



Banco  
INV



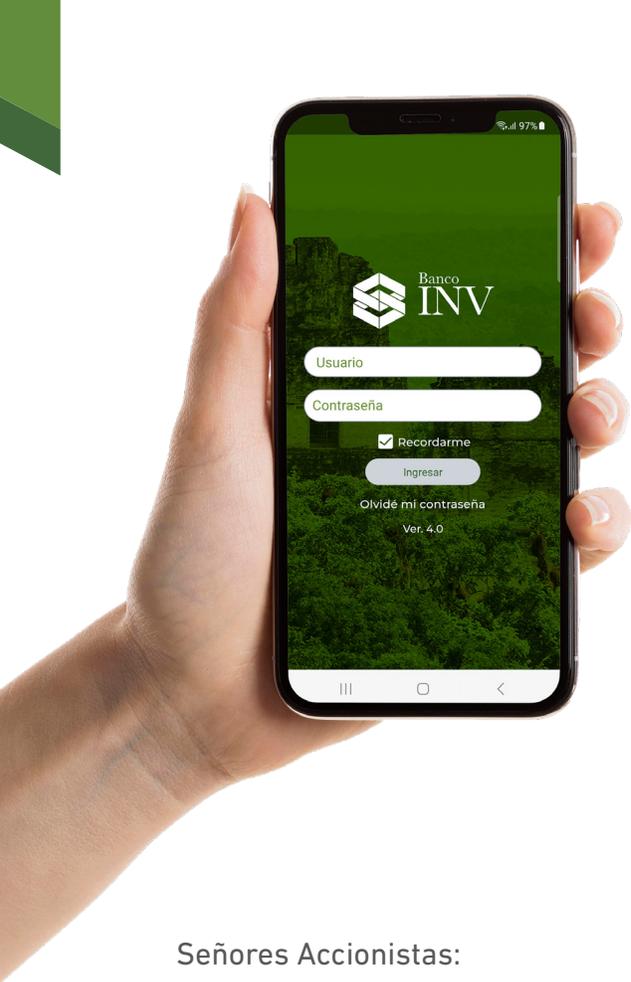
Banco INV, S.A.

# 2024 Reporte Anual

# Contenido

---

Carta del Presidente del Consejo de Administración .....	2
Gobierno Corporativo .....	5
Misión, Visión y Valores .....	6
Consejo de Administración .....	9
Administración .....	10
Estructura de Gobierno Corporativo .....	11
Productos y Servicios .....	12
Ejecutado 2023 y 2024 .....	13
Dictamen de los Auditores Externos .....	14
Estados Financieros 2024 .....	17
Principales Logros 2024 .....	20
Gestión de Riesgos .....	21
Calificación de Riesgo .....	26
Información de Cartera de Créditos .....	27
Objetivos y Estados Financieros Proyectados para 2025 .....	29
Principales Objetivos para 2025 .....	30
Objetivos Financieros para 2025 .....	31
Estados Financieros Proyectados para 2025 .....	32
Principales Rubros Financieros (en Gráficas) .....	35



Guatemala 23 de enero de 2025

Señores Accionistas:

Me complace presentarles la Memoria Anual de Labores de Banco INV, Sociedad Anónima del año 2024, la cual incluye un resumen de las actividades ejecutadas, estados financieros condensados, dictamen de los auditores externos, aspectos sobre el gobierno corporativo y la gestión de riesgos, así como los objetivos para el 2025 y los estados financieros proyectados para ese período.

En 2024, la actividad económica mundial continuó una trayectoria muy similar al año anterior. El Fondo Monetario Internacional -FMI- pronostica un crecimiento de 3.2% para 2024, ligeramente inferior al 3.3% alcanzado en 2023. El precio del petróleo se mantuvo estable, con una tendencia a la baja, registrando una reducción interanual del 4.3%, situándose en US\$68 por barril.

El entorno nacional se caracterizó por cambios a las políticas de estado derivadas del nuevo gobierno. En materia de política fiscal, el gobierno tuvo una lenta ejecución presupuestaria, realizó poca inversión pública y, a pesar de una mejor recaudación fiscal, aumentó su endeudamiento.

El banco central impulsó una política monetaria restrictiva, orientada a mantener la estabilidad de precios, y logró que la inflación se situara en 1.7%, valor inferior al del rango meta de 4% +/-1% fijada para 2024.

Estas políticas influyeron en los medios de pago totales, los que crecieron en un menor ritmo (en 6.7% en 2024, comparado con el 8.3% en 2023); esto redujo la liquidez y presionó al alza el costo de fondos en moneda nacional.

El desempeño de la macroeconomía fue positivo; según proyecciones del Banco de Guatemala en 2024 el Producto Interno Bruto -PIB- creció en 3.7%, cifra superior al 3.5% alcanzado en 2023. Este crecimiento fue impulsado por el aumento en la demanda interna, principalmente por el consumo privado, que compensó la baja en la demanda externa; mientras que se observaron variaciones positivas en la mayoría de los sectores económicos.

Las remesas familiares impulsaron la demanda interna, propiciando el consumo y la inversión privada. En 2024 las remesas crecieron un 8.6% y alcanzaron un récord de US\$ 21.5 millardos, las que representan cerca del 19.6% del PIB.

Al cierre del año el tipo de cambio se situó en Q7.70 por US\$1.00, apreciándose el Quetzal 1.5%, valor que no representa una desviación significativa del “Tipo de Cambio Real de Equilibrio” que modela el banco central.

Las reservas monetarias internacionales continúan al alza, creciendo cerca de 13% con relación a al año anterior; el Banco de Guatemala estima que en 2024 alcanzarán US\$24,069 miles.

En este entorno, Banco INV enfrentó retos importantes para alcanzar sus resultados. La contracción de la liquidez en el sistema incrementó el costo de fondos, el que no fue factible trasladar en la misma proporción a los productos de inversión y créditos, ya sea por las características de los activos o por las condiciones prevalecientes en el mercado. A pesar del incremento de 14% en productos financieros, este no fue suficiente para cubrir la subida de 19.6% de gasto financiero, razón por la cual el margen financiero solamente creció en 5.1%, comparado con el 23.5% de crecimiento presupuestado.

Por otro lado, en 2024 entró en vigor un nuevo reglamento de administración de riesgo crediticio impulsado por la Superintendencia de Bancos que conllevó adecuaciones al proceso de gestión de créditos y la constitución de reservas específicas con cargo a resultados por Q.1.8 millones y reservas dinámicas con cargo al capital por Q.2.0 millones.

El Banco continuó ampliando su portafolio de productos y servicios. Se incorporó el Departamento Internacional, estableciéndose relaciones de corresponsalía con bancos del exterior para la recepción y envío de transferencias, se obtuvieron líneas de crédito y se incrementó la participación en el mercado de divisas.

Se reforzó el área comercial para ofrecer un mejor servicio a nuestros clientes y podernos enfocar en nuevos nichos comerciales. Esto contribuyó al crecimiento de la cartera de créditos, una mayor diversificación del riesgo crediticio y la incursión en nuevos segmentos. La oficina de negocios de Quetzaltenango amplió sus servicios, transformándose en una agencia de servicio completo; ahora centralizando la actividad comercial que se ha extendido a otras áreas del occidente del país.

Se realizaron mejoras a la banca electrónica y su aplicación móvil con el objeto de ampliar los servicios disponibles e incorporar nuevas medidas de ciberseguridad. También se realizaron importantes inversiones en la infraestructura tecnológica para ampliar las capacidades del Banco y prevenir posibles amenazas cibernéticas.

En el área de Cumplimiento se implementó un plan de mejora continua con el objetivo de cumplir con estándares internacionales y se fortalecieron los sistemas de monitoreo en tiempo real.

La calificadora de riesgo Fitch Ratings ratificó la calificación nacional de largo plazo de Banco INV, S.A. en BB+ (gtm), afirmó la calificación de corto plazo en B(gtm) y la perspectiva la mantuvo en estable.

Para el 2025, el FMI pronostica un crecimiento económico mundial estable de 3.2% y una continuidad del crecimiento económico similar al del año anterior, con una posible mejoría en las perspectivas para EEUU y una reducción al crecimiento en las economías más grandes del UE.

El Banco de Guatemala estima que en 2025 la economía nacional cuenta con bases macroeconómicas sólidas que le permitirán al PIB crecer en 4%, apoyado por un incremento en el gasto público, el consumo y la inversión privada, así como una mejoría en las exportaciones y flujos por remesas. Así mismo, proyecta que el crédito al sector privado crecerá entre un 10% y 12%, mientras que la estabilidad de precios se mantendrá con una meta de inflación de 4%, +/-1%, y pronostica un tipo de cambio estable.

Nuestras proyecciones de crecimiento para 2025 están elaboradas tomando en cuenta los retos y oportunidades que enfrenta Banco INV, se basan en una planificación basada en un mayor crecimiento en la cartera de créditos y contempla una administración de riesgo prudente, enmarcada en nuevas regulaciones bancarias para la administración del riesgo crediticio. Para alcanzar estos objetivos contamos con el apoyo de nuestros socios, directores y personal, que con optimismo y esfuerzo redundarán en alcanzar los objetivos esperados.

Agradezco a los señores accionistas, a los miembros del Consejo de Administración y a todo el personal de Banco INV por la labor desempeñada, que, con esfuerzo y dedicación, contribuyeron a culminar con éxito el año 2024.

Atentamente,



M. A. Porras G.  
Presidente

# Gobierno Corporativo

---

Banco INV, S.A., reafirma su compromiso con la cultura de gobierno corporativo, promoviendo la implementación de prácticas éticas y sanas conforme a los más altos estándares internacionales de buena gobernanza.

La aplicación de principios de buen gobierno corporativo constituye una garantía para el crecimiento sostenible de la institución en el mediano y largo plazo. Este marco ayuda a fortalecer la confianza de los inversionistas, facilita el acceso al crédito, atrae talento de alta calidad y mejora la imagen de la entidad. Los avances en esta materia hacen a las empresas más atractivas como negocio, más sostenibles económicamente y, en consecuencia, más competitivas.

La Asamblea General de Accionistas elige a los miembros del Consejo de Administración, el cual está compuesto por un mínimo de cinco (5) directores titulares, nombrados por un período de tres años. El Consejo de Administración sesiona mensualmente y cuenta con el apoyo de los comités establecidos en los reglamentos. Cada comité establece sus objetivos, normas de organización y funcionamiento, incluyendo aspectos como la cantidad de miembros, frecuencia de reuniones, convocatorias y quórum.

Un gobierno corporativo efectivo incrementa el valor de las empresas, reduce los costos de capital y amplía las bases del mercado de capitales. Además, una estructura de gobierno sólida crea las condiciones necesarias para tomar decisiones estratégicas que aumenten la competitividad y generen valor, consolidando el atractivo de la institución en los mercados.

Las mejores prácticas en gobierno corporativo también subrayan la importancia de atender los intereses de los accionistas mediante un diálogo permanente y eficaz, fomentando su participación en las decisiones clave de la empresa. Igualmente, es fundamental responder a las expectativas de otros grupos de interés, como clientes, proveedores y empleados, fortaleciendo así la relación con todos los actores relevantes.

Para garantizar la aplicación de un marco de gobierno corporativo adecuado, el Consejo de Administración y la Gerencia General se apoyan en comités clave que gobiernan la institución, entre ellos: Comité de Gestión de Riesgos, Comité de Activos y Pasivos, Comité de Auditoría, Comité de Créditos, Comité de Cumplimiento, Comité de Recursos Humanos y Comité de Ética.

***Un Gobierno Corporativo efectivo y dinámico es fundamental para resguardar el perfil de riesgo de la institución y lograr su éxito y sostenibilidad a largo plazo.***



## Misión

---

Contribuir al desarrollo de Guatemala, brindando a empresas y personas individuales, servicios financieros personalizados, en forma ágil y confiable.



## Visión

---

Ser reconocido como un banco sólido, experimentado, honesto, moderno, cercano a sus clientes, en crecimiento y a la vanguardia de la Banca Digital.



## Valores

---

### Servicio

---

Valoramos una cultura de servicio personalizado, cercana a nuestros clientes, atendiendo sus necesidades con soluciones de valor, en forma efectiva.

### Precisión

---

Valoramos la exactitud, rapidez y eficiencia; generando confiabilidad y comodidad en nuestros clientes.

El recurso humano y la tecnología son pilares fundamentales para desarrollar este valor.

## Solidez

---

Valoramos la prudencia y seguridad en la toma de decisiones fundamentadas, prestigiando estrategias que fortalezcan el bienestar a largo plazo.

## Honorabilidad

---

Estamos comprometidos en actuar siempre con honestidad, integridad y responsabilidad.

Reconocemos que los principios éticos deben regir las relaciones personales y con nuestro entorno.

# Consejo de Administración

---

Lic. Mario Augusto Porras González	Presidente
Lic. Nicolás Christian Dorión Ferber	Vicepresidente
Lic. Armando Mérida Ruano	Secretario
Ing. José Jorge Iturbide Molina	Tesorero
Lic. Mario Augusto Porras Garín	Vocal Pro Secretario
Sr. Enrique Fernández Möller	Vocal

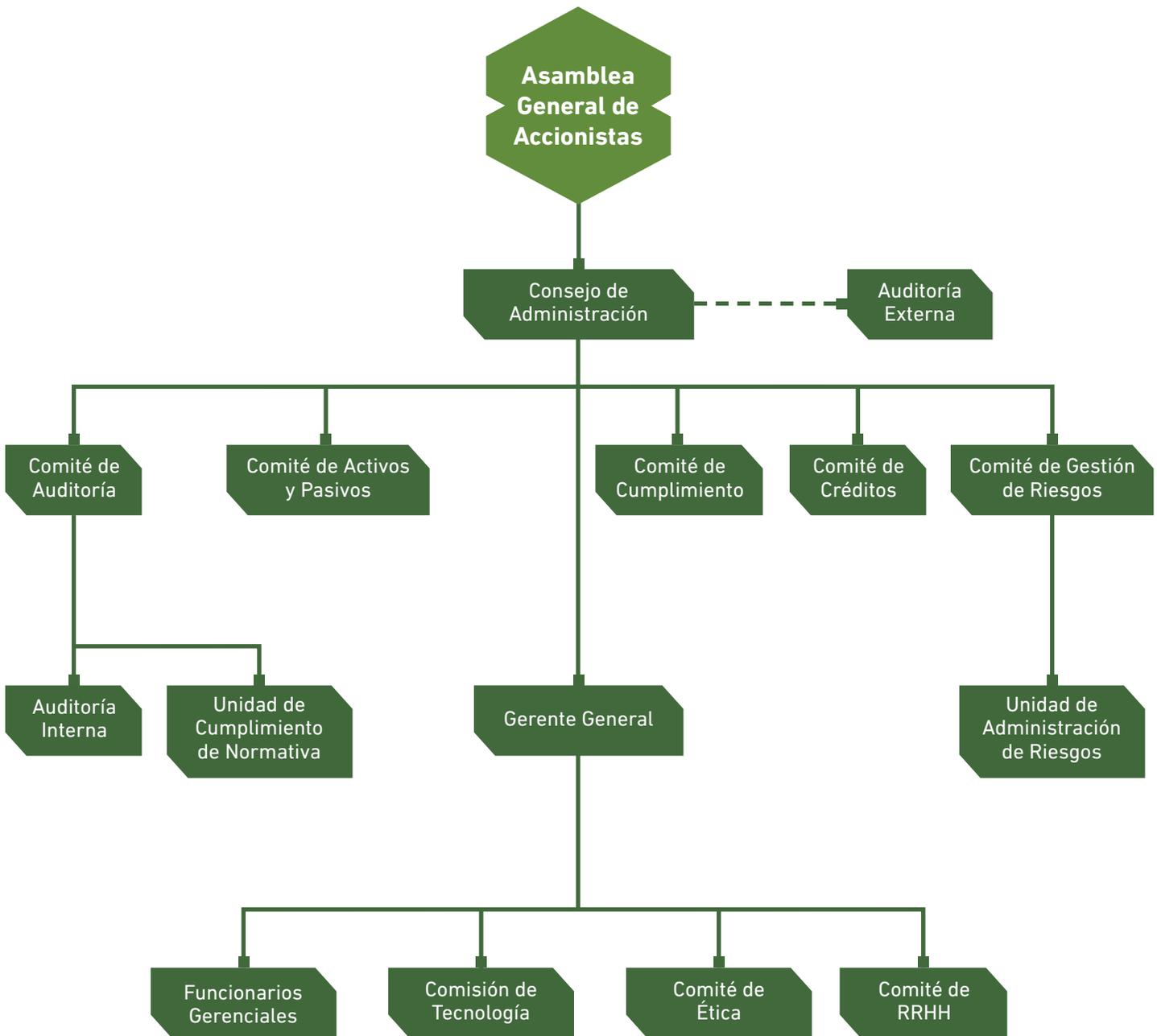


# Administración

---

Luis Pedro Chávez B.	Gerente General
José Alfredo Méndez	Gerente de Operaciones
Eddy Martínez C.	Gerente de Tecnología de la Información
Claudia Lemus P.	Gerente de Recursos Humanos
Luis Ortíz M.	Gerente Financiero
Julio César Rodríguez	Gerente de Créditos
Lorena Merida	Sub-Gerente de Proyectos
James Lutin C.	Oficial de Cumplimiento
Mario Gaitán	Oficial de Riesgos
Eliseo Ajanel T.	Oficial de Cumplimiento de Normativa
Mayra Franco G.	Auditor Interno
Ana Karen Zea	Jefe de Contabilidad
Wiliam Dávila M.	Jefe de Depósitos
Edgar Reyes A.	Jefe de Cartera
Ivonne Castillo	Asistente de Presidencia
Nora Zetina C.	Asistente de Gerencia General
Fernando Martínez-Sobral	Asesor Jurídico Externo

# Estructura de Gobierno Corporativo



# Productos y Servicios

## Productos

¿Cuáles son nuestros productos?

### Captación



Cuentas de Depósitos Monetarios



Cuentas de Ahorro



Certificados de Depósito a Plazo



Cuenta de Ahorro INV

### Colocación



Financiamiento para Capital de Trabajo



Financiamiento de Maquinaria y Equipo



Arrendamiento Financiero (LEASING)



Financiamiento para Adquisición de Activos Inmobiliarios



Factoraje



Financiamiento para Adquisición de Vivienda o Remodelaciones

### Créditos de Consumo



Créditos para Estudios



Créditos para Compra de Vehículos



Créditos para Equipo Médico



Créditos para Empleados



Créditos Back to Back

## Servicios

¿Cuáles son nuestros servicios?



Banca Digital  
App Móvil  
Tarjeta de Débito



Fideicomisos de Administración Patrimonial  
Fideicomisos de Garantía  
Fideicomisos de Inversión



Operaciones Internacionales  
Compraventa de Divisas



Cheques de Caja  
Aval Bancario  
Cobro y Pago por Cuenta Ajena  
Pago de Impuestos  
Pago de Servicios Telefónicos, EEGSA, DEORSA y EMPAGUA



Servicios Financieros Digitales

# Principales Rubros Financieros

Ejecución Financiera  
(Cifras en Miles de Quetzales)

Rubros del Balance General		Ejecutado 2023		Ejecutado 2024		Crecimiento
Activos Totales	Q	991,614	Q	1,000,797		1%
Disponibilidades	Q	122,582	Q	131,618		7%
Inversiones	Q	185,864	Q	226,707		22%
Cartera de Créditos	Q	529,817	Q	588,358		11%
Pasivos Totales	Q	860,044	Q	871,942		1%
Créditos Obtenidos	Q	7,403	Q	23,066		212%
Provisiones	Q	3,302	Q	3,967		20%

Rubros del Estado de Resultados		Ejecutado 2023		Ejecutado 2024		Crecimiento
Ingresos Financieros	Q	78,862	Q	90,120		14%
Gastos Financieros	Q	49,780	Q	59,537		20%
Margen Financiero	Q	29,083	Q	30,583		5%
Gastos de Administración	Q	18,506	Q	20,307		10%

# Dictamen de los Auditores Externos



Díaz Reyes & Asociados

Guatemala, Centro América  
T +502 2327 7979  
E-mail gerencia@diazreyes.com  
[www.diazreyes.com](http://www.diazreyes.com)

## INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

**A los Accionistas de  
Banco INV, S.A.**

### Opinión

Hemos auditado los estados financieros de Banco INV, S.A. (en adelante el “Banco”), los cuales comprenden el balance general al 31 de diciembre de 2024, el estado de resultados, el estado de movimiento del capital contable y el estado de flujos de efectivo, por el año que terminó en esa fecha y sus notas que incluyen un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa.

En nuestra opinión, los estados financieros antes mencionados presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de Banco INV, S.A. al 31 de diciembre de 2024, los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo por el año que terminó en esa fecha, de conformidad con el Manual de Instrucciones Contables para Entidades Sujetas a la Vigilancia e Inspección de la Superintendencia de Bancos emitido por la Junta Monetaria de la República de Guatemala.

### Base para la Opinión

Efectuamos nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría. Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección “Responsabilidades de los auditores en la auditoría de los estados financieros” de nuestro informe. Somos independientes del Banco de conformidad con los requerimientos de ética que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros en Guatemala y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

### **Asunto de Énfasis**

Sin modificar nuestra opinión, llamamos la atención a la Nota 2 a los estados financieros que describe la base contable utilizada en la preparación de los mismos. Los estados financieros han sido preparados de acuerdo con la base de contabilidad establecida en el Manual de Instrucciones Contables para Entidades Sujetas a la Vigilancia e Inspección de la Superintendencia de Bancos, la cual difiere en algunos aspectos de las Normas Internacionales de Información Financiera, como se indica en la nota 3.

### **Responsabilidades de la Administración y de los Encargados del Gobierno de la Entidad en Relación con los Estados Financieros**

La administración del Banco es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros adjuntos de conformidad con el Manual de Instrucciones Contables para Entidades Sujetas a la Vigilancia e Inspección de la Superintendencia de Bancos emitido por la Junta Monetaria, y del control interno que la administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material, debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de la evaluación de la capacidad del Banco para continuar como negocio en marcha, revelando según corresponda, las cuestiones relacionadas con negocio en marcha y utilizando el principio contable de negocio en marcha, excepto si la Administración tiene la intención de liquidar el Banco o de cesar sus operaciones, o bien no tenga otra alternativa realista.

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

### **Responsabilidades de los Auditores en la Auditoría de los Estados Financieros**

Nuestros objetivos son obtener seguridad razonable de si los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material, debida a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contenga 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 y las resoluciones emitidas por el Colegio de Contadores Públicos y Auditores de Guatemala para el sector financiero regulado, detecte siempre una incorrección material 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 con base en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría y las resoluciones emitidas por el Colegio de Contadores Públicos y Auditores de Guatemala para el sector financiero regulado, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante la auditoría. Asimismo:

- Identificamos y evaluamos 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 obtenemos 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 intencionadamente erróneas, o elusión del control interno.
- Obtenemos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría, con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno del Banco.
- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Administración.
- Concluimos sobre la adecuada utilización por parte de la Administración del principio de negocio en marcha y sobre la base de la evidencia de auditoría obtenida, si existe o no una incertidumbre material relacionada con eventos o condiciones que puedan generar una duda importante sobre la capacidad del Banco para continuar como negocio en marcha.

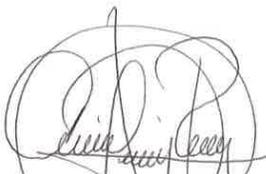
Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre las revelaciones relacionadas en los estados financieros o, si tales revelaciones son insuficientes, a modificar nuestra opinión. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, eventos futuros o condiciones pueden causar que el Banco no pueda continuar como negocio en marcha.

- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y los hechos subyacentes de modo que se expresen razonablemente.

Nos comunicamos con los encargados del gobierno del Banco en relación con, entre otros asuntos, con el alcance y el momento de la ejecución de la auditoría y los hallazgos de la auditoría significativos, incluidas las deficiencias significativas en el control interno que identifiquemos en el transcurso de la auditoría.

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

**Díaz Reyes & Asociados, S.C.**  
**Firma Miembro Independiente de Moore Global Network Limited**



Lic. Julio César Díaz Reyes  
Colegiado No. CPA – 7590

Guatemala, C. A.  
23 de enero de 2025

# Estados Financieros 2024

## BANCO INV, S.A.

BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y DICIEMBRE 2023

(Cifras en Miles de Quetzales)

ACTIVO	2024	2023
DISPONIBILIDADES	Q 131,618	Q 122,582
INVERSIONES	Q 156,246	Q 185,883
CÉDULAS HIPOTECARIAS	Q 71,316	Q 94,885
CARTERA DE CRÉDITOS	Q 597,237	Q 537,967
ESTIMACIONES POR VALUACIÓN	Q (9,733)	Q (8,150)
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	Q 5,448	Q 4,503
CUENTAS POR COBRAR	Q 26,302	Q 30,972
BIENES REALIZABLES	Q 803	Q 1,093
INVERSIONES PERMANENTES	Q 535	Q 535
OTRAS INVERSIONES	Q -	Q -
INMUEBLES Y MUEBLES	Q 20,245	Q 20,708
CARGOS DIFERIDOS	Q 781	Q 635
<b>SUMA DEL ACTIVO</b>	<b>Q 1,000,797</b>	<b>Q 991,614</b>

## BANCO INV, S.A.

### BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y DICIEMBRE 2023

(Cifras en Miles de Quetzales)

PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL		2024		2023
OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	Q	819,763	Q	818,739
CRÉDITOS OBTENIDOS	Q	23,066	Q	7,175
OBLIGACIONES FINANCIERAS	Q	1,921	Q	2,079
GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	Q	1,152	Q	857
CUENTAS POR PAGAR	Q	4,668	Q	10,503
PROVISIONES	Q	3,967	Q	3,302
DEUDA SUBORDINADA	Q	15,413	Q	15,654
CRÉDITOS DIFERIDOS	Q	801	Q	745
<b>SUMA DEL PASIVO</b>	<b>Q</b>	<b>870,749</b>	<b>Q</b>	<b>859,053</b>
OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	Q	1,193	Q	990
<b>CAPITAL CONTABLE</b>				
CAPITAL PAGADO	Q	109,000	Q	109,000
RESERVAS DE CAPITAL	Q	3,028	Q	2,523
RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	Q	7,542	Q	9,940
RESULTADOS DEL EJERCICIO	Q	7,285	Q	10,108
PROVISIONES DINÁMICAS	Q	2,000	Q	-
<b>SUMA DEL CAPITAL CONTABLE</b>	<b>Q</b>	<b>128,855</b>	<b>Q</b>	<b>131,571</b>
<b>SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL</b>	<b>Q</b>	<b>1,000,797</b>	<b>Q</b>	<b>991,614</b>

## BANCO INV, S.A.

### ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

(Cifras en Miles de Quetzales)

BANCO INV, S.A		2024		2023
PRODUCTOS FINANCIEROS	Q	90,120	Q	78,862
GASTOS FINANCIEROS	Q	59,537	Q	49,780
MARGEN POR INVERSIONES	Q	30,583	Q	29,083
MARGEN POR SERVICIOS NETO	Q	(1,606)	Q	(315)
MARGEN OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN NETO	Q	(536)	Q	(538)
MARGEN POR INVERSIÓN Y OTROS INGRESOS NETOS	Q	29,513	Q	29,305
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	Q	20,307	Q	18,506
UTILIDAD BRUTA	Q	9,205	Q	10,799
PRODUCTOS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS NETO	Q	29,11	Q	19
PRODUCTOS Y GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES NETO	Q	(150)	Q	(38)
UTILIDAD ANTES DE RESERVAS E IMPUESTOS	Q	9,085	Q	10,856
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	Q	-	Q	(748)
RESERVA CARTERA DE CRÉDITOS	Q	(1,800)	Q	-
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA	Q	7,285	Q	10,108

# Principales Logros 2024

---

## Financieros

---

- Se constituyeron las reservas específicas y dinámicas de acuerdo con el nuevo reglamento de administración del riesgo de crédito. Este logro reafirma nuestra solidez financiera y nuestro compromiso con la excelencia en la gestión de riesgos, fortaleciendo la confianza de nuestros clientes y reguladores.

## Clientes

---

- A través de alianzas comerciales, el banco ha implementado soluciones tecnológicas que nos han permitido acceder a nuevos mercados y diversificar nuestra oferta de servicios, consolidando nuestra posición en el sector.

## Productos y Servicios

---

- Se completó la implementación del servicio de caja en nuestra oficina de Quetzaltenango, consolidándola como una agencia integral y fortaleciendo significativamente la atención al cliente en la región.
- Se implementó el departamento internacional, consolidando nuestra relación de corresponsalía y ampliando nuestra oferta de servicios, incluyendo envío y recepción de transferencias, líneas de crédito, cartas de crédito, compra y venta de divisas, gestión de pagos internacionales, financiamiento de comercio exterior y asesoría en transacciones globales.
- Optimizamos la experiencia de nuestros clientes al mejorar la banca electrónica y la aplicación móvil, ampliando los servicios disponibles e integrando avanzadas medidas de ciberseguridad. Este logro refuerza nuestra capacidad para ofrecer soluciones más protegidas, innovadoras y completas, brindando a nuestros usuarios un entorno más seguro y flexible.

## Procesos Internos

---

- Se consolidó la responsabilidad social al impulsar iniciativas de sostenibilidad ambiental, como un proyecto ecológico integral y la digitalización de procesos, reafirmando su compromiso con una gestión eficiente y responsable.
- La consolidación comercial nos ha permitido rentabilizar nuestras relaciones con los clientes, logrando un desarrollo continuo del negocio que asegura crecimiento y estabilidad a largo plazo.
- Afinamos y potenciamos un sistema avanzado de monitoreo, avance que mejoró significativamente nuestra capacidad de detección de LD/FT en tiempo real, estableciendo nuevos estándares en cumplimiento normativo y fortaleciendo significativamente la seguridad de nuestras operaciones.

## Desarrollo Humano

---

- Se realizó un programa de capacitación estratégica que fortaleció las competencias del equipo, impulsando un aumento significativo en la productividad operativa, esencial para la sostenibilidad y el crecimiento del banco.

# Gestión de Riesgos



Por lo anterior, la Administración Integral de Riesgos es un elemento fundamental en la estrategia de negocios e identifica, mide y controla los diferentes tipos de riesgos, especialmente los riesgos de crédito, liquidez, de mercado, operativo, tecnológico y legal. Uno de los principales objetivos de la Administración Integral de Riesgos es buscar una relación riesgo-rendimiento congruente con las estrategias que maneja Banco INV, S.A., mediante las buenas prácticas internacionales y cumpliendo con el marco regulatorio del país.

## Gestión de Administración de Riesgos

Banco INV, S.A., está consiente de la naturaleza de los riesgos inherentes del segmento que atiende la institución. Actuando de manera consecuente, la gestión integral de riesgos es uno de los pilares del Banco que vela por el cumplimiento de los límites prudenciales establecidos, con el propósito de administrar su balance y su operación de manera prudente y responsable, gestionando profesionalmente el conjunto de riesgos que enfrenta a fin de cumplir con las obligaciones que tiene con sus depositantes, buscando asegurar la rentabilidad y preservar el capital que han comprometido sus accionistas.

## Riesgos Gestionados

Los riesgos a los que se encuentra expuesto el Banco podrá clasificarse en:

### Riesgos Discrecionales

- Riesgo de Crédito
- Riesgo de Liquidez
- Riesgo de Mercado

### Riesgos No Discrecionales

- Riesgo Operacional
- Riesgo Legal
- Riesgo Tecnológico
- Riesgo de Seguridad de la Información

# Gestión Integral de Riesgos

La gestión integral de riesgos es uno de los pilares fundamentales de Banco INV, S.A., y cuenta con un modelo de gestión y control de riesgos basado en: tres líneas de defensa, cultura de riesgos y apetito de riesgos, que velan por el control efectivo de los riesgos y aseguran que se gestionen de acuerdo a los límites de tolerancia establecidos.

## Líneas de Defensa

### Primera Línea de Defensa

#### Gestión de Riesgo

Áreas de Negocio y Soporte que gestionan el riesgo en el origen.

### Segunda Línea de Defensa

#### Vigilancia de Riesgo

Unidad de Administración de Riesgos, Cumplimiento y Seguridad de la Información para la vigilancia independiente.

#### Auditoría Externa

### Tercera Línea de Defensa

#### Supervisión de Riesgo

Aseguramiento con los procesos de Auditoría interna.

## Gobierno de la Gestión de Riesgos

El Consejo de Administración es el órgano responsable de velar por la adecuada implementación de la gestión de riesgos; además, instruye para que se mantenga en funcionamiento y ejecución el sistema de administración integral de riesgos.

Para el desarrollo de sus funciones de supervisión, se apoya en el Comité de Gestión de Riesgos, órgano que acompaña en la aprobación, seguimiento y control de las políticas, metodologías, herramientas y sistemas para la adecuada gestión integral de riesgos. Sus funciones están enmarcadas en los lineamientos definidos en su reglamento interno autorizado por el Consejo de Administración.

Para la correcta implementación y ejecución de las políticas, metodologías, herramientas y sistemas, el comité se apoya en la Unidad de Administración de Riesgos quien promueve iniciativas de mitigación de los diferentes riesgos.

La gestión integral de riesgos es independiente de las funciones de negocios; sin embargo, está incorporada en todas las decisiones de negocios y en todos sus ámbitos: estratégico, táctico y operativo.

Los principales riesgos a los que se encuentra expuesto el Banco son:

### Riesgos Financieros

- Riesgo de Crédito
- Riesgo de Liquidez
- Riesgo de Mercado

### Riesgos No Financieros

- Riesgo Operacional
- Riesgo Legal
- Riesgo Tecnológico

### Riesgo Reputacional

## Apetito de Riesgo

Es el nivel de riesgo que estamos dispuestos a asumir en la ejecución de nuestros objetivos de negocio; al mismo tiempo se establecen desviaciones máximas que estamos dispuestos a tolerar. En tal sentido, el año 2024 se logró con el apoyo de la gestión de riesgos, mantener el perfil de riesgo bajo, una adecuada solvencia y buenos niveles de liquidez.

A continuación, definimos las siguientes acciones por tipo de riesgo:

**Riesgo de Crédito:** En el año 2024, se emitió un nuevo Manual para la Administración del Riesgo de Crédito, el cual cuenta con políticas conservadoras de otorgamiento de créditos, con el objetivo de mantener un apetito de riesgo bajo. Además, se mantuvo el monitoreo constante de los indicadores de la calidad de la cartera.

**Riesgo de Liquidez:** Como una medida de prudencia en la institución se revisó constantemente la posición de liquidez, con el objetivo de contar con la disponibilidad suficiente para atender nuestras obligaciones depositarias y financieras, así como seguir apoyando las necesidades de financiamiento de nuestros clientes.

**Riesgo de Mercado:** En el año 2024 se formalizó un contrato con Terrabank para que funcione como nuestro corresponsal, con el cual se iniciaron operaciones de transferencias internacionales. Además, se monitoreó el riesgo de tasa de interés y el riesgo cambiario. La exposición al riesgo cambiario y de tasa de interés es baja en Banco INV, S.A., debido a que tiene un balance con una duración corta y con una posición baja de divisas, adicionalmente el riesgo de tipo de cambio se ve beneficiado por la estabilidad macroeconómica.

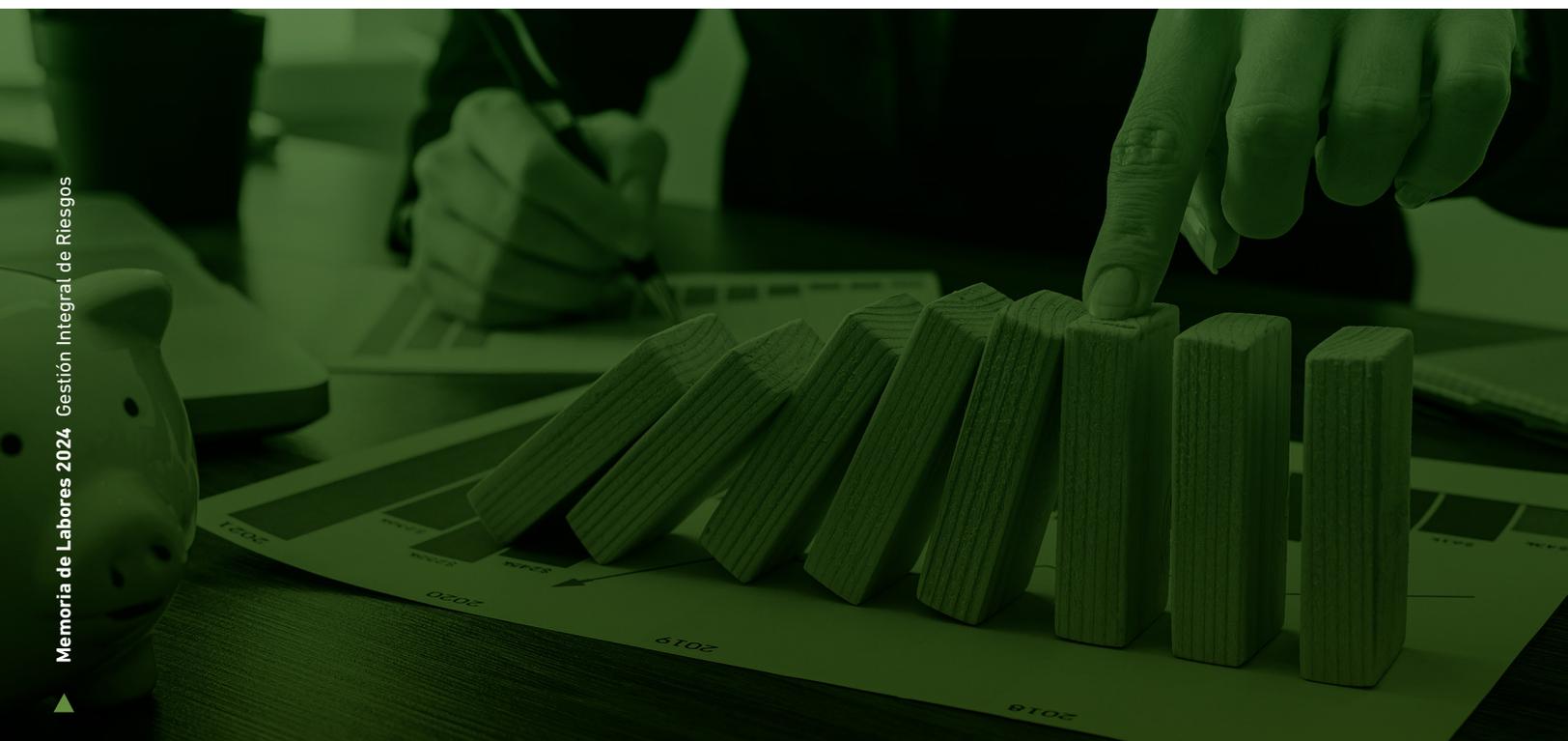
**Riesgo Operacional:** Para el riesgo operacional, Banco INV, S.A., ha adoptado los principios generales de las mejores prácticas internacionales que mejor se ajustan a la operación; además, se cumple con la regulación emitida por la Superintendencia de Bancos. Así mismo, se cuenta con una base de datos que recopila los eventos de riesgo operacional surgidos en la ejecución de los procesos internos.

**Riesgo Tecnológico:** Se gestionó el Riesgo Tecnológico del Banco, incluyendo los aspectos de Ciberseguridad requeridos, para la adecuada protección de los activos tecnológicos y los activos en el ciberespacio, con el objetivo de garantizar la confidencialidad, integridad y disponibilidad de la información; y brindar a los clientes un ambiente seguro para realizar sus transacciones en línea a través de la web o aplicaciones móviles.

**Riesgo Legal:** La gestión de riesgo legal, está a cargo de la Asesoría Jurídica Externa de Banco INV, S.A. La Asesoría Jurídica Externa, en conjunto con la Gerencia General, lleva el monitoreo de todos los casos de los diferentes tipos de procesos legales y lo informa mensualmente al Consejo de Administración.

**Riesgo Reputacional:** Se gestiona el riesgo reputacional a través de un plan de gestión de crisis con el fin de establecer los canales de comunicación y los protocolos de actuación ante cualquier emergencia o crisis, en aras de proteger la reputación de la institución y de preservar la continuidad del negocio.

**Solvencia:** El Banco mantiene una robusta solvencia que se mide a través del Índice de Adecuación de Capital. Este indicador está muy por encima del mínimo requerido por la Ley de Bancos y Grupos Financieros del 10% y del promedio de la banca guatemalteca.



La gestión integral de riesgos cuenta con una estructura de límites establecidos para cada tipo de riesgo, los que son presentados en forma mensual al Comité de Gestión de Riesgos para apoyar la estrategia del negocio. Con el monitoreo y seguimiento constante se obtuvieron al 31 de diciembre de 2024 los siguientes resultados siguientes:

Tipo de Riesgo	Resultado	Nivel de Riesgo
 <p><b>Riesgo de Crédito</b></p>	<p><u>Métricas</u></p> <p>Cartera vencida sobre cartera total: 1.48%</p>	<p><b>BAJO</b></p>
 <p><b>Riesgo de Liquidez</b></p>	<p><u>Métricas</u></p> <p>Coefficiente cobertura de liquidez mayor al 100%</p>	<p><b>BAJO</b></p>

# Calificación de Riesgo

---

Fitch Ratings ratificó la calificación nacional de largo plazo de Banco INV, S.A. en BB+ (gtm), y afirmó la calificación de corto plazo en B(gtm). La perspectiva la confirmó en estable.

La ratificación en la calificación deriva del mejor desempeño financiero, que se refleja en una rentabilidad operativa creciente, con una capitalización apropiada para la expansión del negocio, así como una calidad de activos bajo control, lo cual Fitch considera que se mantendrá en el futuro previsible.

## Calificaciones de Banco INV

---

Escala Nacional	BB+(gtm)   B (gtm)
	Largo Plazo   Corto Plazo
Perspectiva	
Largo Plazo	Estable

## Perfil de Riesgo

---

Fitch opina que los estándares de colocación de Baco INV, S.A., reflejan su apetito de riesgo moderado. El banco posee límites prudenciales para cada sector económico, deudores, concentraciones e inversiones. La agencia también opina que los controles de riesgo de la entidad son razonables y adecuados al tamaño de sus operaciones. El banco procura resolver deterioros en etapas tempranas de morosidad, cuando comienza la labor de cobranza.

## Calificadora de Riesgos

---

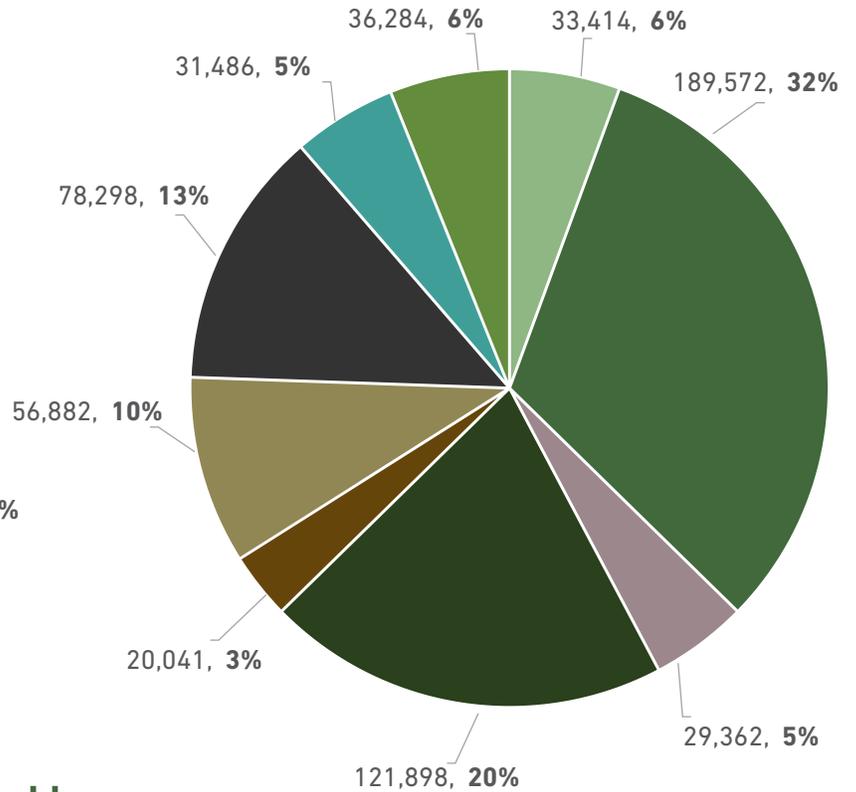
# Fitch Ratings

Fitch Ratings es una calificadora de riesgos de crédito independiente con sede en Nueva York y Londres. Fitch fue construida hace más de 100 años y ha desarrollado una variedad de herramientas, metodologías, índices, productos de investigación y análisis para ayudar a inversionistas a manejar el riesgo y financiar el crecimiento global.

# Información de Cartera de Créditos

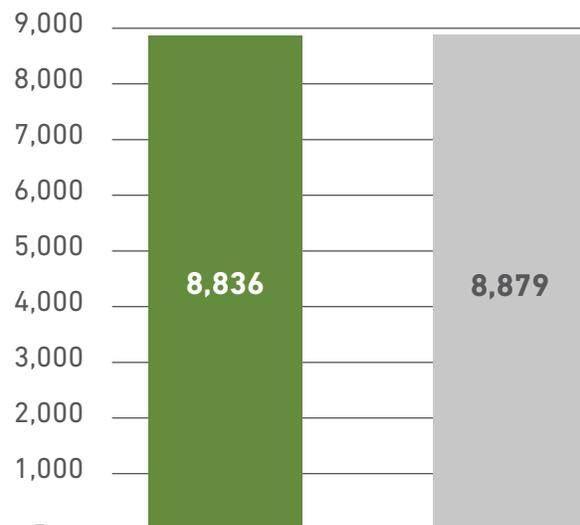
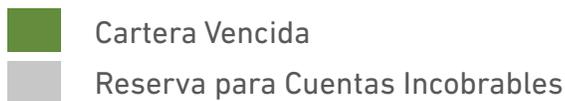
## Cartera de Créditos por Destino

Saldos al 31/12/2024  
 Q.597,237 (Cifras en Miles de Quetzales)



## Reservas para Cuentas Incobrables

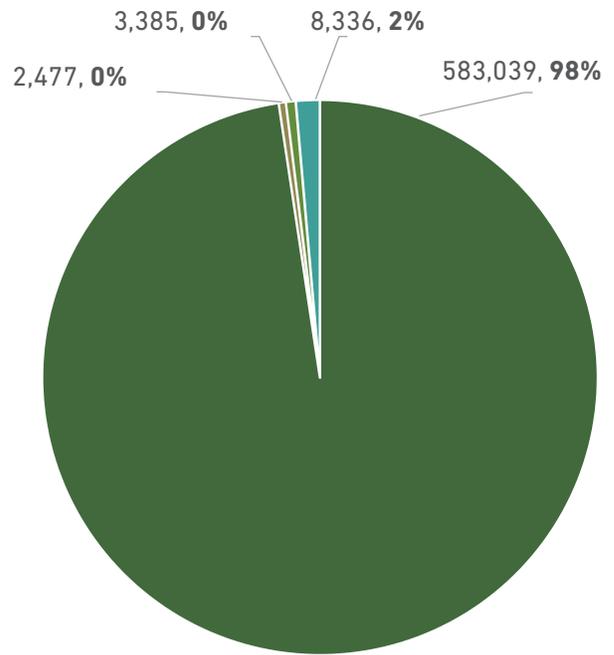
(Cifras en Miles de Quetzales)



## Cartera por Antigüedad de Saldos

Saldos al 31/12/2024  
Q.597,237 (Cifras en Miles de Quetzales)

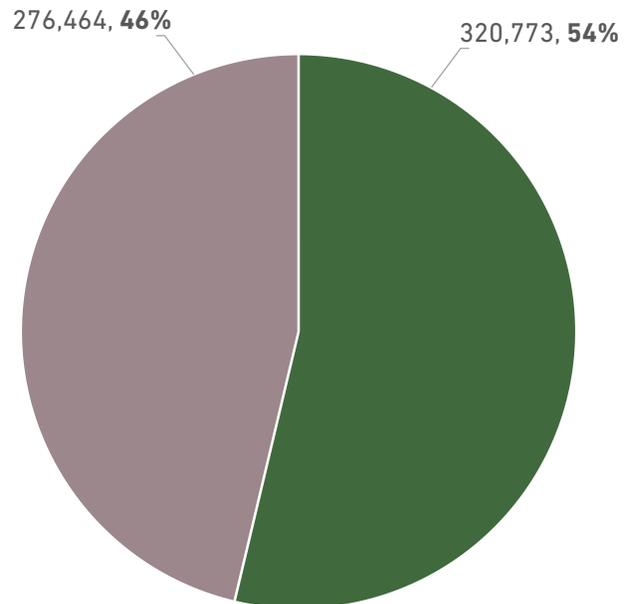
- De 0 a 30 días de atraso
- De 31 a 60 días de atraso
- De 61 a 90 días de atraso
- Más de 180 días de atraso



## Cartera Por Moneda

Saldos al 31/12/2024  
Q.597,237 (Cifras en Miles de Quetzales)

- Moneda Extranjera
- Moneda Nacional





## Objetivos y Estados Financieros Proyectados para 2025



Banco  
**INV**

# Principales Objetivos para 2025

---

## Financieros

---

- Incrementar la cartera de créditos con un enfoque diversificado.
- Optimizar el margen financiero mediante estrategias innovadoras.
- Reducir riesgos financieros no deseados a través de controles robustos.
- Diversificar la captación de depósitos para disminuir concentraciones.
- Mejorar la rentabilidad con eficiencia operativa.

## Clientes

---

- Ampliar la base de clientes mediante estrategias de inclusión financiera.
- Personalizar y expandir los servicios especializados de banca internacional.
- Crear productos a medida para personas y pymes.
- Expandir servicios de fideicomisos y asesoría financiera.

## Productos y Servicios

---

- Consolidar y expandir las operaciones internacionales.
- Digitalizar la experiencia del cliente en la concesión de créditos.
- Desarrollar soluciones innovadoras de mercadeo digital.

## Procesos Internos

---

- Avance continuo en digitalización, optimizando procesos.
- Adaptación regulatoria para garantizar la alineación con cambios.
- Consolidar seguridad y tecnología para mantenernos a la vanguardia en ciberseguridad.

## Desarrollo Humano

---

- Capacitar al personal para un desempeño más eficiente y estratégico.
- Fomentar programas de bienestar laboral y salud integral.
- Promover una cultura de innovación y aprendizaje continuo.

# Objetivos Financieros para 2025

Ejecución Financiera  
(Cifras en Miles de Quetzales)

## Objetivo 2025



# Principales Rubros Financieros

Proyección 2025  
(Cifras en Miles de Quetzales)

Rubros del Balance General	Proyectado 2025
Activos Totales	Q 1,243,743
Disponibilidades	Q 165,338
Inversiones	Q 229,107
Cartera de Créditos	Q 807,237
Pasivos Totales	Q 1,110,608
Obligaciones Depositarias	Q 1,010,748
Capital Contable	Q 133,135

Rubros del Estado de Resultados	Proyectado 2025
Ingresos Financieros	Q 102,492
Gastos Financieros	Q 64,761
Margen Financiero	Q 37,731
Gastos de Administración	Q 23,420
Ganancia Bruta	Q 12,849
Reservas Cartera de Créditos	Q 2,568
Ganancia Neta	Q 10,281

# Estados Financieros Proyectados 2025

## BANCO INV, S.A.

BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 (PROYECTADO)

(Cifras en Miles de Quetzales)

ACTIVO	Presupuesto 2025
DISPONIBILIDADES	Q 165,338
INVERSIONES - TÍTULOS, BONOS	Q 177,275
INVERSIONES - CÉDULAS HIPOTECARIAS	Q 51,833
CARTERA DE CRÉDITOS (Bruta)	Q 807,237
ESTIMACIONES CARTERA DE CRÉDITOS	Q (11,447)
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	Q 6,771
CUENTAS POR COBRAR	Q 25,027
BIENES REALIZABLES	Q -
INVERSIONES PERMANENTES	Q 535
INMUEBLES Y MUEBLES	Q 20,245
CARGOS DIFERIDOS	Q 931
<b>SUMA DEL ACTIVO</b>	<b>Q 1,243,743</b>

**BANCO INV, S.A.****BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 (PROYECTADO)**

(Cifras en Miles de Quetzales)

<b>PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL</b>	<b>Presupuesto 2025</b>
OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	Q 1,010,748
CREDITOS OBTENIDOS	Q 50,391
OBLIGACIONES FINANCIERAS	Q 1,421
GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	Q 1,290
CUENTAS POR PAGAR	Q 3,255
OTRAS OBLIGACIONES	Q 35,413
PROVISIONES	Q 4,624
CRÉDITOS DIFERIDOS	Q 951
<b>SUMA DEL PASIVO</b>	<b>Q 1,108,092</b>
<b>OTRAS CUENTAS ACREEDORAS</b>	<b>Q 2,516</b>
CAPITAL PAGADO	Q 109,000
RESERVAS DE CAPITAL - RESERVA LEGAL -	Q 3,392
RESULTADOS EJERC. ANTERIORES	Q 5,113
RESULTADOS DEL EJERCICIO	Q 10,280
PROVISIONES DINÁMICAS	Q 5,350
<b>SUMA DEL CAPITAL CONTABLE</b>	<b>Q 133,135</b>
<b>SUMA PASIVO Y CAPITAL</b>	<b>Q 1,243,743</b>

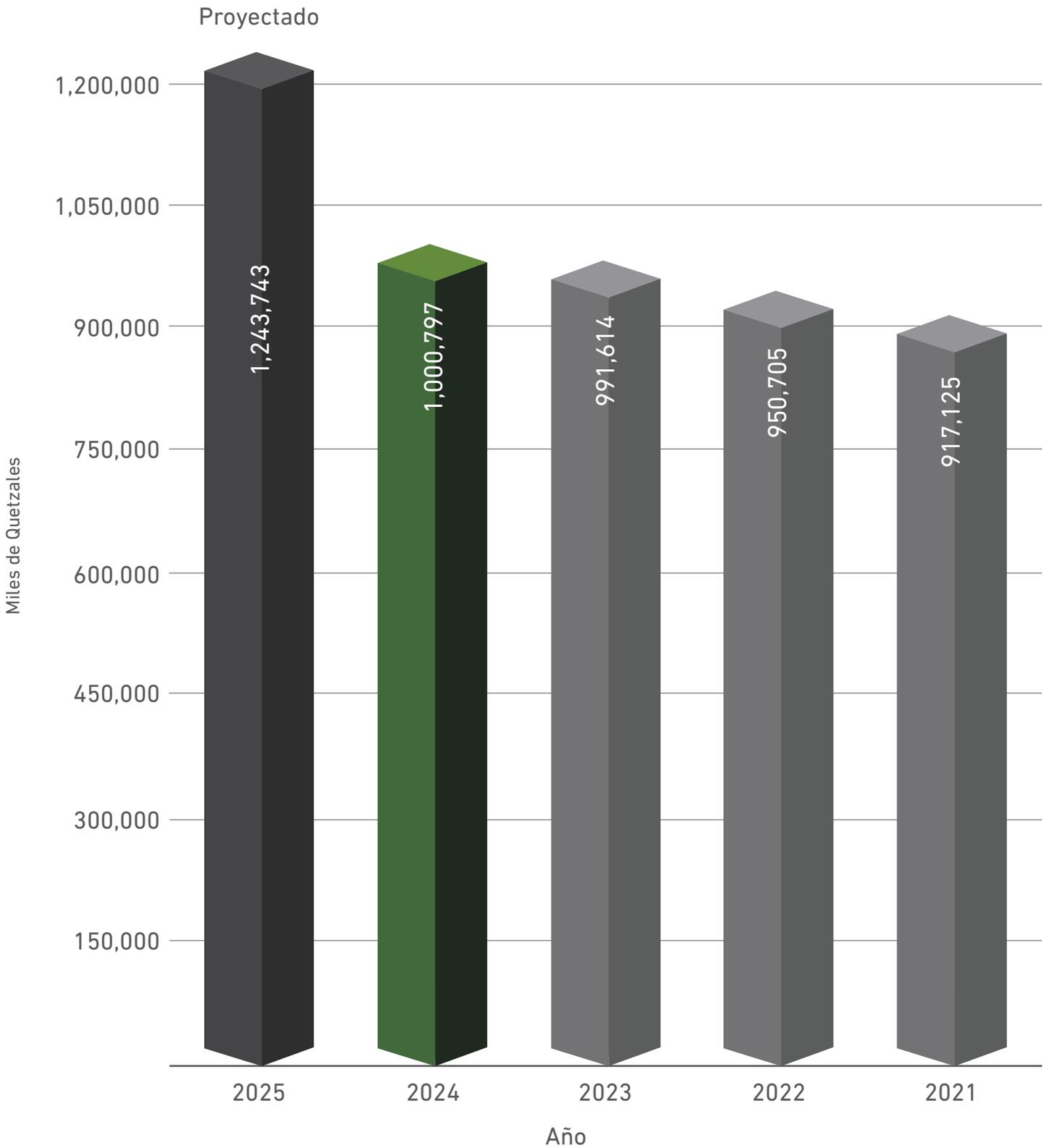
## BANCO INV, S.A.

### ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 (PROYECTADO)

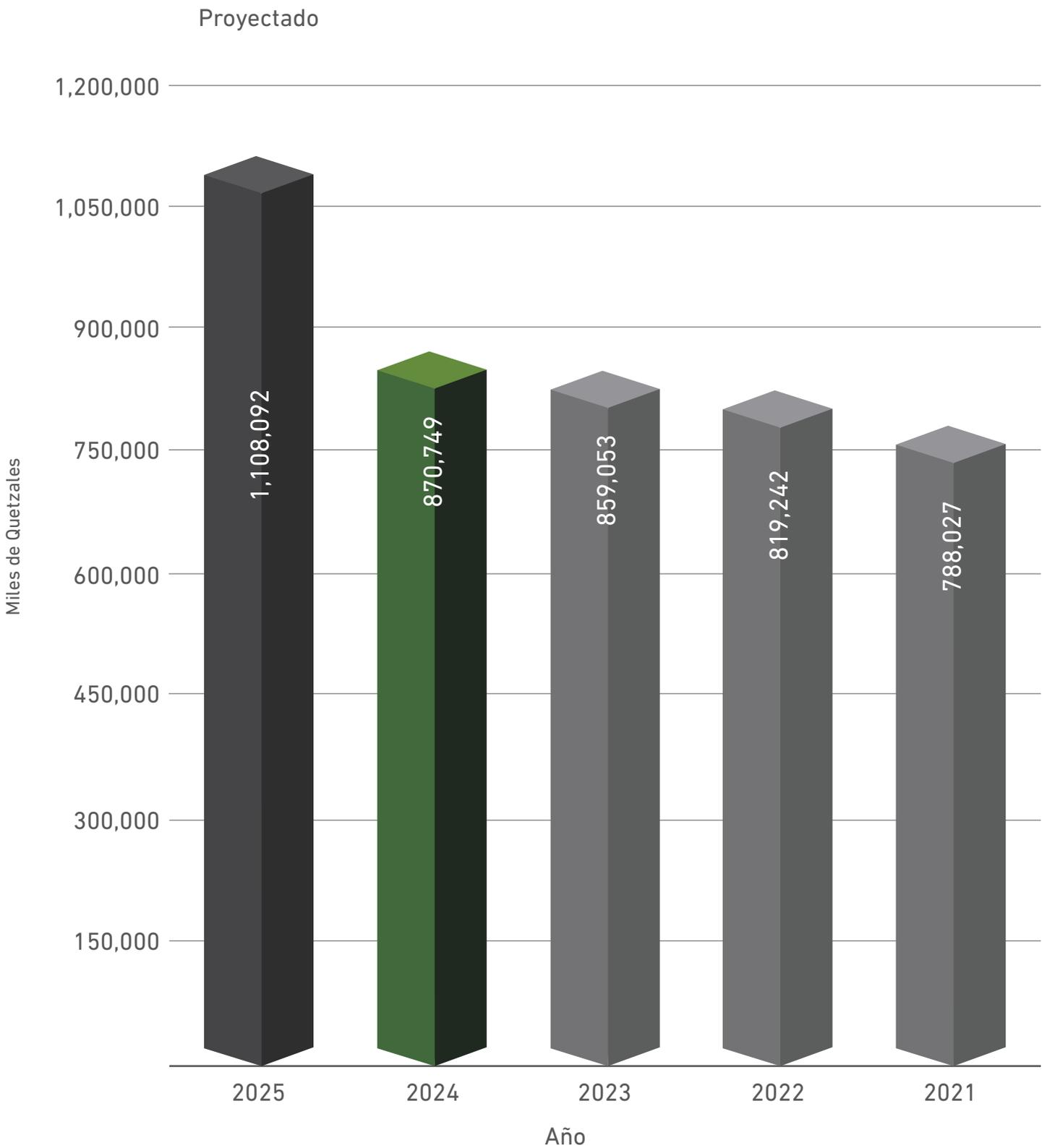
(Cifras en Miles de Quetzales)

	2025
PRODUCTOS FINANCIEROS	Q 102,492
GASTOS FINANCIEROS	Q 64,761
MARGEN POR INVERSIONES	Q 37,731
MARGEN POR SERVICIOS (COMISIONES)	Q (1,653)
FLUCTUACIÓN CAMBIARIA	Q 499
MARGEN OPERACIONAL BRUTO	Q 36,577
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	Q 23,420
MARGEN OPERACIONAL NETO	Q 13,157
PRODUCTOS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS - NETO	Q 21
PRODUCTOS Y GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES - NETO	Q (329)
GANANCIA BRUTA	Q 12,849
RESERVA CARTERA DE CRÉDITOS	Q 2,568
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	Q -
GANANCIA NETA	Q 10,280

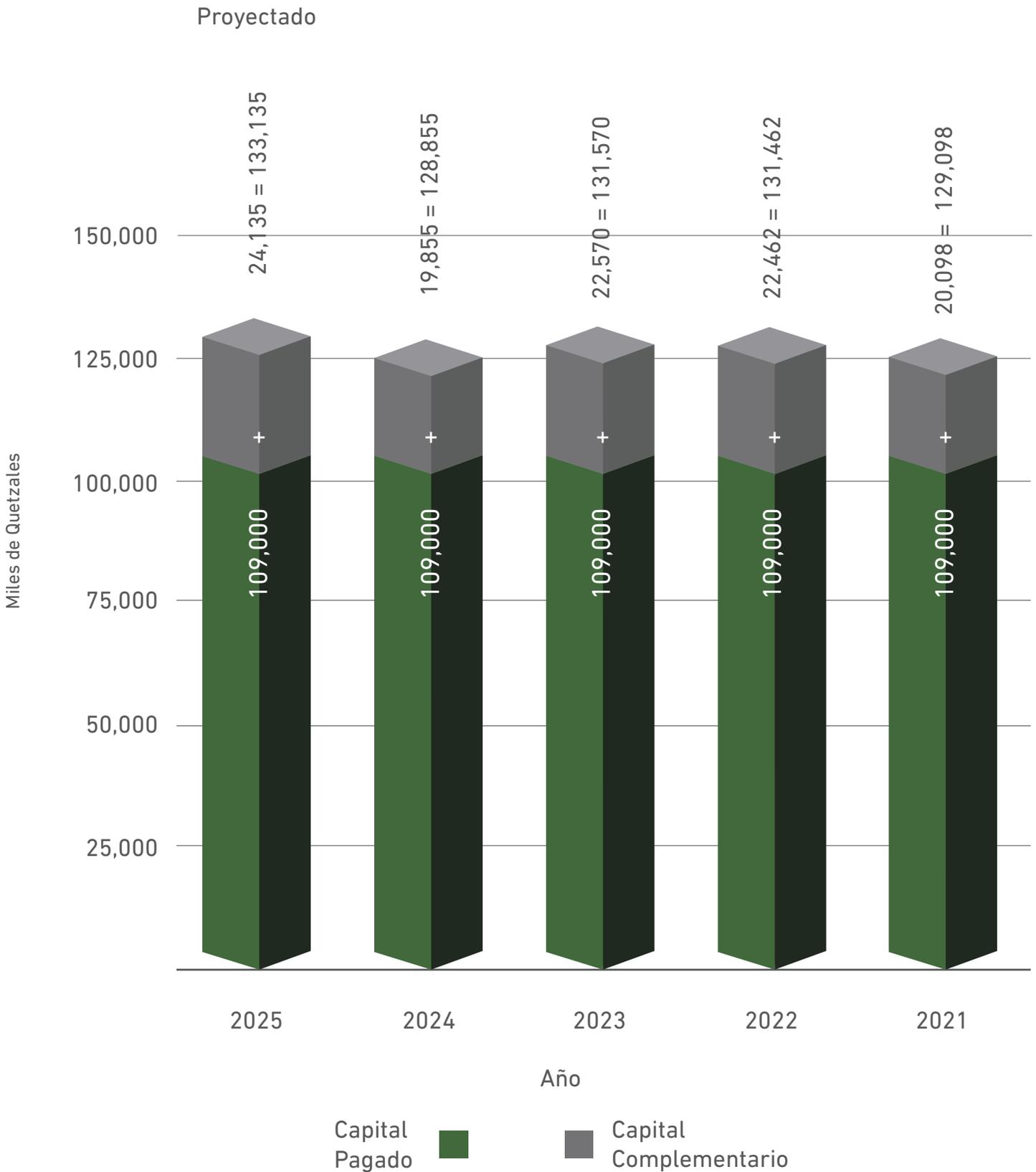
# Activos Totales



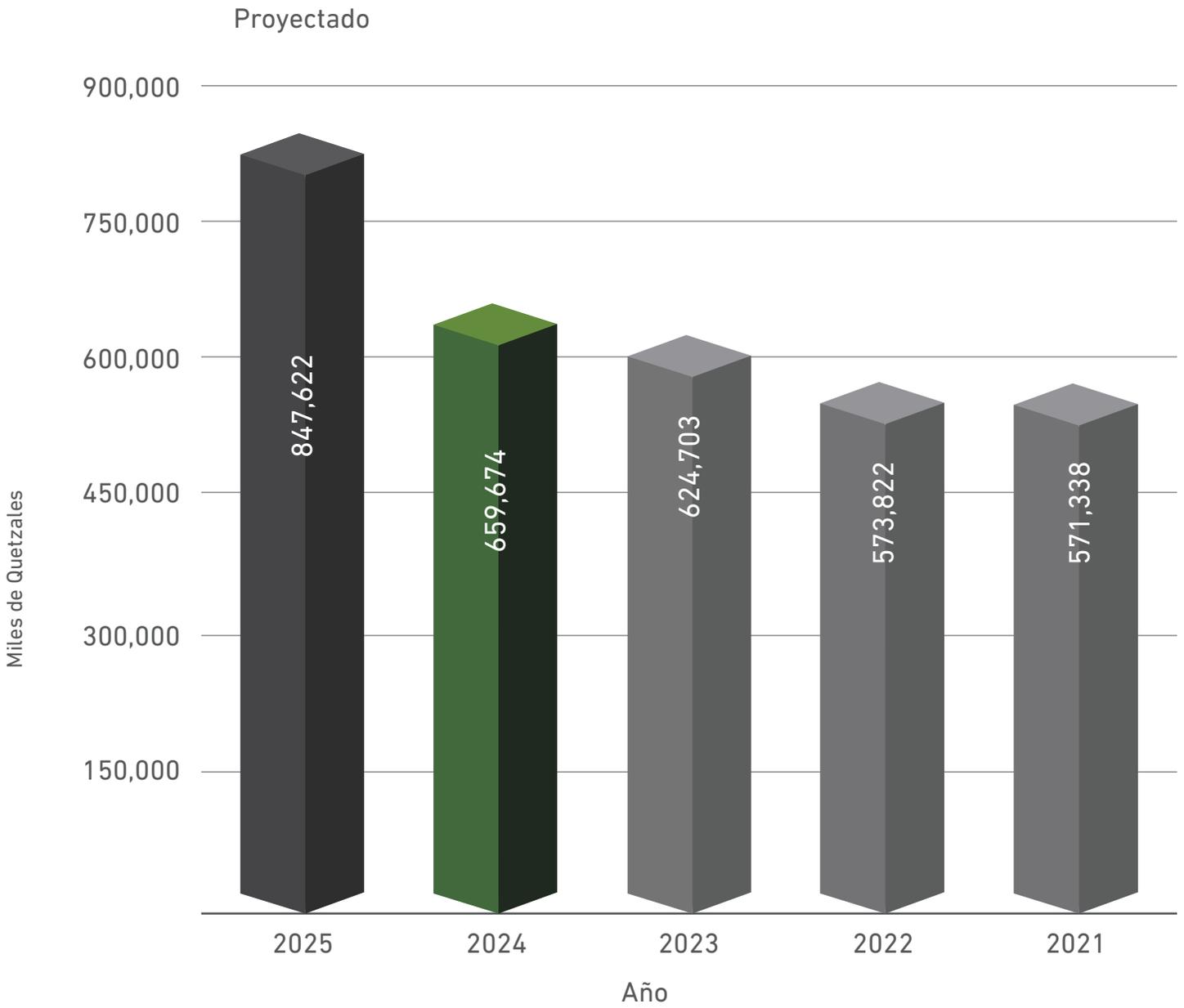
# Pasivos Totales



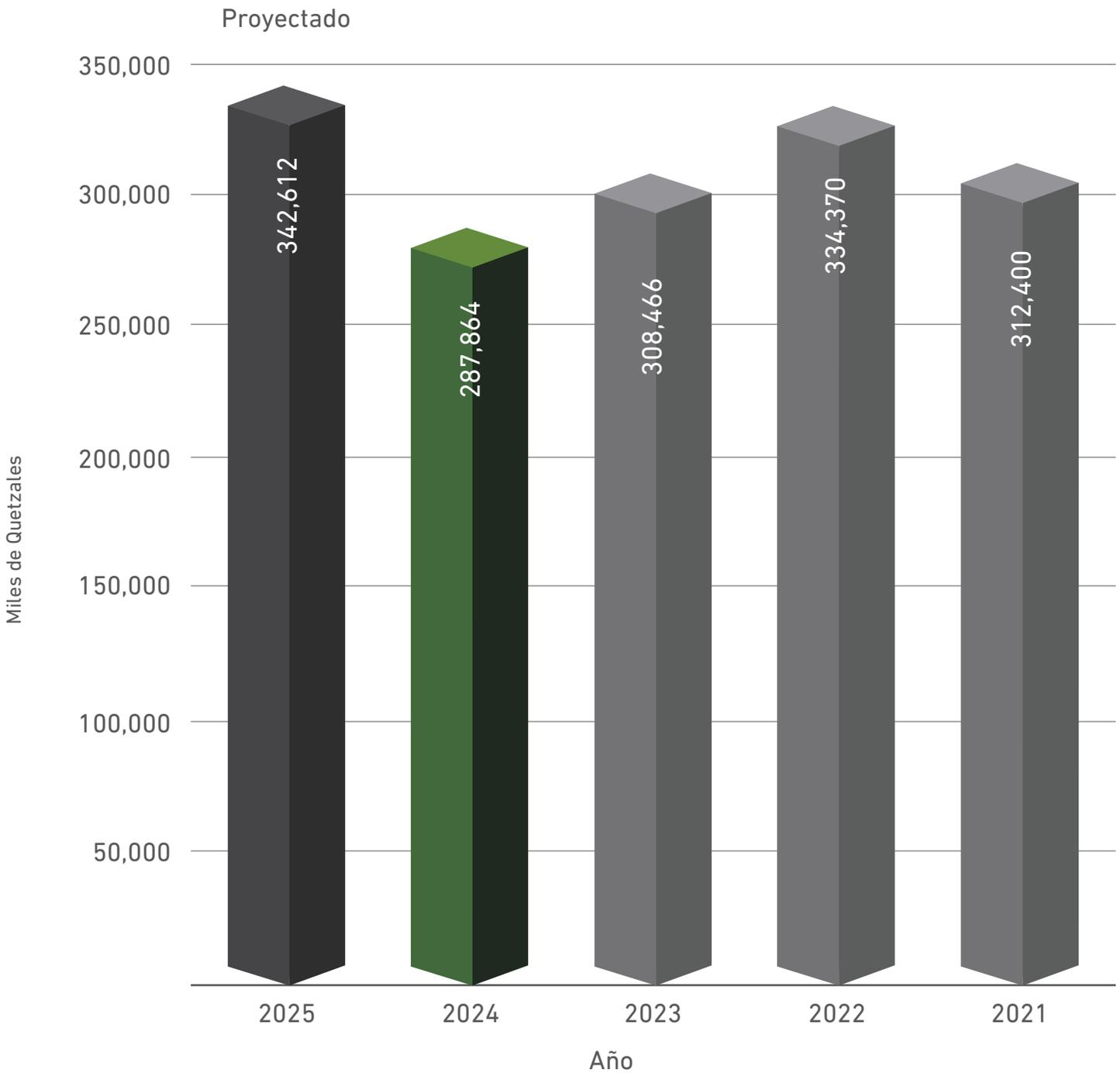
# Capital Contable



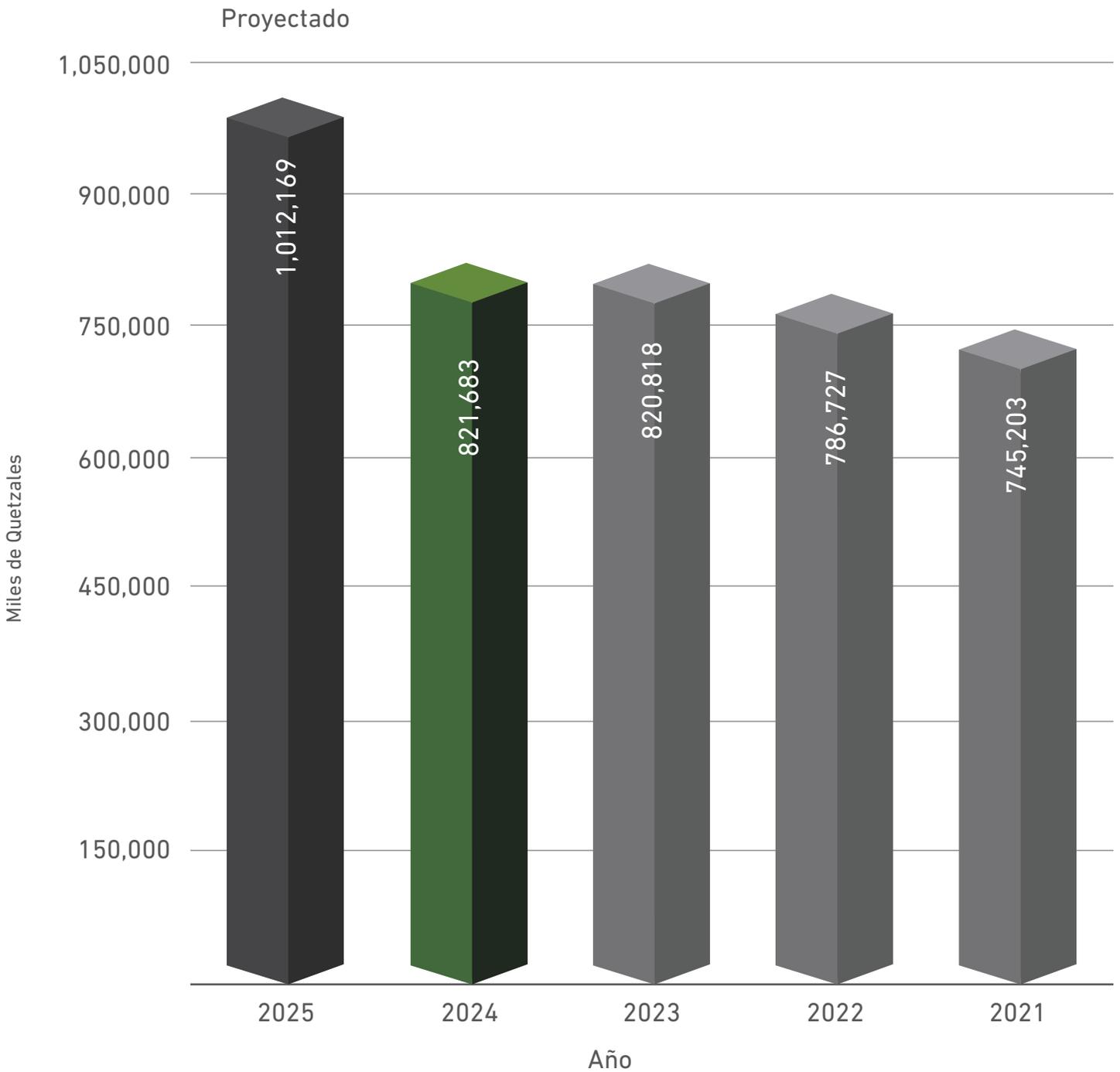
# Cartera de Créditos y Cédulas Hipotecarias



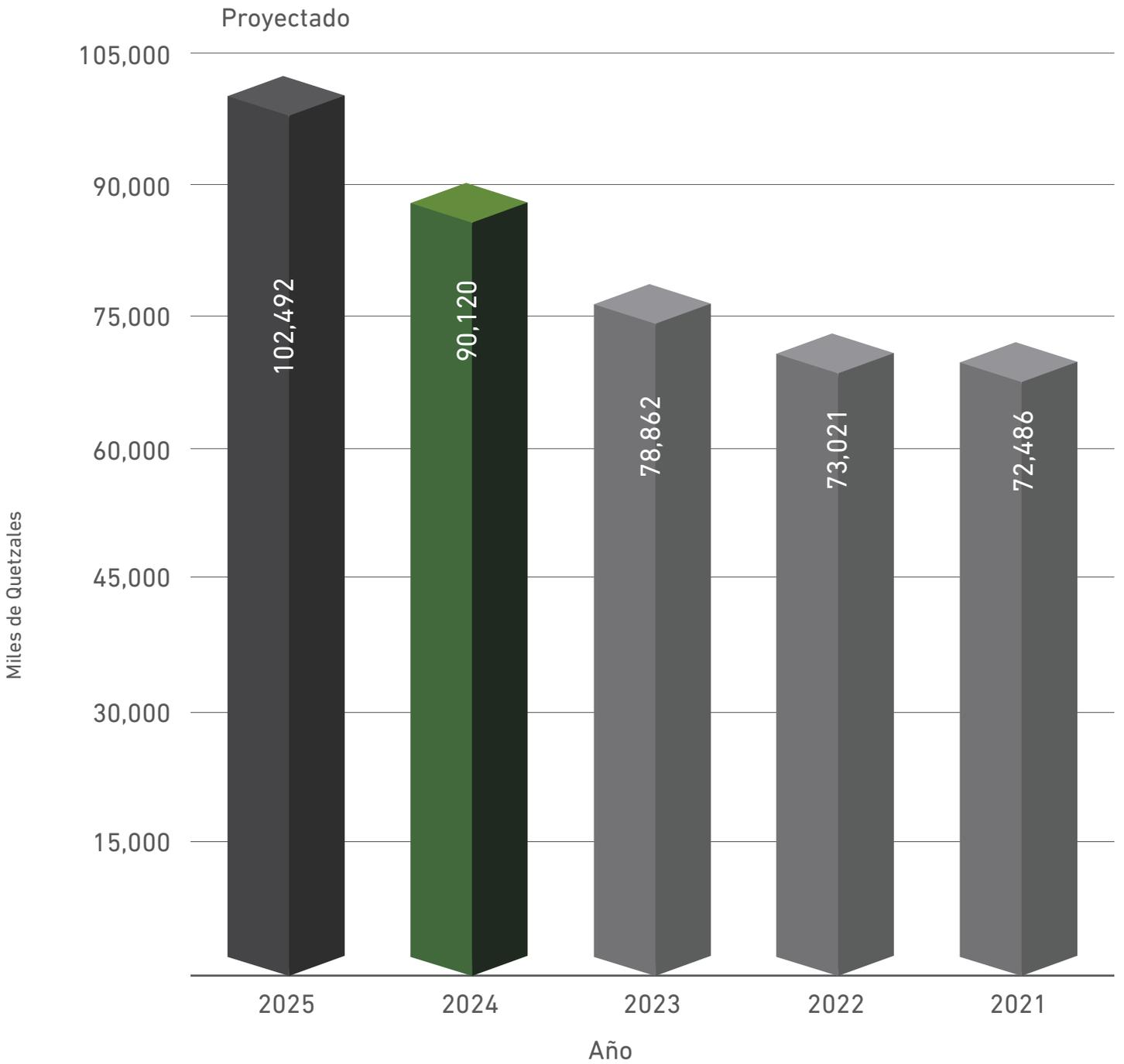
# Disponibilidades e Inversiones



# Obligaciones Depositarias y Financieras

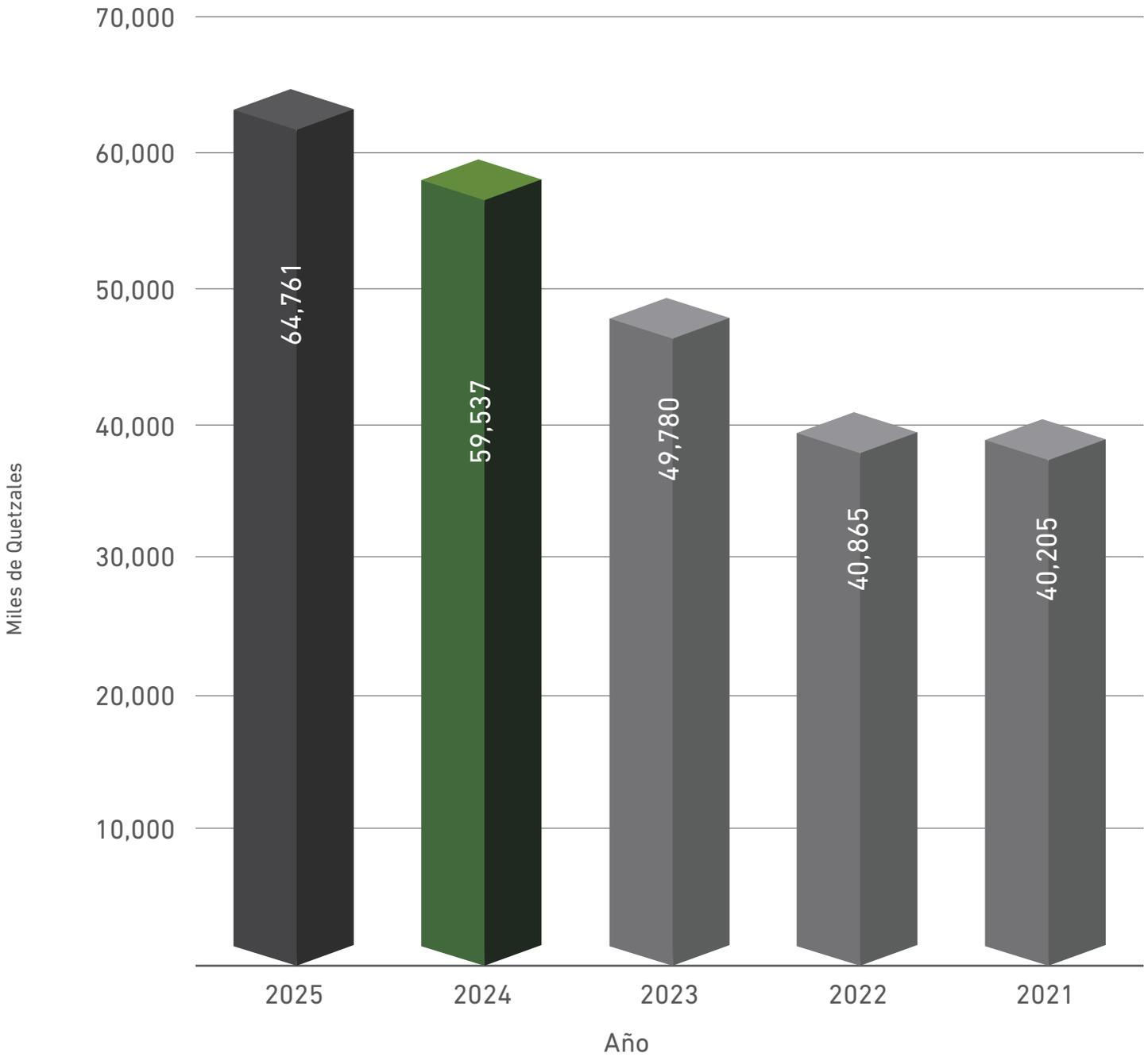


# Ingresos Financieros

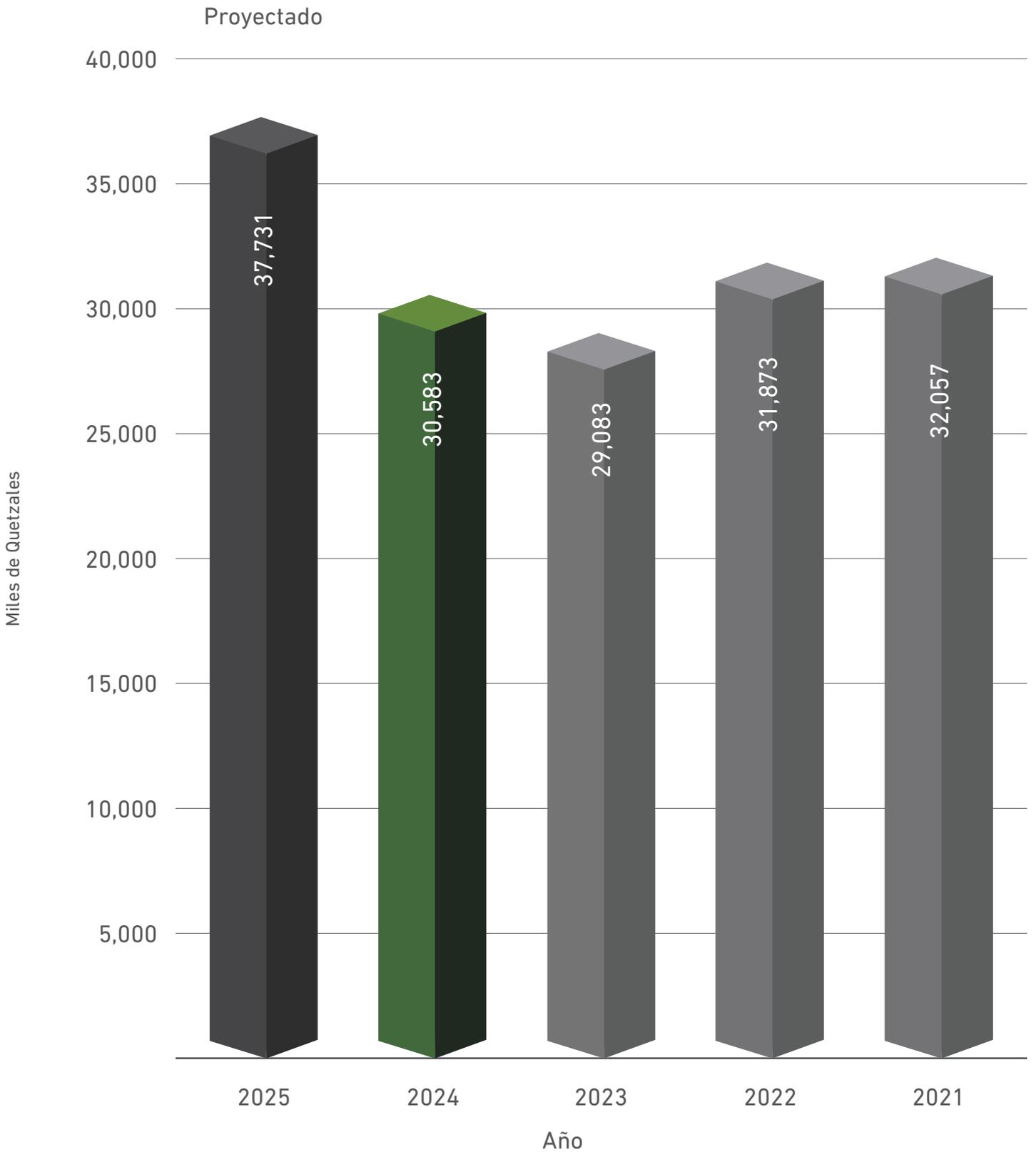


# Gastos Financieros

Proyectado

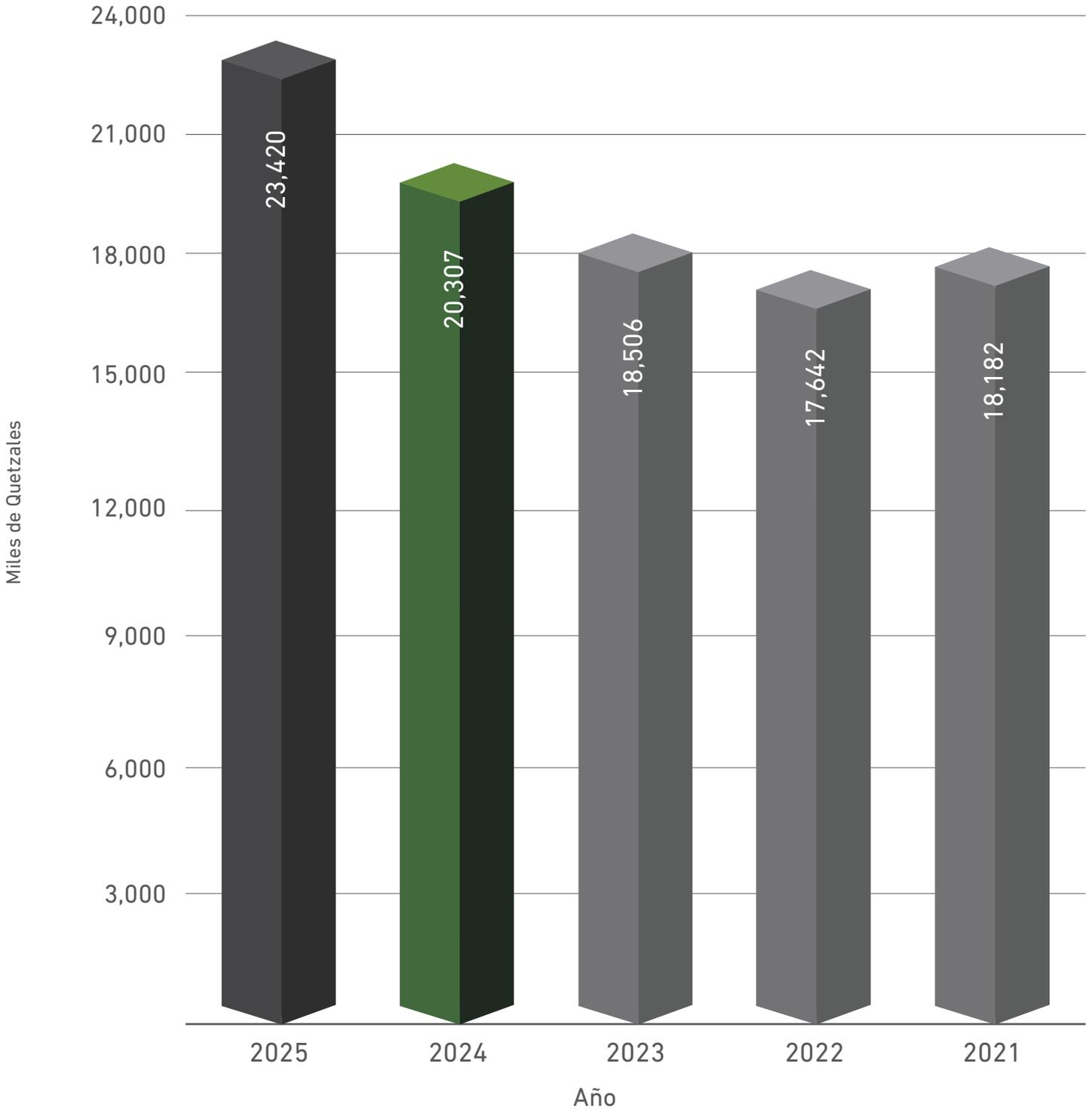


# Margen Financiero

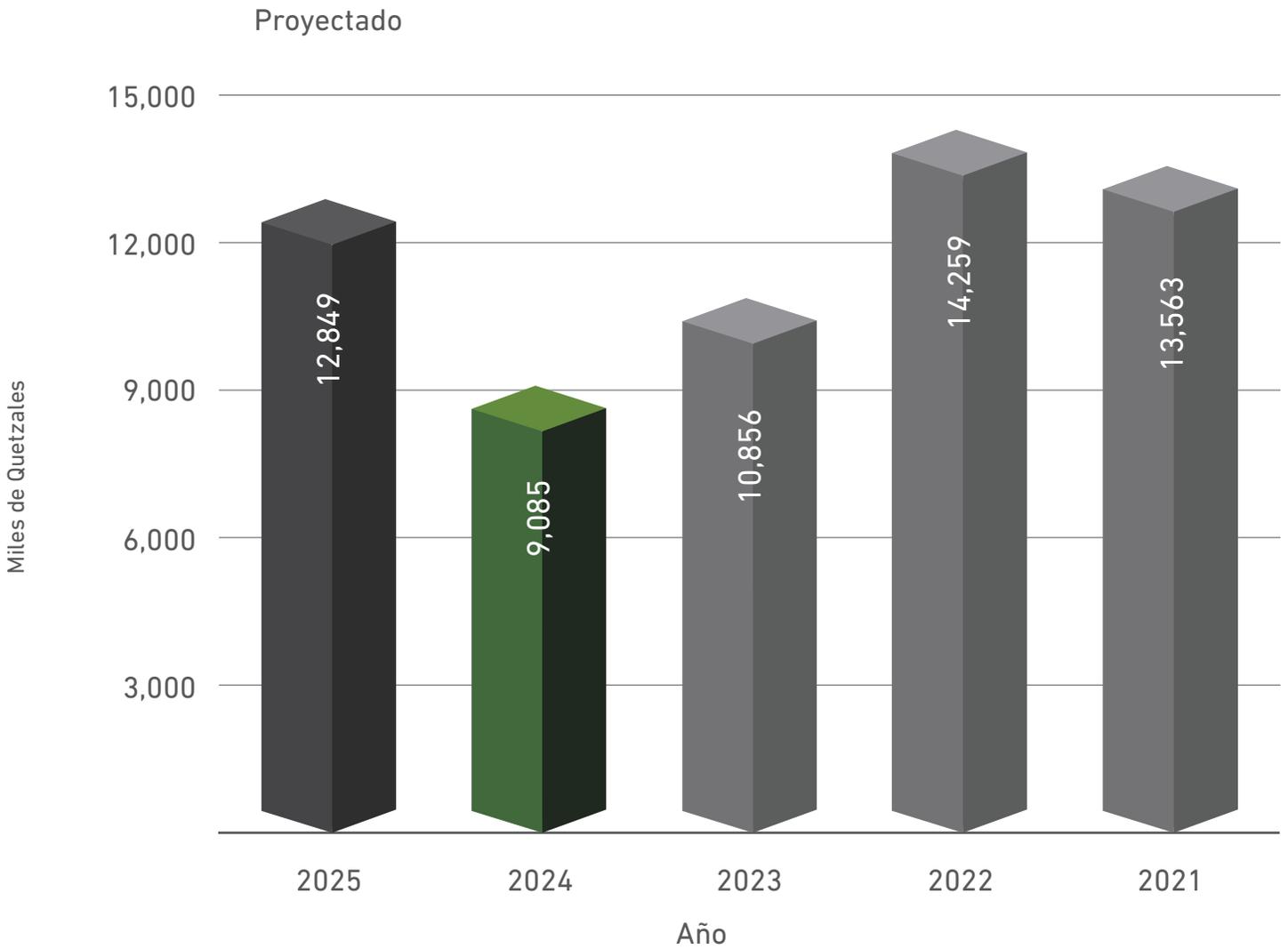


# Gastos de Administración

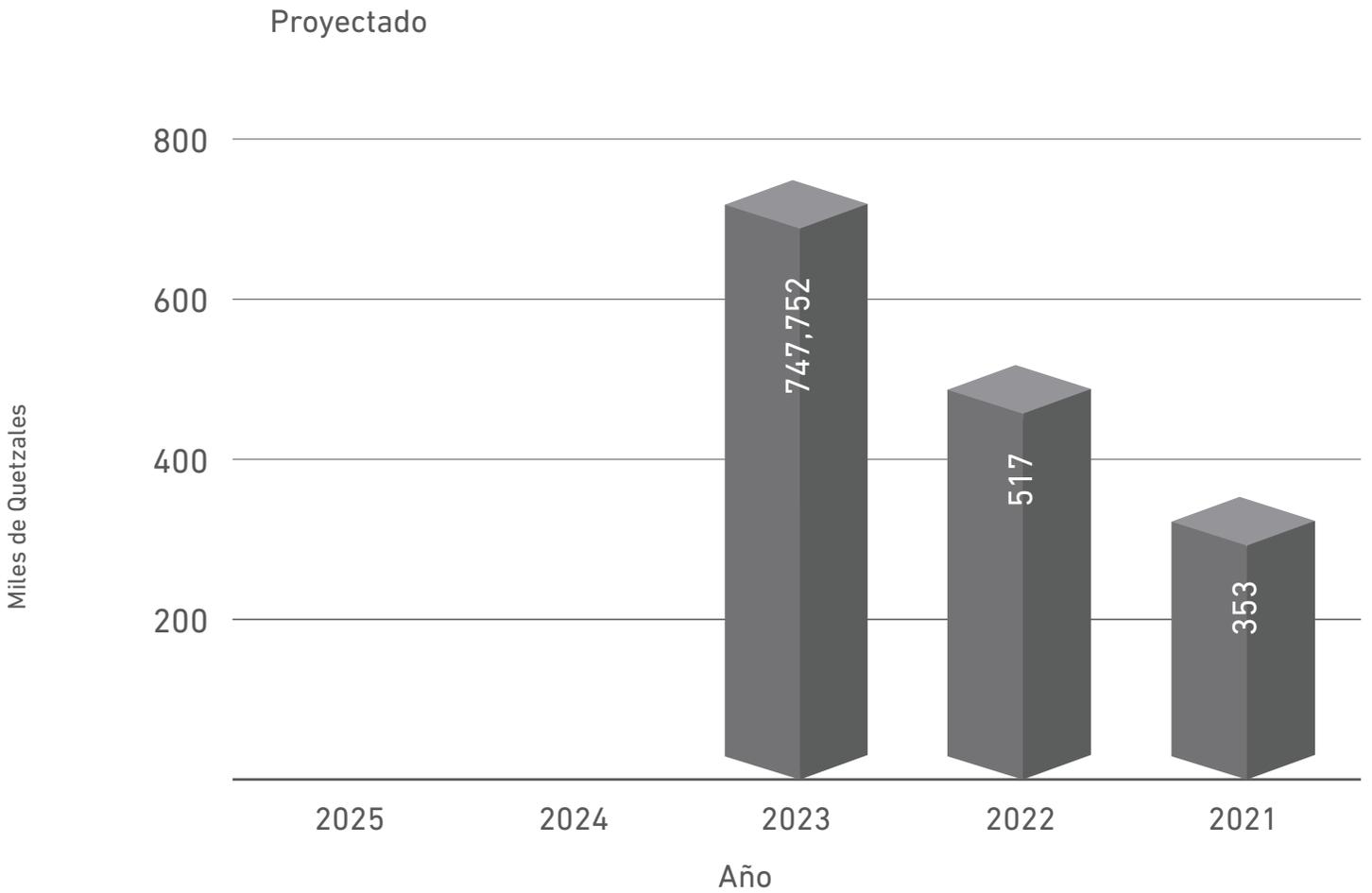
Proyectado



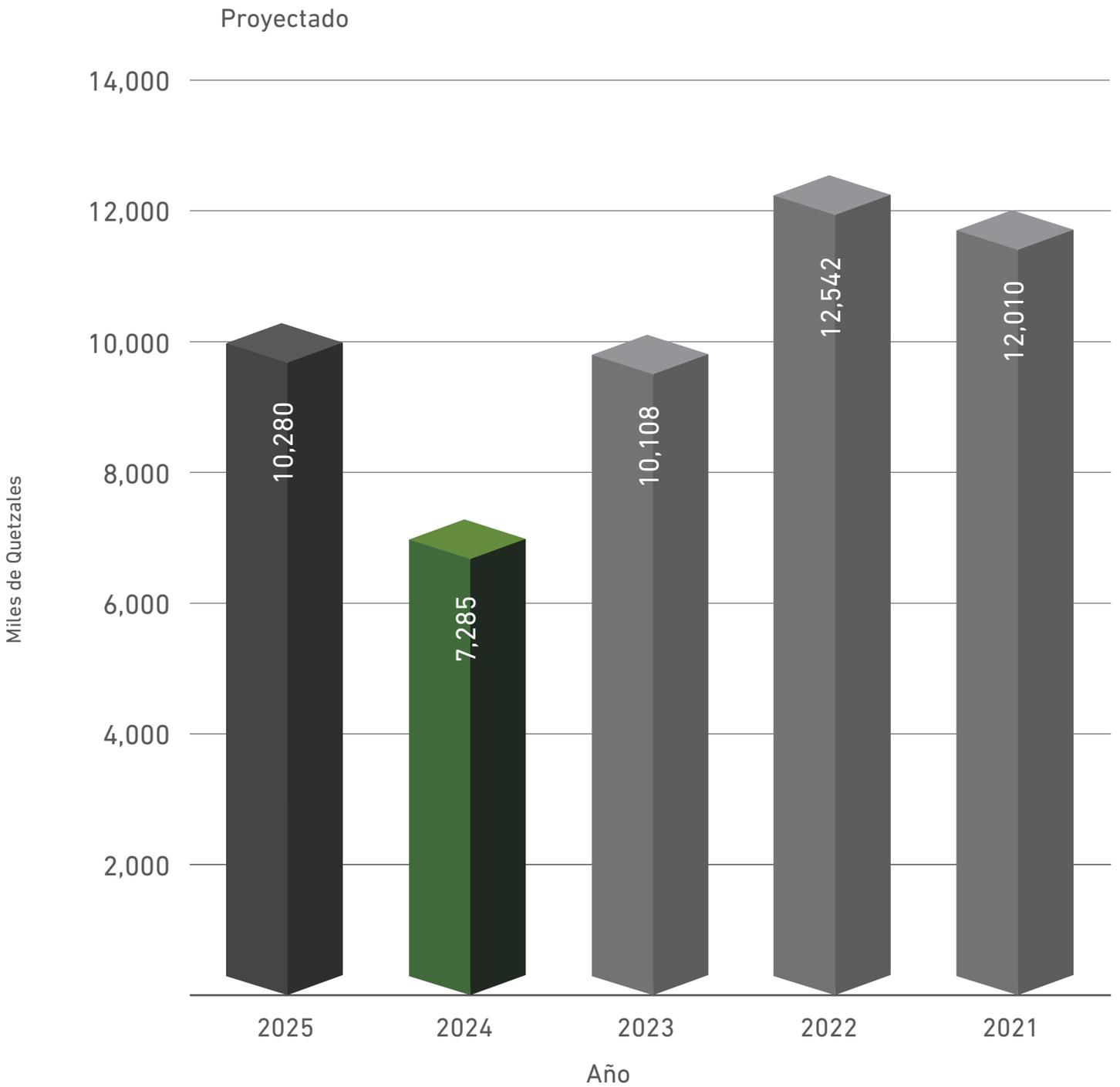
# Utilidad Antes de Impuestos y Reservas



# Impuesto Sobre la Renta



# Utilidad Neta



**Consulta digitalmente el presente documento.**

**Escanea el siguiente código QR.**







Banco INV, S.A.

T. (502) 2315-6600 [www.inv.com.gt](http://www.inv.com.gt)

10a. Calle "A" 0-79 Zona 10 Guatemala, Guatemala  
01010 Centro América