se han otorgado créditos, avales, fianzas o garantías a personas jurídicas relacionadas.

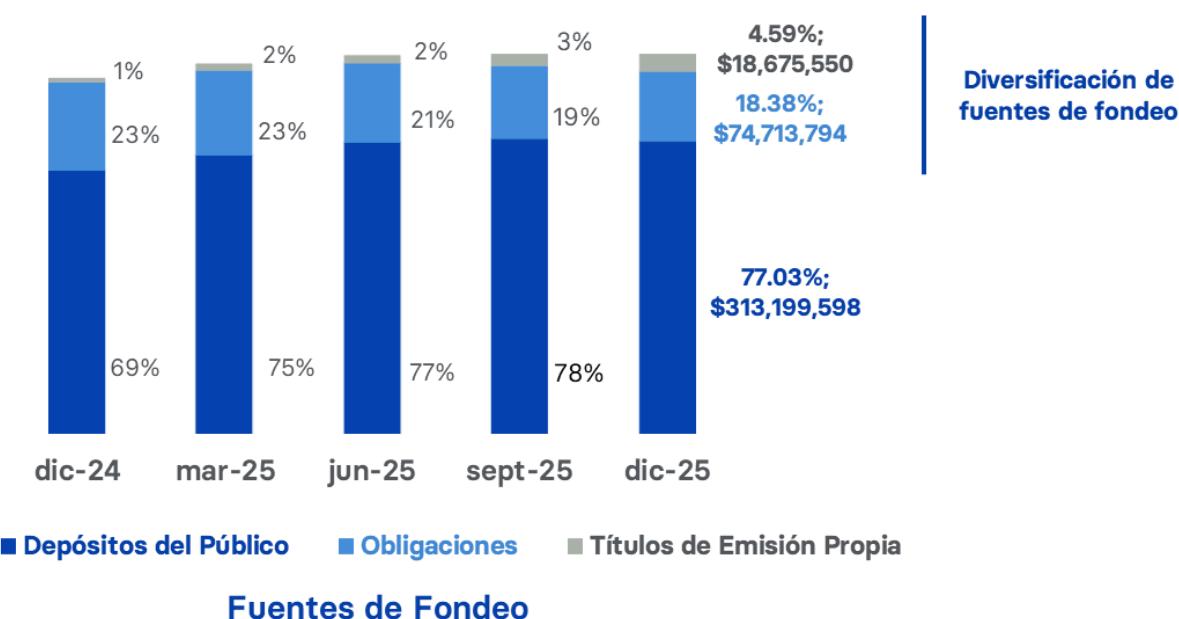
Al 31 de diciembre de 2025, MULTI INVERSIONES MI BANCO no ha registrado operaciones contingentes con ninguna entidad nacional ni extranjera.

MULTI INVERSIONES MI BANCO, al 31 de diciembre de 2025, registró una participación accionaria en el Capital Social de la Federación de Cajas de Crédito y de Bancos de los Trabajadores, S.C. de R.L. de C.V. (FEDECRÉDITO), por valor de US\$2,496.30 miles, que representó el 1.88% del Capital Social de FEDECRÉDITO.

## Estructura de Apalancamiento

Las principales fuentes de fondeo de MULTI INVERSIONES MI BANCO para llevar a cabo una efectiva labor de intermediación financiera, son las siguientes: Depósitos del Público, Financiamientos con Proveedores de Fondos a nivel nacional e internacional, Titularización de Flujos Financieros Futuros, Deuda Subordinada y emisiones de Títulos de Valores de Deuda: Papel Bursátil y Certificados de Inversión.

Los Activos Productivos de MULTI INVERSIONES MI BANCO, a diciembre de 2025, se financiaron principalmente con la amplia y estable base de Depósitos del Público, éstos representan el componente primordial de la estructura de fondeo, con el 77.03%; por su parte, las Obligaciones Financieras constituyen el 18.38% y las Emisiones de Valores representaron el 4.59% de dicha estructura.



## Calce de Plazos y Moneda

A la fecha, las operaciones activas y pasivas de MULTI INVERSIONES MI BANCO son únicamente en Dólares de los Estados Unidos de América.

Al 31 de diciembre de 2025, en el Anexo No. 3 "Liquidez por Plazo de Vencimiento", MULTI INVERSIONES MI BANCO presentó una Brecha Acumulada a 60 y 90 días, de US\$67,240.89 miles y US\$65,556.04 miles, respectivamente, conforme a las consideraciones y requerimientos establecidos en las Normas Técnicas para la Gestión del Riesgo de Liquidez de las Entidades Financieras (NRP-05).

Al 31 de diciembre de 2025, en el Anexo No. 4 "Simulación de Escenarios de Tensión", MULTI INVERSIONES MI BANCO presentó una Brecha Acumulada a 60 y 90 días, de US\$47,614.74 miles y US\$43,323.00 miles, respectivamente, conforme a las premisas y requerimientos establecidos en las Normas Técnicas para la Gestión del Riesgo de Liquidez de las Entidades Financieras (NRP-05).

## Auditoría Externa y Fiscal

**Contador General de MULTI INVERSIONES MI BANCO:**

Lic. Ricardo Antonio Rosa González

**Auditoría Externa y Fiscal Período 2025:**

La Asamblea General Ordinaria de Socios de MULTI INVERSIONES MI BANCO designó como Auditores Externos y Fiscales para el período 2025 a KPMG, Ltda. de C.V.