

Estados Financieros al 31 de diciembre de 2017 y 2016



MULTI INVERSIONES BANCO COOPERATIVO DE LOS TRABAJADORES, S.C. DE R.L. DE C.V.**(MULTI INVERSIONES MI BANCO)**

(San Salvador, República de El Salvador)

Balances Generales

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016

(Expresados en Miles de Dólares de los Estados Unidos de América)

	<u>Nota</u>	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Activos			
Activos de intermediación:			
Caja y bancos	4	38,601.3	25,528.9
Inversiones financieras	6	5,000.0	0.0
Cartera de préstamos (neto)	7, 8, 9	<u>126,215.5</u>	<u>111,234.3</u>
		<u>169,816.8</u>	<u>136,763.2</u>
Otros activos:			
Bienes recibidos en pago o adjudicados (neto)	10	1.5	19.6
Inversiones accionarias	11	941.3	818.3
Diversos		<u>1,563.9</u>	<u>297.0</u>
		<u>2,506.7</u>	<u>1,134.9</u>
Activo fijo:			
Bienes muebles e inmuebles (neto)	12	1,042.4	1,063.9
Amortizables (neto)	12	<u>184.5</u>	<u>159.9</u>
		<u>1,226.9</u>	<u>1,223.8</u>
Total de activos		<u><u>173,550.4</u></u>	<u><u>139,121.9</u></u>
Pasivo y Patrimonio			
Pasivos de intermediación:			
Depósitos de clientes	13	99,040.2	79,875.9
Préstamos con el Banco de Desarrollo de El Salvador	9, 14	2,932.1	2,556.4
Préstamos de instituciones de crédito	9, 15	<u>41,761.4</u>	<u>28,797.3</u>
		<u>143,733.7</u>	<u>111,229.6</u>
Otros pasivos:			
Diversos		1,859.1	2,012.3
Impuesto sobre la renta	25	<u>822.4</u>	<u>831.6</u>
		<u>2,681.5</u>	<u>2,843.9</u>
Total de pasivos		<u><u>146,415.2</u></u>	<u><u>114,073.5</u></u>
Patrimonio:			
Capital social pagado		7,990.2	7,682.2
Reservas de capital, resultados acumulados y patrimonio ganado		<u>19,145.0</u>	<u>17,366.2</u>
Total patrimonio		<u><u>27,135.2</u></u>	<u><u>25,048.4</u></u>
Total de pasivos y patrimonio		<u><u>173,550.4</u></u>	<u><u>139,121.9</u></u>

Véanse notas que acompañan a los estados financieros.

MULTI INVERSIONES BANCO COOPERATIVO DE LOS TRABAJADORES, S.C. DE R.L. DE C.V.**(MULTI INVERSIONES MI BANCO)**

(San Salvador, República de El Salvador)

Estados de Resultados

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2017 y 2016

(Expresados en Miles de Dólares de los Estados Unidos de América)

	<u>Nota</u>	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Ingresos de operación:			
Intereses de préstamos		14,935.0	12,818.6
Comisiones y otros ingresos de préstamos		46.8	63.7
Intereses sobre depósitos		497.7	326.4
Total de ingresos de operación		<u>15,479.5</u>	<u>13,208.7</u>
Costos de operación:			
Intereses por captación de depósitos		4,970.1	3,789.6
Intereses sobre préstamos		2,251.2	1,991.3
Costos de otras operaciones		394.8	349.8
Total costos de operación		<u>7,616.1</u>	<u>6,130.7</u>
Reservas de saneamiento		<u>880.5</u>	<u>519.6</u>
		<u>8,496.6</u>	<u>6,650.3</u>
Utilidad antes de gastos		<u>6,982.9</u>	<u>6,558.4</u>
Gastos de operación:			
De funcionarios y empleados		2,491.4	2,259.5
Gastos generales		1,642.5	1,609.2
Depreciaciones y amortizaciones		231.4	228.5
Total gastos de operación	26	<u>4,365.3</u>	<u>4,097.2</u>
Utilidad de operación		2,617.6	2,461.2
Dividendos		67.5	65.3
Otros ingresos y gastos (neto)	43	<u>1,223.2</u>	<u>1,209.9</u>
Utilidad antes de impuesto		3,908.3	3,736.4
Impuesto sobre la renta	25	(877.7)	(1,086.5)
Contribución Especial Grandes Contribuyentes	25	<u>(132.3)</u>	<u>(126.7)</u>
Utilidad Neta		<u><u>2,898.3</u></u>	<u><u>2,523.2</u></u>

Véanse notas que acompañan a los estados financieros.

MULTI INVERSIONES BANCO COOPERATIVO DE LOS TRABAJADORES, S.C. DE R.L. DE C.V.
(MULTI INVERSIONES MI BANCO)
(San Salvador, República de El Salvador)

Estados de Cambios en el Patrimonio

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2017 y 2016

(Expresados en Miles de Dólares de los Estados Unidos de América, excepto información sobre acciones)

	Nota	Saldos al 31 de diciembre de 2015	Aumentos	Disminuciones	Saldos al 31 de diciembre de 2016	Aumentos	Disminuciones	Saldos al 31 de diciembre de 2017
Patrimonio:								
Capital social pagado		7,418.5	560.1	296.4	7,682.2	341.9	33.9	7,990.2
Capital social no pagado		12.6	0.0	0.0	12.6	0.0	9.7	2.9
Reserva legal	23	3,709.2	131.9	0.0	3,841.1	154.0	0.0	3,995.1
Reservas voluntarias	45	9,471.9	1,343.7	0.0	10,815.6	1,248.3	0.0	12,063.9
Utilidades distribuíbles	24	2,049.3	2,824.8	2,506.2	2,367.9	3,223.3	3,249.5	2,341.7
		<u>22,661.5</u>	<u>4,860.5</u>	<u>2,802.6</u>	<u>24,719.4</u>	<u>4,967.5</u>	<u>3,293.1</u>	<u>26,393.8</u>
Patrimonio restringido:								
Donaciones		4.0	0.0	0.0	4.0	0.0	0.0	4.0
Superávit ganado no distribuíble	24	301.6	325.0	301.6	325.0	737.4	325.0	737.4
		<u>305.6</u>	<u>325.0</u>	<u>301.6</u>	<u>329.0</u>	<u>737.4</u>	<u>325.0</u>	<u>741.4</u>
Total patrimonio		<u>22,967.1</u>	<u>5,185.5</u>	<u>3,104.2</u>	<u>25,048.4</u>	<u>5,704.9</u>	<u>3,618.1</u>	<u>27,135.2</u>
Valor contable de la acción		<u>15.45</u>			<u>16.28</u>			<u>16.97</u>
Clase de acciones:								
Acciones comunes		415,763			467,317			528,170
Acciones preferentes		1,070,451			1,071,640			1,070,454
Total de acciones		<u>1,486,214</u>			<u>1,538,957</u>			<u>1,598,624</u>
Valor nominal de acciones		<u>5.00</u>			<u>5.00</u>			<u>5.00</u>

Véanse notas que acompañan a los estados financieros.

MULTI INVERSIONES BANCO COOPERATIVO DE LOS TRABAJADORES, S.C. DE R.L. DE C.V.
(MULTI INVERSIONES MI BANCO)
(San Salvador, República de El Salvador)

Estados de Flujos de Efectivo

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2017 y 2016

(Expresados en Miles de Dólares de los Estados Unidos de América)

	<u>Nota</u>	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Flujos de efectivo por actividades de operación:			
Utilidad neta		2,898.3	2,523.2
Ajustes para conciliar la utilidad neta con el efectivo neto provisto por actividades de operación:			
Reserva para saneamiento de préstamos y productos por cobrar - neto		76.7	54.3
Reservas por activos extraordinarios - neto		18.1	(41.2)
Depreciaciones y amortizaciones		231.4	228.5
Retiro de activo fijo		(1.7)	0.0
Intereses y comisiones por recibir - neto		(107.3)	(24.5)
Intereses y comisiones por pagar - neto		117.9	(226.1)
Pérdida en venta de activos extraordinarios - neto		0.0	21.5
Ingresos por capitalización de dividendos		(123.0)	(65.3)
Sub total		<u>3,110.4</u>	<u>2,470.4</u>
Aumento en cartera de préstamos		(14,950.6)	(22,582.9)
Aumento en otros activos		(1,266.9)	(94.8)
Aumento en depósitos del público		19,174.2	22,693.7
(Disminución) aumento en otros pasivos		(718.3)	812.0
Efectivo neto provisto por actividades de operación		<u>5,348.8</u>	<u>3,298.4</u>
Flujos de efectivo por actividades de inversión:			
Adquisiciones de activo fijo y amortizables		(161.9)	(297.5)
Inversiones financieras		(5,000.0)	0.0
Venta de activos extraordinarios		0.0	119.5
Efectivo neto usado en actividades de inversión		<u>(5,161.9)</u>	<u>(178.0)</u>
Flujos de efectivo por actividades de financiamiento:			
Préstamos obtenidos (cancelados)		13,221.9	(40.9)
Emisión de acciones		0.0	250.0
Redención de acciones		(27.0)	(265.8)
Pago de dividendos		(309.4)	(275.9)
Efectivo neto provisto por (usado en) actividades de financiamiento		<u>12,885.5</u>	<u>(332.6)</u>
Aumento neto en el efectivo		13,072.4	2,787.8
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año		<u>25,528.9</u>	<u>22,741.1</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	4, 6	<u><u>38,601.3</u></u>	<u><u>25,528.9</u></u>

Véanse notas que acompañan a los estados financieros.