2023 Reporte Anual

Banco INV, S.A.

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 2022 y 2023 ---- 13

Dictamen de los Auditores Externos ---- 14

Estados Financieros 2023 ---- 17

Principales Logros 2023 ---- 20

Gestión de Riesgos ---- 21

Calificación de Riesgo ---- 25

Información de Cartera de Créditos ---- 26

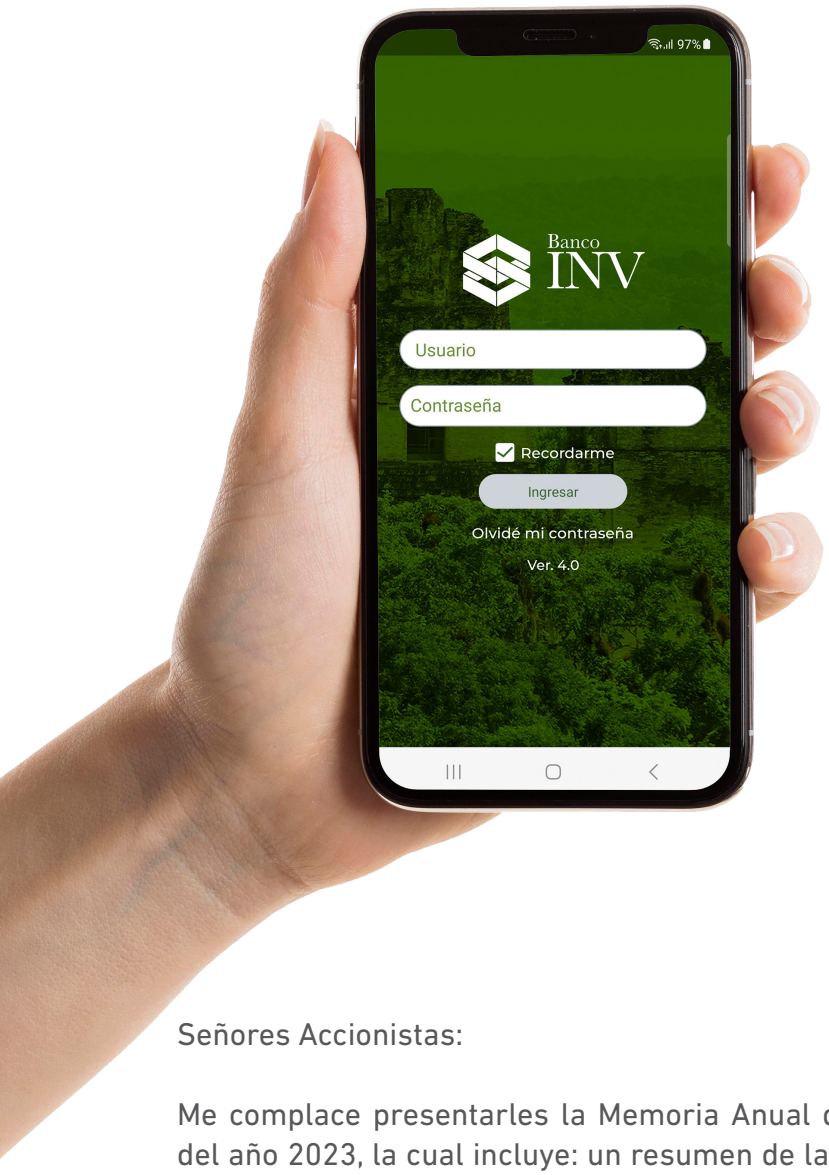
Objetivos y Estados Financieros Proyectados para 2024 ---- 28

Principales Objetivos para 2024 ---- 29

Objetivos Financieros para 2024 ---- 30

Estados Financieros Proyectados para 2024 ---- 31

Principales Rubros Financieros (en Gráficas) ---- 34



Guatemala 25 de enero de 2024

Señores Accionistas:

Me complace presentarles la Memoria Anual de Labores de Banco INV, Sociedad Anónima del año 2023, 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, los estados financieros proyectados para ese período, y finalmente, los objetivos para el año 2024.

La actividad económica a nivel mundial, continuó una trayectoria inferior a los niveles prepandemia. Los riesgos económicos aumentaron significativamente; las tensiones geopolíticas y sociales, se han intensificado; en muchos países se registró un fuerte aumento de la inflación, debido al encarecimiento de la energía, alimentos y materias primas; escasez de mano de obra y perturbaciones en las cadenas de suministros.

El Fondo Monetario Internacional, - FMI- pronosticó una desaceleración en el crecimiento económico global, causado por los efectos de largo plazo de la pandemia, conflictos geopolíticos, y el endurecimiento de las políticas monetarias, para controlar los efectos inflacionarios.

En el ámbito local, el año 2023 se caracterizó por ser un año de desafíos políticos derivados de un proceso electoral marcado por eventos que generaron un ambiente de inestabilidad política

y social, los que afectaron, en forma negativa en la actividad económica. Según proyecciones del Banco de Guatemala en 2023 el Producto Interno Bruto - PIB – creció 3.5%, cifra inferior al 4.2% alcanzado en el año 2022; a pesar de ser menor el desempeño económico, es positivo considerando la complejidad e incertidumbre del entorno político y su impacto.

En materia económica, el Banco de Guatemala impulsó una política monetaria restrictiva, orientada a subir las tasas de interés y reducir la inflación, fijando para 2023 la meta de inflación del 4%; luego que en 2022 el ritmo inflacionario alcanzara 9.24%. Como resultado de esta política, la Junta Monetaria incrementó la tasa líder de 3.75% a 5.00%, lo que contribuyó a restringir la liquidez y lograr que la inflación alcanzara el 4.18%.

En el año 2023 las remesas familiares crecieron un 9.7% alcanzando un récord de US$ 19.8 millardos, equivalente al 20% del PIB. Este flujo de divisas contribuyó a impulsar el crecimiento económico del país, propiciando el consumo y la inversión privada; que el tipo de cambio se mantuviera estable y que al cierre del año se situara en Q7.82 por US$1.00.

En este entorno, Banco INV enfrentó retos con una actitud conservadora, logrando alcanzar resultados satisfactorios. La contracción de la liquidez en el sistema resultó en un incremento en el costo de los fondos, lo que contribuyó a una reducción directa en el margen financiero, impactando directamente en los resultados, por lo que la utilidad neta para 2023 se situó en Q10.1 millones. Los activos totales crecieron un 4.3%; las inversiones en valores aumentaron en un 3%, mientras que la cartera de créditos y cédulas hipotecarias creció en 8.8%. La cartera vencida con relación a la cartera total alcanzó el 0.48%, con una cobertura para cuentas incobrables, equivalente a 3.14 veces. Las obligaciones depositarias crecieron un 4.3%.

En 2023, el Banco amplió el portafolio de productos y servicios de banca de personas y reforzó el equipo comercial. Se incorporaron productos para la administración de efectivo, recaudación por servicios y pagos por cuenta ajena. Así mismo se realizó la conversión de la tarjeta de débito, ahora como miembro directamente asociado a VISA, lo que permitirá dar un mejor servicio a nuestros clientes. También se realizaron importantes inversiones en tecnología para ampliar las capacidades del Banco y aumentar la ciberseguridad. La infraestructura de Cumplimiento se fortaleció con el objetivo de cumplir con estándares internacionales y se implementó un sistema de monitoreo en tiempo real.

La calificadora de riesgo independiente, Fitch Ratings aumentó por segundo año consecutivo la calificación nacional de riesgo a BB+ desde BB y revisó su perspectiva a “estable”. El aumento en la calificación derivó de un mejor desempeño financiero de Banco INV, una capitalización apropiada para la expansión del negocio, así como la calidad de activos, factores que la calificadora considera se mantendrán en el futuro previsible.

Para el 2024, el FMI pronostica un crecimiento económico mundial de 2.9% derivado de una elevada incertidumbre por presiones inflacionarias, condiciones financieras más restrictivas, la desaceleración económica de China, riesgos geopolíticos y una mayor fragmentación económica.

El Banco de Guatemala estima que la economía nacional en 2024 mantendrá su resiliencia pese a los retos políticos asociados al cambio de gobierno, proyectando un crecimiento del PIB, entre 2.5% y 4.5%, apoyado por el crecimiento al consumo privado y la inversión, así como el incremento en las exportaciones y flujos por remesas. Por su parte, las actividades financieras y de seguros, incrementarían en 7.3%, impulsadas por el aumento del crédito al sector privado, con un crecimiento proyectado entre 9% y 12%. Se prevé que la presión inflacionaria se mantenga, aunque en menor medida que el año anterior; mientras que el objetivo de inflación se mantiene en 4%, +/-1%, y el tipo de cambio se pronostica estable.

Nuestras proyecciones de crecimiento para 2024 están elaboradas tomando en cuentas los retos y oportunidades que enfrenta Banco INV; se basan en una planificación conservadora y contempla una administración de riesgo prudente derivada de nuevas regulaciones bancarias. Para alcanzar estos objetivos contamos con el apoyo de nuestros socios, directores y personal en general que, con optimismo y esfuerzo que los caracteriza, redundará en alcanzar los objetivos esperados.

Agradezco a los señores accionistas; Directores del Consejo de Administración; Gerencia General y personal Administrativo de Banco INV, por la labor desempeñada que, con esfuerzo y dedicación, contribuyeron a culminar con éxito el año 2023.

Atentamente,

M. A. Porras G.
Presidente

Gobierno Corporativo

Banco INV, S.A., está comprometido con la cultura de gobierno corporativo, la cual promueve la implementación de sanas prácticas y éticas conforme a estándares internacionales de buena gobernanza.

La aplicación de un buen gobierno corporativo es la garantía para el crecimiento sostenible de la institución en el mediano y largo plazo, ya que ayuda a restablecer la confianza de los inversionistas, aumenta el acceso al crédito, atrae el talento y fomenta la imagen de la Institución. Los avances en gobierno corporativo hacen a las empresas más atractivas como negocio, más sostenible económicamente y, por lo tanto, más competitivas.

Con fecha 26 de enero de 2023, la Asamblea General de Accionistas eligió a los miembros del Consejo de Administración, el cual está integrado por seis (6) Directores titulares, quienes sesionan una vez al mes. A su vez, el Consejo de Administración cuenta con Comités de Apoyo adicionales a los establecidos en los reglamentos y debe establecer su objeto, el alcance de sus actuaciones, así como aprobar las normas de su organización y funcionamiento, incluyendo como mínimo la cantidad de miembros, frecuencia de sesiones, convocatoria y quórum de conformidad con el reglamento que se emita para cada comité.

Las normas de un buen gobierno corporativo puede ser un elemento clave para incrementar el valor de las empresas, reducir los costes de capital y ampliar las bases del mercado de capitales. Una buena y saludable estructura de gobierno creará las condiciones necesarias para la toma de decisiones estratégicas para el aumento de la competitividad y la generación de valor, potenciando de este modo el atractivo de la institución en los mercados.

Por último, las mejores prácticas en gobierno corporativo señalan que además de atender los intereses de los accionistas, manteniendo un diálogo permanente y eficaz y fomentando su participación en las decisiones de la empresa, un buen gobierno corporativo tiene que responder ante las expectativas del resto de grupos de interés, como son los clientes, proveedores y empleados, entre otros.

Para gestionar la aplicación de un marco adecuado de buen gobierno corporativo el Consejo de Administración y la Gerencia General se apoyaron en los siguientes Comités para gobernar la institución: 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.

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.

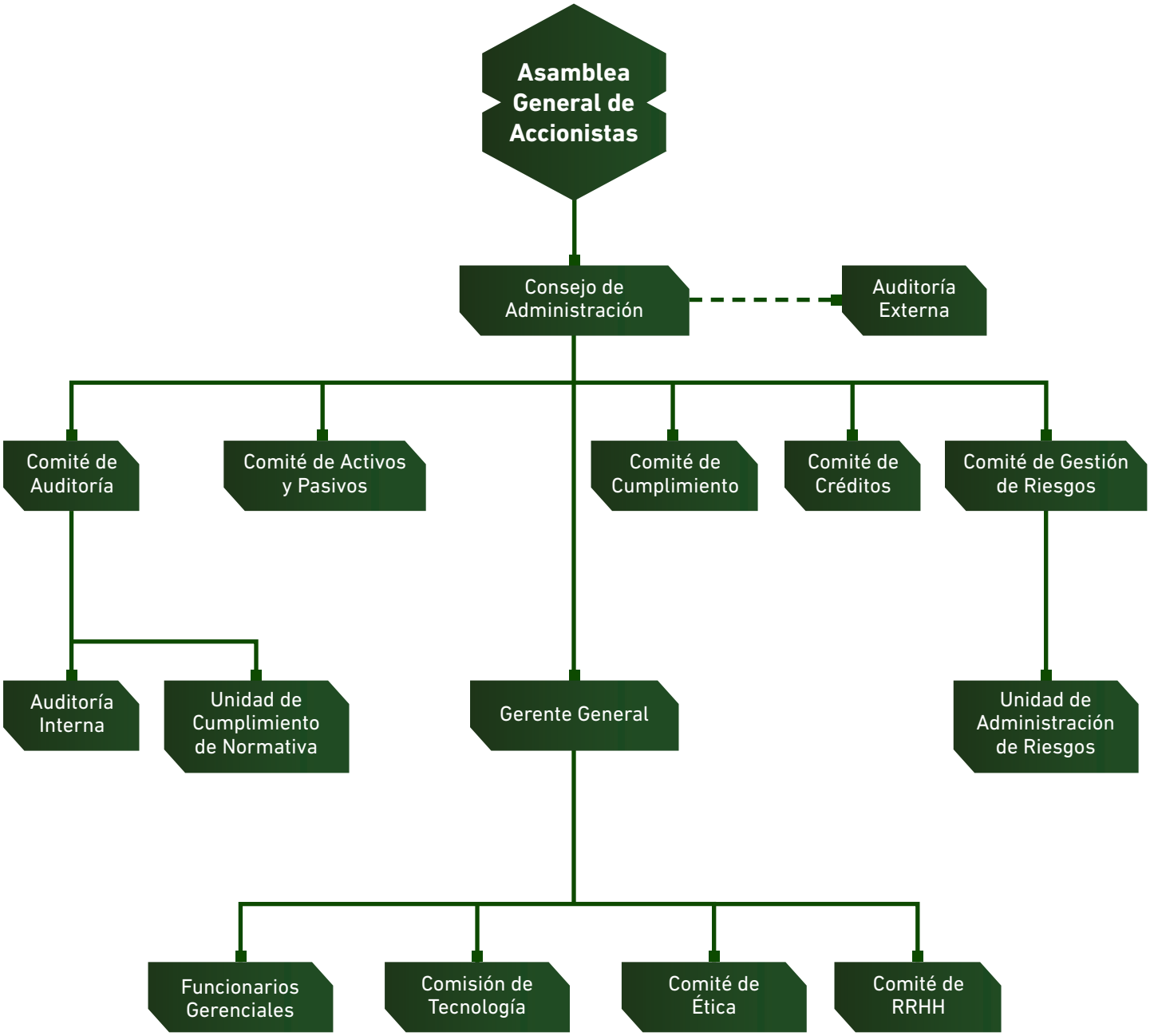
Consejo de Administración

Lic. Mario Augusto Porras González	Presidente
Lic. Nicholás 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

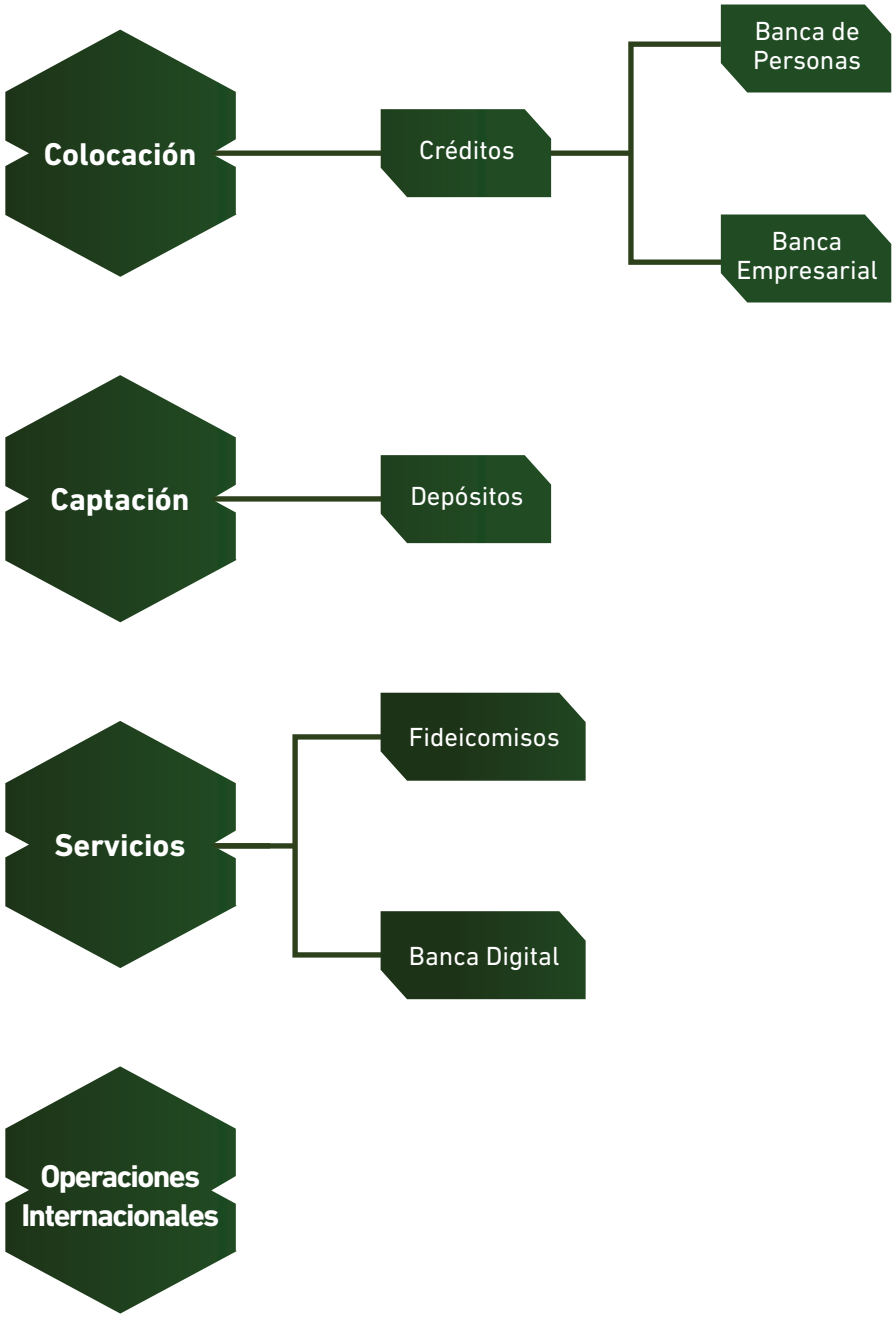
Administración

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
James Lutin C.	Oficial de Cumplimiento
Mario Gaitán	Oficial de Riesgos
Ángel Rodríguez	Oficial de Cumplimiento de Normativa
Mayra Franco G.	Auditor Interno
Wiliam Dávila M.	Jefe de Depósitos
Edgar Reyes A.	Jefe de Cartera
Nora Zetina C.	Asistente de Gerencia General
Fernando Martínez-Sobral	Asesor Jurídico Externo

Estructura de Gobierno Corporativo

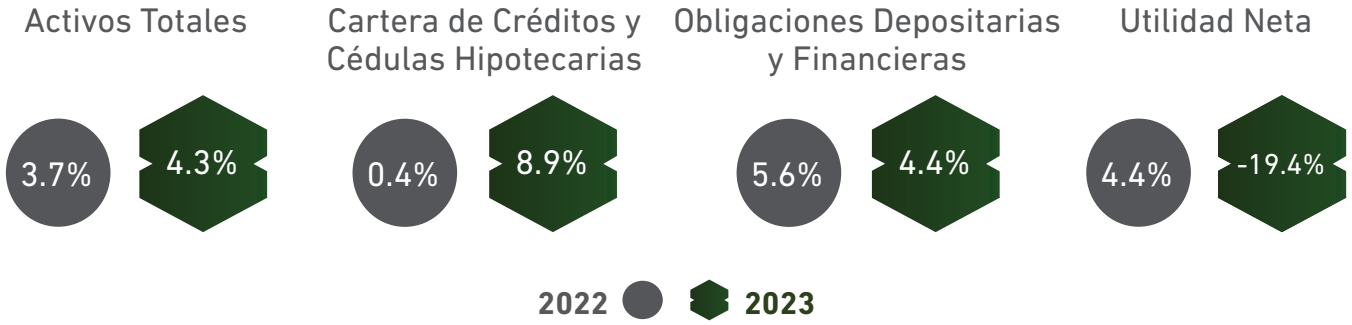


Productos y Servicios



Ejecutado 2022 y 2023

Ejecución Presupuestaria
(Variación Anual en %)



Principales Rubros Financieros

Ejecución Financiera
(Cifras en miles de Q)

Rubros del Balance General		Ejecutado 2022		Ejecutado 2023
Activos Totales	Q	950,705	Q	991,614
Disponibilidades	Q	154,210	Q	122,582
Inversiones	Q	180,160	Q	185,883
Cartera de Créditos y Cédulas Hipotecarias	Q	573,822	Q	632,852
Pasivos Totales	Q	819,242	Q	860,044
Obligaciones Depositarias	Q	780,217	Q	818,739
Obligaciones Financieras	Q	6,510	Q	2,079
Capital Contable	Q	131,462	Q	131,571

Rubros del Estado de Resultados		Ejecutado 2022		Ejecutado 2023
Ingresos Financieros	Q	73,021	Q	78,862
Gastos Financieros	Q	40,865	Q	49,780
Margen por Inversión y Otros Ingresos Netos	Q	31,873	Q	29,305
Gastos de Administración	Q	17,643	Q	18,506
Productos y Gastos Extraordinarios	Q	29	Q	57
Ganancia Bruta	Q	14,259	Q	10,856
Reservas Cartera de Créditos	Q	1,200	Q	-
Impuestos Sobre la Renta	Q	517	Q	748
Ganancia Neta	Q	12,542	Q	10,108

Dictamen de los Auditores Externos

MOORE Díaz Reyes

Diaz Reyes & Asociados
Guatemala, Centro América
T +502 2327 7979
E-mail gerencia@diazreyes.com
www.diazreyes.com

DICTAMEN 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"), que comprenden el balance general al 31 de diciembre de 2023, el estado de resultados, el estado de movimiento del capital contable y el estado de flujos de efectivo correspondientes al año terminado en esa 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, la situación financiera de BANCO INV, S.A. al 31 de diciembre de 2023, así como sus resultados y flujos de efectivo correspondientes al año terminado en esa fecha, de acuerdo 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.

Fundamento de la Opinión

Llevamos a cabo nuestra 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. Nuestra responsabilidad de acuerdo con dichas normas se describe más adelante en la sección Responsabilidades del Auditor en Relación con la Auditoría de los Estados Financieros de nuestro informe. Somos independientes del Banco de conformidad con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ética del IESBA), los requerimientos de ética aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros en Guatemala y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con estos 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 Responsables 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 errores materiales, debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la administración es responsable de la evaluación de la capacidad del Banco de continuar como negocio en marcha, revelando según corresponda, los asuntos relacionados con negocio en marcha y utilizando el principio contable de negocio en marcha, salvo que la administración tenga la intención de liquidar el Banco o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

Los encargados del gobierno del Banco 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 errores materiales debido a fraude o error, y emitir un dictamen 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 y las resoluciones emitidas por el Colegio de Contadores Públicos y Auditores de Guatemala para el sector financiero regulado, siempre detecten errores materiales cuando existen. Los errores 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 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 toda la auditoría. También:

- Identificamos y valoramos los riesgos de errores materiales en los estados financieros, debido 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 un error material debido a fraude es más elevado que en el caso de un error material debido a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la anulación del control interno.

- Obtenemos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno del Banco.

- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la administración.

- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización por la administración, del principio contable de negocio en marcha, y basándonos en la evidencia de auditoría obtenida concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas 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 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 un 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 eventos relevantes cuantitativa y cualitativamente, de forma que logren una presentación razonable.

Comunicamos a los encargados de Gobierno Corporativo en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de la realización de la auditoría planificado y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa en el control interno que identificamos 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 Cesar Díaz Reyes
No. Colegiado CPA 7590

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

Guatemala, C. A.
24 de enero de 2024

Estados Financieros 2023

BANCO INV, S.A.

BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y DICIEMBRE 2022

(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	2023	2022
DISPONIBILIDADES	Q 122,581,961	Q 154,209,678
INVERSIONES	Q 185,883,224	Q 180,160,424
CARTERA DE CRÉDITOS Y CÉDULAS HIPOTECARIAS	Q 632,852,269	Q 582,709,957
ESTIMACIÓN POR VALUACIÓN	Q (8,149,583)	Q (8,887,482)
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	Q 4,503,261	Q 4,551,173
CUENTAS POR COBRAR	Q 30,972,246	Q 16,999,533
BIENES REALIZABLES	Q 1,092,823	Q -
INVERSIONES PERMANENTES	Q 534,981	Q 534,981
OTRAS INVERSIONES	Q -	Q -
INMUEBLES Y MUEBLES	Q 20,708,332	Q 19,936,959
CARGOS DIFERIDOS	Q 634,759	Q 489,646
SUMA DEL ACTIVO	Q 991,614,273	Q 950,704,871

BANCO INV, S.A.

BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y DICIEMBRE 2022

(Cifras en Quetzales)

PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	2023	2022
OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	Q 818,738,887	Q 780,217,258
CRÉDITOS OBTENIDOS	Q 7,174,768	Q 7,852,220
OBLIGACIONES FINANCIERAS	Q 2,078,523	Q 6,510,214
GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	Q 856,890	Q 925,356
CUENTAS POR PAGAR	Q 10,503,009	Q 3,256,017
PROVISIONES	Q 3,302,058	Q 3,443,059
DEUDA SUBORDINADA	Q 15,654,040	Q 15,704,440
CRÉDITOS DIFERIDOS	Q 745,007	Q 577,112
SUMA DEL PASIVO	Q 859,053,183	Q 818,485,678
OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	Q 990,465	Q 756,736
CAPITAL CONTABLE		
CAPITAL PAGADO	Q 109,000,000	Q 109,000,000
RESERVAS DE CAPITAL	Q 2,522,758	Q 1,895,661
RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	Q 9,939,698	Q 8,024,846
RESULTADOS DEL EJERCICIO	Q 10,108,170	Q 12,541,949
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	Q -	Q -
SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	Q 131,570,626	Q 131,462,457
SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	Q 991,614,273	Q 950,704,871

BANCO INV, S.A.

ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022
(Cifras en Quetzales)

	2023	2022
PRODUCTOS FINANCIEROS	Q 78,862,404	Q 73,020,722
GASTOS FINANCIEROS	Q 49,779,817	Q 40,865,036
MARGEN POR INVERSIONES	Q 29,082,587	Q 32,155,686
MARGEN POR SERVICIOS NETO	Q (315,234)	Q (499,013)
MARGEN OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN NETO	Q 537,757	Q (216,423)
MARGEN POR INVERSIÓN Y OTROS INGRESOS NETOS	Q 29,305,110	Q 31,873,096
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	Q 18,506,091	Q 17,642,722
UTILIDAD BRUTA	Q 10,799,020	Q 14,230,373
PRODUCTOS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS NETO	Q 18,957	Q 38,413
PRODUCTOS Y GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES NETO	Q 37,945	Q (9,498)
UTILIDAD ANTES DE RESERVAS E IMPUESTOS	Q 10,855,922	Q 14,259,289
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	Q (747,752)	Q (517,340)
RESERVA CARTERA DE CRÉDITOS	Q -	Q (1,200,000)
GANANCIA NETA	Q 10,108,170	Q 12,541,949

Principales Logros 2023

Financieros

- Mejoró la calidad de activos.
- Se redujo la mora en la cartera de créditos.
- Se optimizó el uso de fondos en tesorería.
- Se desarrollaron nuevas fuentes de fondeo.
- Se controlaron los gastos administrativos.

Clientes

- Se promovieron productos de monetarios.
- Incrementó el uso de la banca electrónica y el número de operaciones en línea.
- Se digitalizaron productos de crédito y se promovieron en nuevos canales.
- Se continuó con la fidelización de clientes con un servicio ágil y personalizado.
- Se atendieron nuevos clientes de fideicomisos.
- Se fortaleció la infraestructura para atención a la banca de personas.
- Se desarrollaron nuevos productos para banca personas.

Productos y Servicios

- Se implementaron nuevas versiones de la banca en línea y aplicación móvil, con nuevos servicios.
- Se incorporaron nuevas medidas de seguridad a la banca electrónica.
- Se desarrollaron capacidades para ofrecer servicios de asesoría financiera.
- Se desarrolló nuevos productos para la banca personas.

Procesos Internos

- Se realizó la integración de cambios regulatorios.
- Se realizó la digitalización de procesos internos y reportes regulatorios.
- Se actualizaron políticas y procedimientos en materia de Riesgo Tecnológico, Cumplimiento, Gobierno Corporativo entre otras.
- Se tomaron medidas para mitigar riesgos cibernéticos.
- Se implementó una herramienta tecnológica para el monitoreo en tiempo real de las transacciones de clientes.

Desarrollo Humano

- Se capacitó a todo el personal en temas generales sobre prevención de lavado de dinero y riesgo cibernético; así como en materias puntuales de acuerdo con cada puesto.

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

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 ese sentido, durante el 2023 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: La gestión de riesgo de crédito que evalúa todos los meses el Comité de Gestión de Riesgos se realiza de acuerdo a las estrategias, políticas y metodologías aprobadas y ratificadas por el Consejo de Administración. Todos los meses se muestran en el Comité de Gestión de Riesgos el seguimiento y monitoreo de los indicadores y además se presentan las alertas tempranas, con el objetivo de mantener una medición y gestión de este riesgo más oportuna.

Riesgo de Liquidez: Para medir este riesgo, el Banco tiene varios instrumentos, uno de ellos es el Reporte de Liquidez en Riesgo que muestra las brechas de liquidez absolutas y acumuladas en 8 bandas de tiempo, este reporte se realiza mensualmente; otro es el reporte de las Pruebas de Tensión que se hace en forma trimestral. En 2022 se implementó el Ratio de Cobertura de Liquidez (LCR) de forma diaria. Otros indicadores a los que se les da seguimiento son: la concentración de los principales depositantes, el costo de fondeo y el vencimiento de los certificados de depósitos a plazo.

Riesgo de Mercado: Para el riesgo de mercado se examina 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, que incluye riesgo legal y tecnológico, 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. La metodología de emisión de este riesgo son tanto cualitativas como cuantitativas. Asimismo, se tienen fuentes de información de eventos de pérdida, tales como registros, sistemas de información, cuentas contables, etc., que alimentan la base de eventos de riesgo operacional.

Riesgo Tecnológico: Banco INV, S.A., cuenta con el área de Sistemas que gestiona el Riesgo Tecnológico del Banco. A través de la Comisión de TI revisa y evalúa el cumplimiento de las políticas y procedimientos, monitorea la exposición al riesgo tecnológico y mantiene el registro histórico de los eventos. En ese sentido, el área de sistemas está en la permanente búsqueda de soluciones, mejoras y optimización de los procesos relacionados a los sistemas tecnológicos del Banco, así como al establecimiento de controles que permitan proveer de información correcta y oportuna mediante la plataforma tecnológica para la toma de decisiones por parte de los órganos de Dirección.

Seguridad de la Información: La gestión de este riesgo la realiza el área de Seguridad de la Información, quien mantiene prácticas, controles y monitoreo para garantizar la integridad, confidencialidad y disponibilidad de la información.

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.

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 2023 los siguientes resultados, que cumplen con los límites autorizados en cada uno de los riesgos financieros:

Tipo de Riesgo	Resultado	Nivel de Riesgo
Riesgo de Crédito	**Métricas**	
	Cartera vencida sobre cartera total: 0.48% Reservas sobre cartera vencida: 314.49% Reservas sobre activos crediticios: 1.51%	**BAJO**
Riesgo de Liquidez	**Métricas**	
	En las primeras 5 bandas 0.00 Liquidez para obligaciones contractuales **Positivo** Coeficiente cobertura de liquidez mayor al 100%	**BAJO**

Calificación de Riesgo

Por segundo año consecutivo, Fitch Ratings aumentó la calificación nacional de largo plazo de Banco INV, S.A. a BB+ (gtm), desde BB (gtm) y afirmó la calificación de corto plazo. La perspectiva la revisó a estable de positiva.

El aumento en la calificación deriva de un 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) Largo Plazo	B (gtm) Corto Plazo
Perspectiva Largo Plazo	Estable	

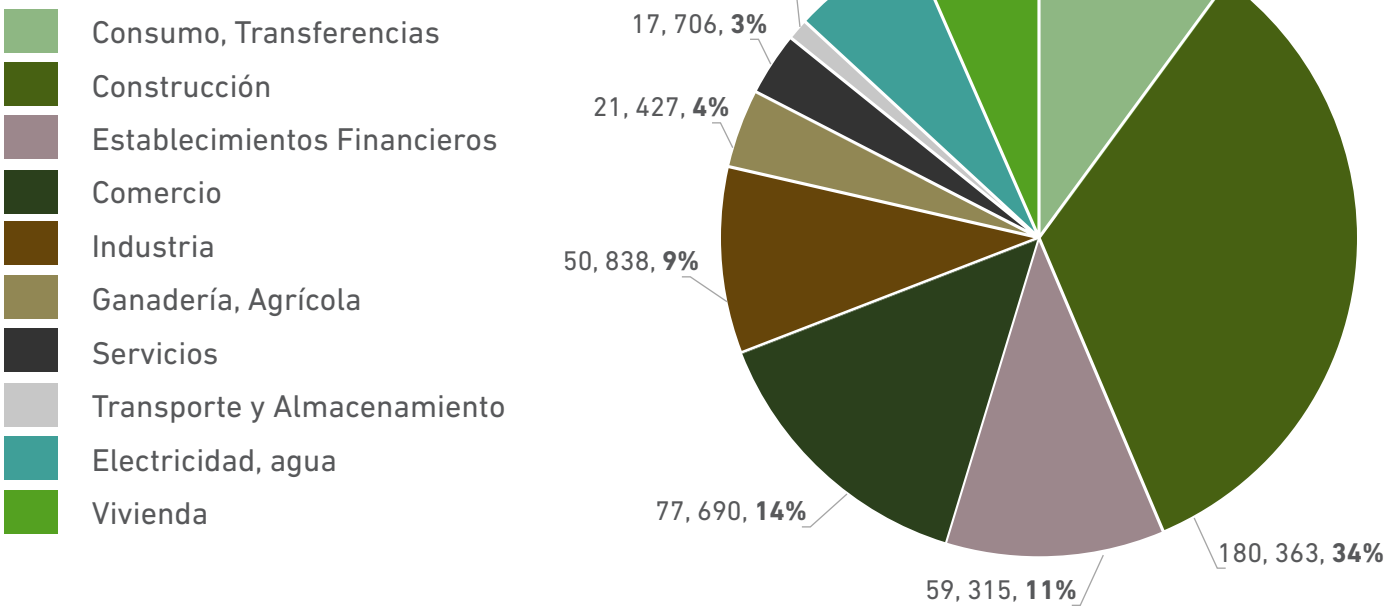
Calificadora de Riesgos

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

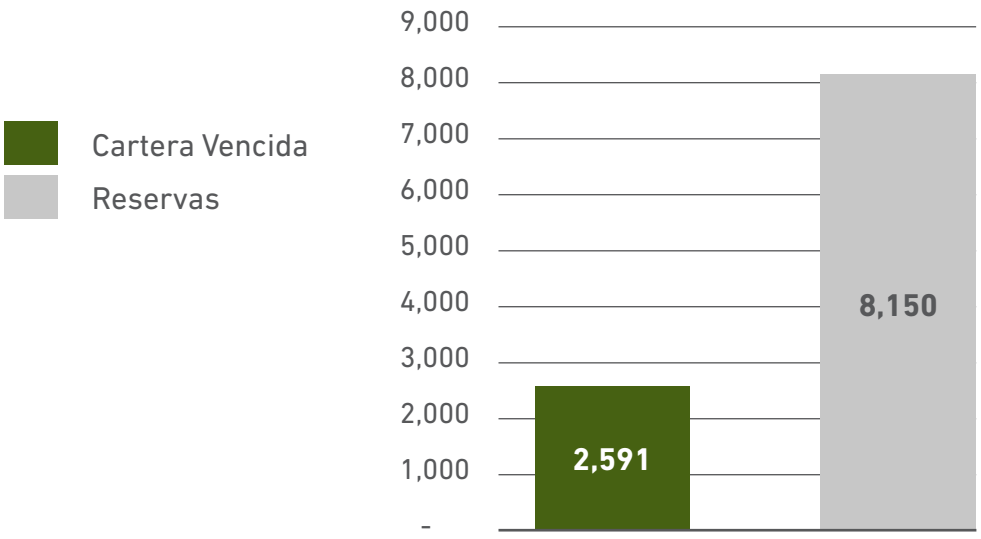
Cartera de Créditos Por Destino

Saldos al 31/12/2023
Q.537,967 miles



Cartera Vencida y Reservas

Cifras en miles



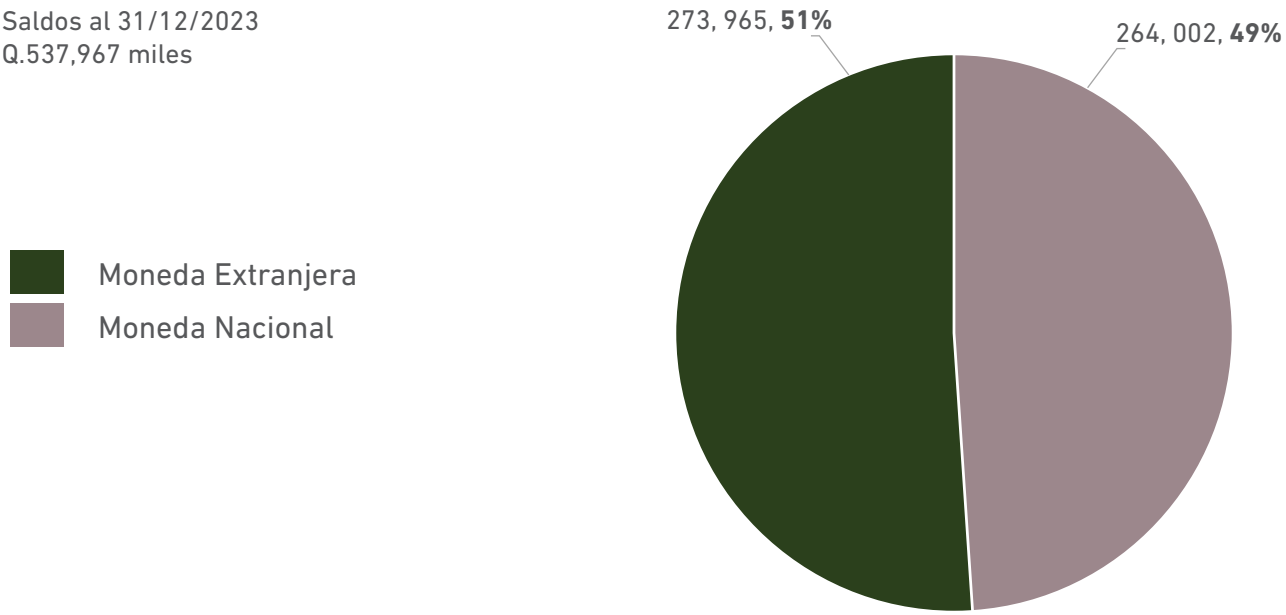
Las reservas para cuentas incobrables cubren 3.1 veces la cartera vencida.

Cartera de Créditos Por Antigüedad de Saldos de Capital

Saldos al 31/12/2023
Q.537,967 miles

Cartera de Créditos Por Moneda

Saldos al 31/12/2023
Q.537,967 miles



Objetivos y Estados Financieros Proyectados para 2024

Banco INV

Principales Objetivos para 2024

Financieros

- Crecer activos crediticios.
- Incrementar el margen financiero.
- Mitigar el impacto financiero de riesgos no deseados.
- Reducir las concentraciones de cartera de depósitos.
- Controlar los gastos administrativos.
- Mejorar la rentabilidad.

Clientes

- Promover los servicios de banca internacional.
- Incrementar la base de clientes.
- Promover nuevos productos de banca de personas.
- Desarrollar nuevos nichos de mercado.
- Promover dentro de la cartera existente los servicios bancarios.
- Promover servicios de fideicomisos y asesoría financiera.

Productos y Servicios

- Desarrollar la infraestructura de banca internacional.
- Desarrollo de la banca de personas.
- Digitalización del proceso de concesión de créditos.
- Desarrollo de nuevas herramientas de mercadeo digital.

Procesos Internos

- Digitalización de procesos internos.
- Adecuación de políticas y procesos a cambios regulatorios.
- Fortalecimiento de la infraestructura tecnológica y de ciberseguridad.

Desarrollo Humano

- Ejecutar el plan anual de capacitaciones.
- Desarrollar las capacidades del recurso humano para mejorar el desempeño.
- Promover programas de bienestar y salud.

Objetivos Financieros para 2024

Ejecución Financiera vs Proyección

(Variación Anual en %)
(Cifras en miles de Q)

Objetivo 2024

Activos Totales	Cartera de Créditos y Cédulas Hipotecarias	Obligaciones Depositarias y Financieras	Crecimiento en Utilidad Neta
9.2%	12.2%	11.6%	14.0%

Principales Rubros Financieros

Proyección 2024

(Cifras en miles de Q)

Rubros del Balance General		Proyectado 2024
Activos Totales	Q	1,082,598
Disponibilidades	Q	130,797
Inversiones	Q	218,971
Cartera de Créditos y Cédulas Hipotecarias	Q	687,972
Pasivos Totales	Q	949,504
Obligaciones Depositarias	Q	914,182
Obligaciones Financieras	Q	2,080
Capital Contable	Q	133,094

Rubros del Estado de Resultados		Proyectado 2024
Ingresos Financieros	Q	88,202
Gastos Financieros	Q	52,299
Margen por Inversión y Otros Ingresos Netos	Q	36,916
Gastos de Administración	Q	22,181
Ganancia Bruta	Q	14,800
Reservas Cartera de Créditos	Q	2,000
Impuestos Sobre la Renta	Q	1,281
Ganancia Neta	Q	11,519

Estados Financieros Proyectados 2024

BANCO INV, S.A.

BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 (PROYECTADO)

(Cifras en Quetzales)

ACTIVO		2024
DISPONIBILIDADES	Q	130,796,667
INVERSIONES	Q	218,971,185
CARTERA DE CRÉDITOS Y CÉDULAS HIPOTECARIAS	Q	698,121,627
ESTIMACIONES POR VALUACIÓN	Q	(10,149,583)
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	Q	5,026,750
CUENTAS POR COBRAR	Q	17,294,617
BIENES REALIZABLES	Q	538,948
INVERSIONES PERMANENTES	Q	534,981
OTRAS INVERSIONES	Q	-
INMUEBLES Y MUEBLES NETOS	Q	20,708,332
CARGOS DIFERIDOS NETOS	Q	754,908
SUMA DEL ACTIVO	Q	1,082,598,431

BANCO INV, S.A.

BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 (PROYECTADO)

(Cifras en Quetzales)

PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL		2024
OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	Q	914,182,454
OBLIGACIONES FINANCIERAS	Q	2,079,658
CRÉDITOS OBTENIDOS	Q	8,486,014
GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	Q	172,282
CUENTAS POR PAGAR	Q	3,416,770
PROVISIONES	Q	3,554,659
OTRAS OBLIGACIONES	Q	15,665,040
CRÉDITOS DIFERIDOS	Q	663,713
SUMA DEL PASIVO	Q	948,220,590
OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	Q	1,283,627
CAPITAL CONTABLE		
CAPITAL PAGADO	Q	109,000,000
RESERVAS DE CAPITAL	Q	2,931,445
PROVISIONES DINÁMICAS	Q	1,405,000
GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE INVERSIONES	Q	-
RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	Q	8,238,746
RESULTADOS DEL EJERCICIO	Q	11,519,023
SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	Q	133,094,214
SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	Q	1,082,598,431

BANCO INV, S.A.

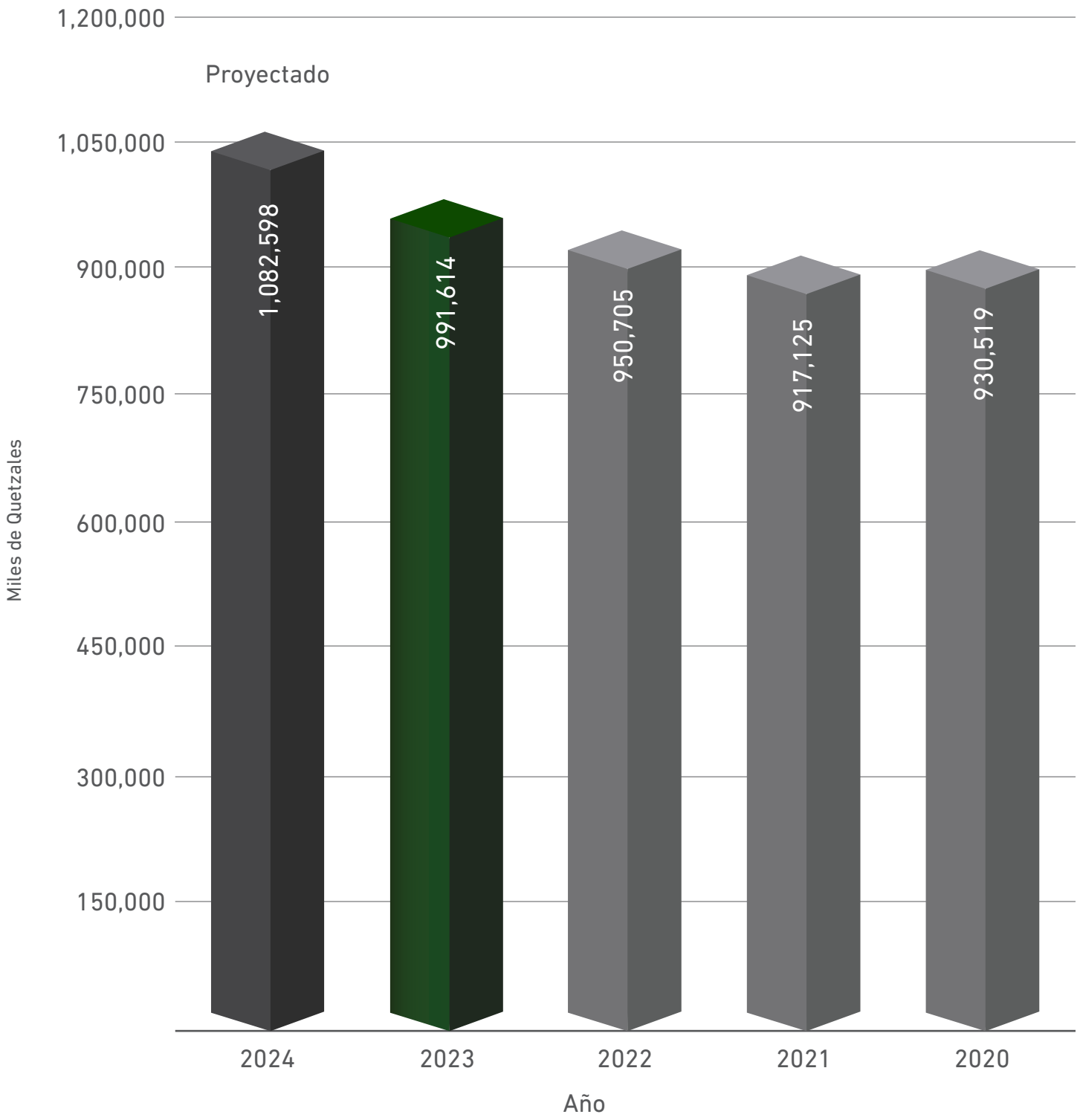
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 (PROYECTADO)

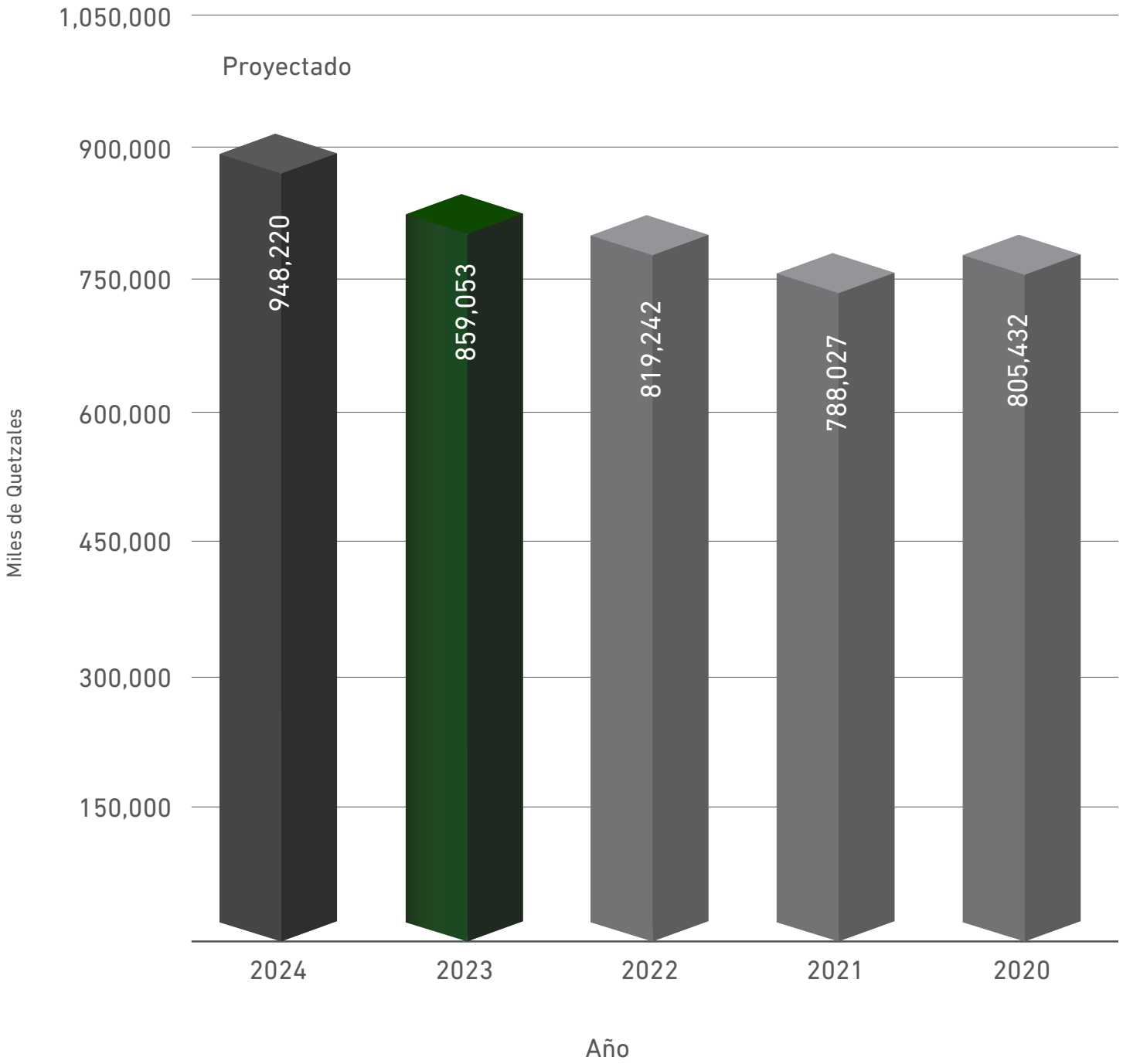
(Cifras en Quetzales)

		2024
PRODUCTOS FINANCIEROS	Q	88,201,980
GASTOS FINANCIEROS	Q	52,298,999
MARGEN POR INVERSIONES	Q	35,902,981
MARGEN POR SERVICIOS NETO	Q	474,106
MARGEN OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN NETO	Q	538,804
MARGEN OPERACIONAL BRUTO	Q	36,915,891
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	Q	22,181,015
MARGEN OPERACIONAL NETO	Q	14,734,876
PRODUCTOS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS NETO	Q	22,747
PRODUCTOS Y GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES NETO	Q	42,262
GANANCIA BRUTA	Q	14,799,885
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	Q	(1,280,862)
RESERVA CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	Q	(2,000,000)
GANANCIA NETA	Q	11,519,023

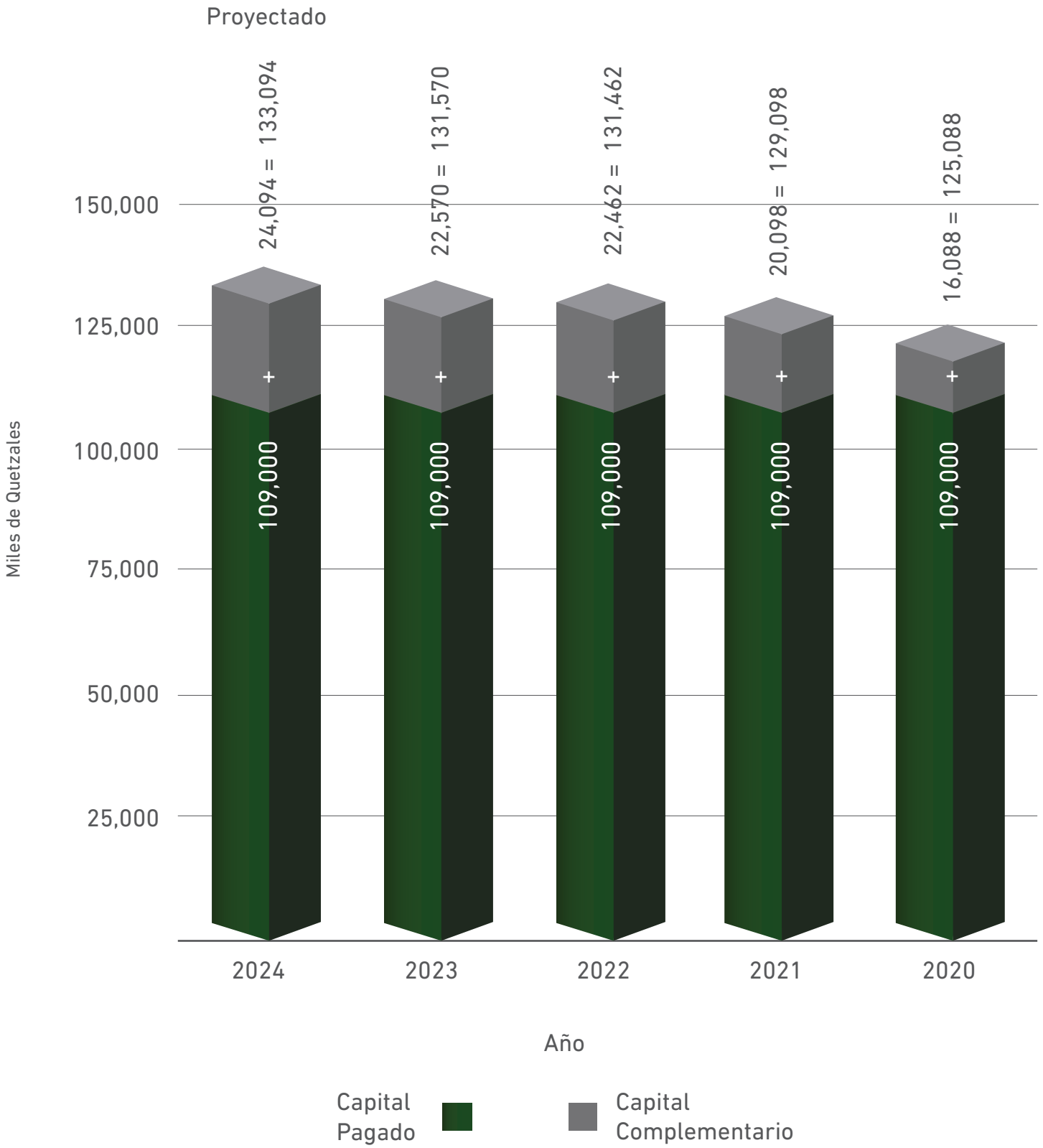
Activos Totales



Pasivos Totales

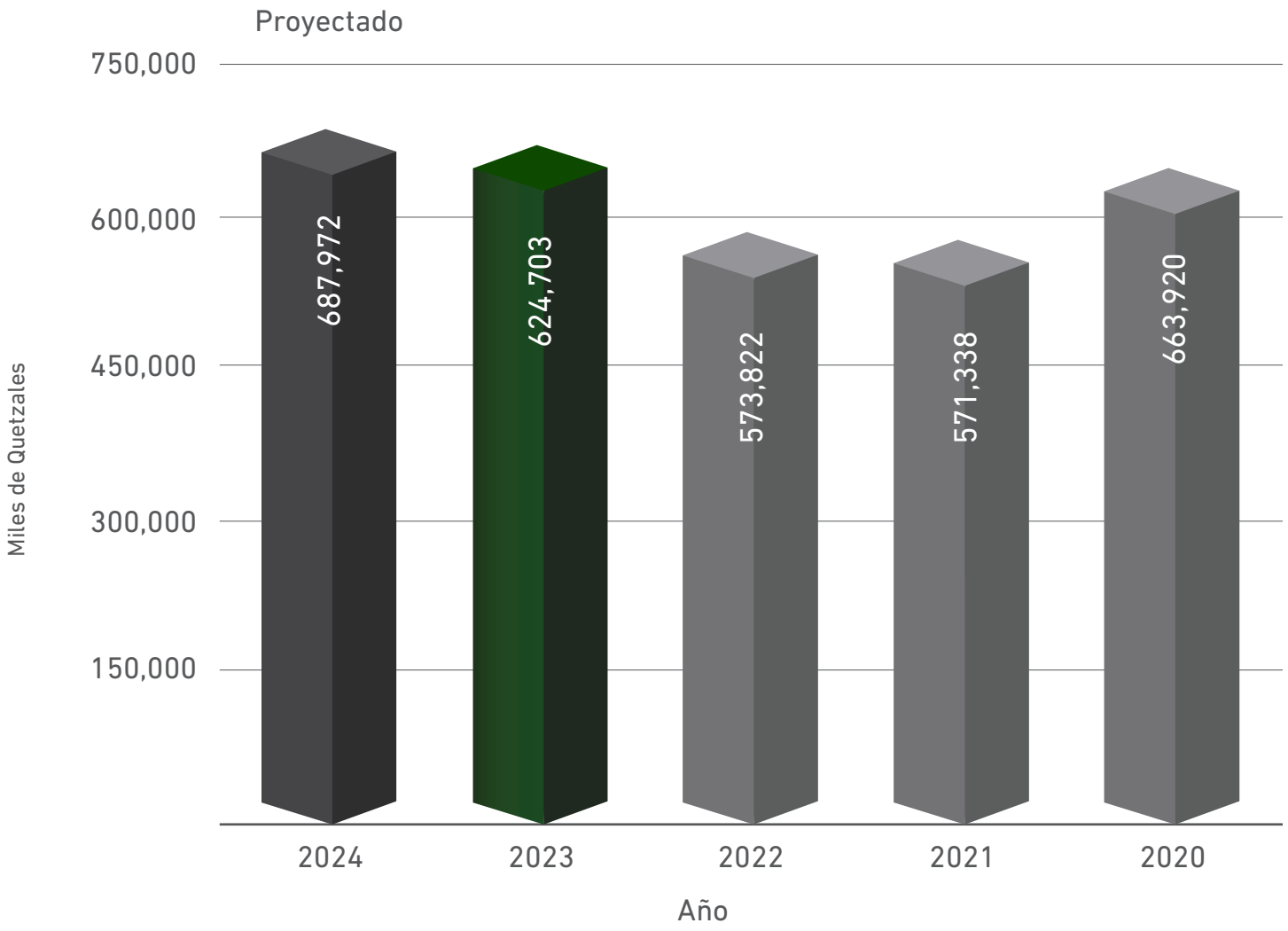


Capital Contable

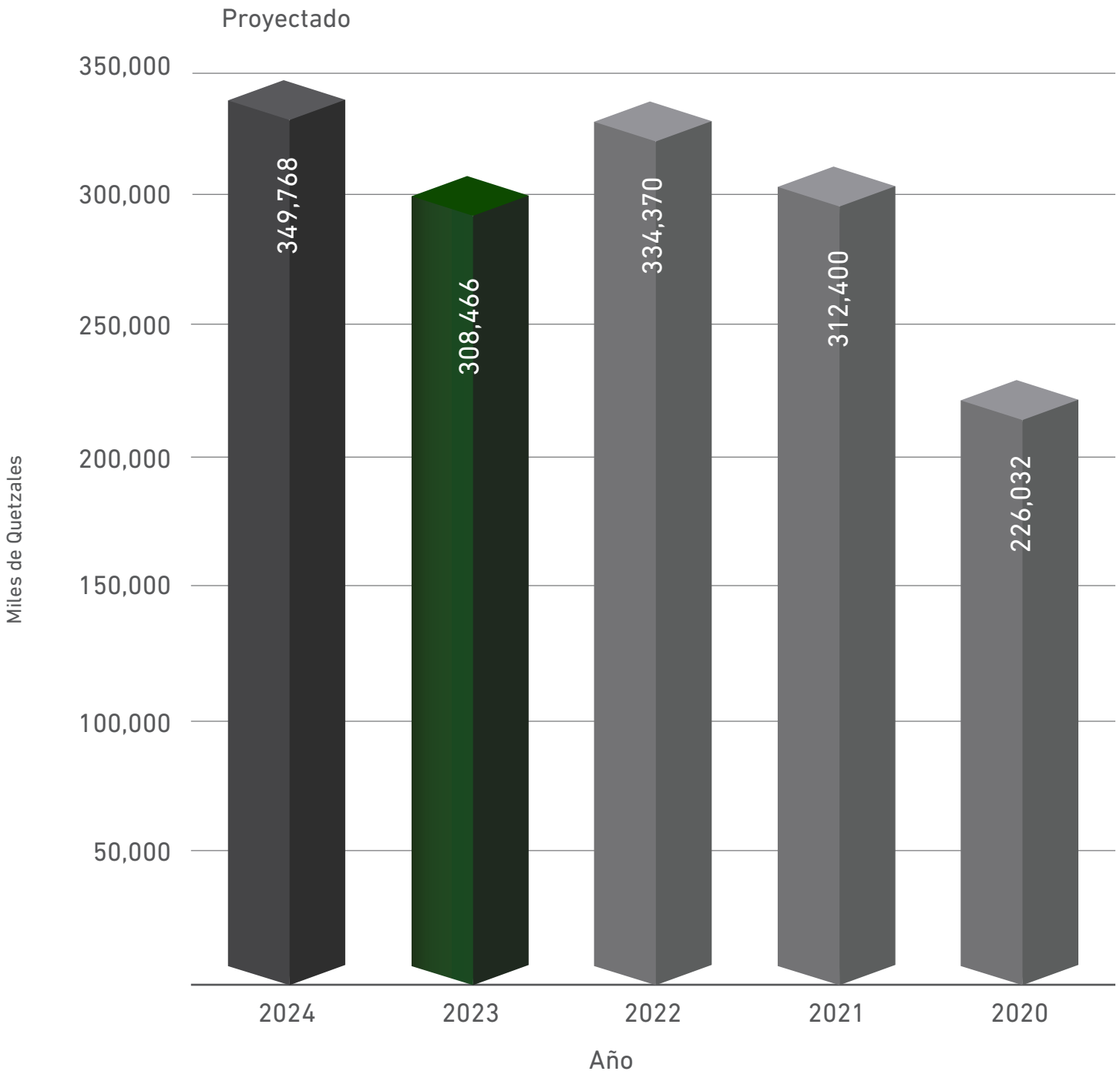


Cartera de Créditos y Cédulas Hipotecarias

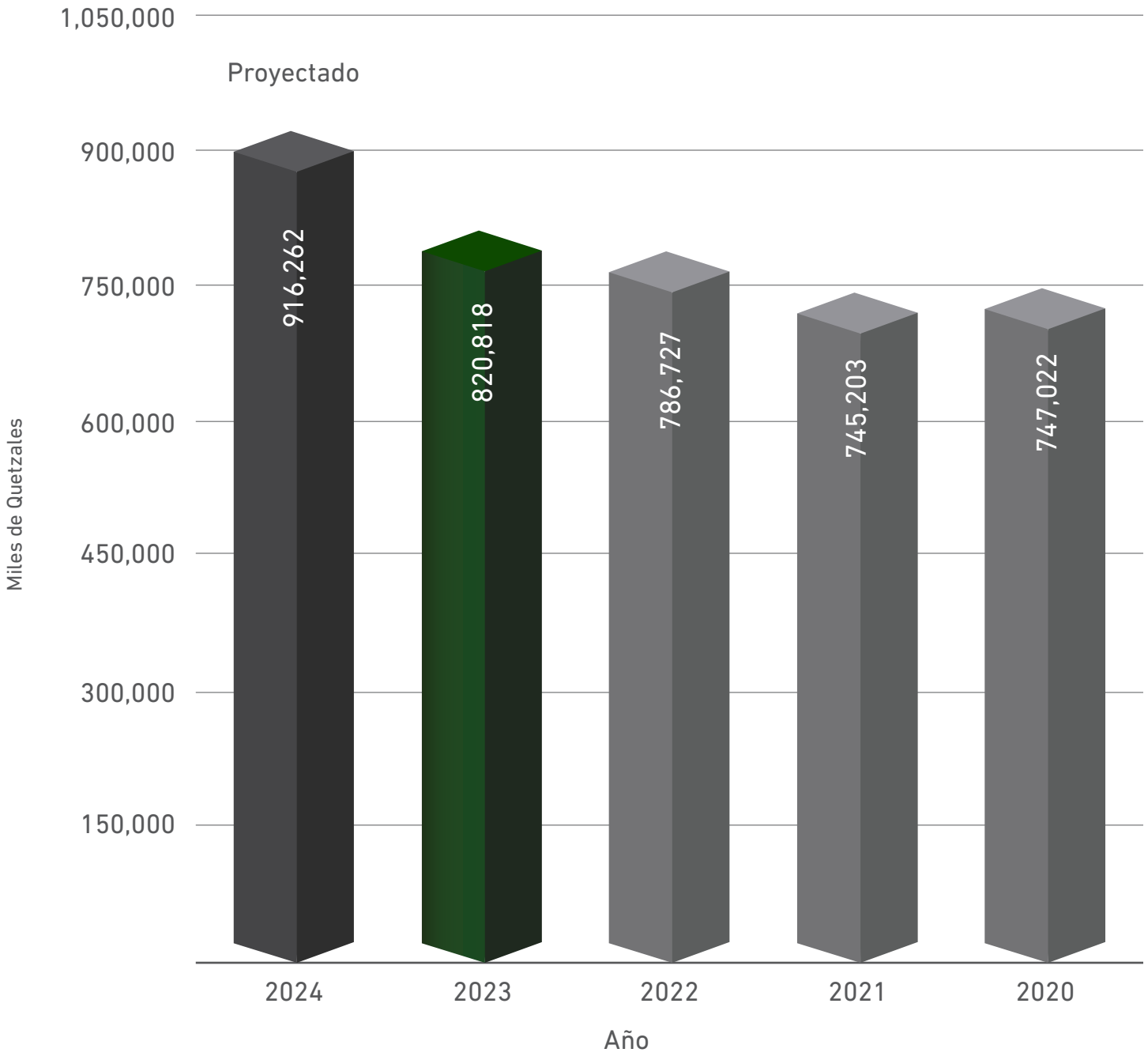
(Neta de Provisiones)



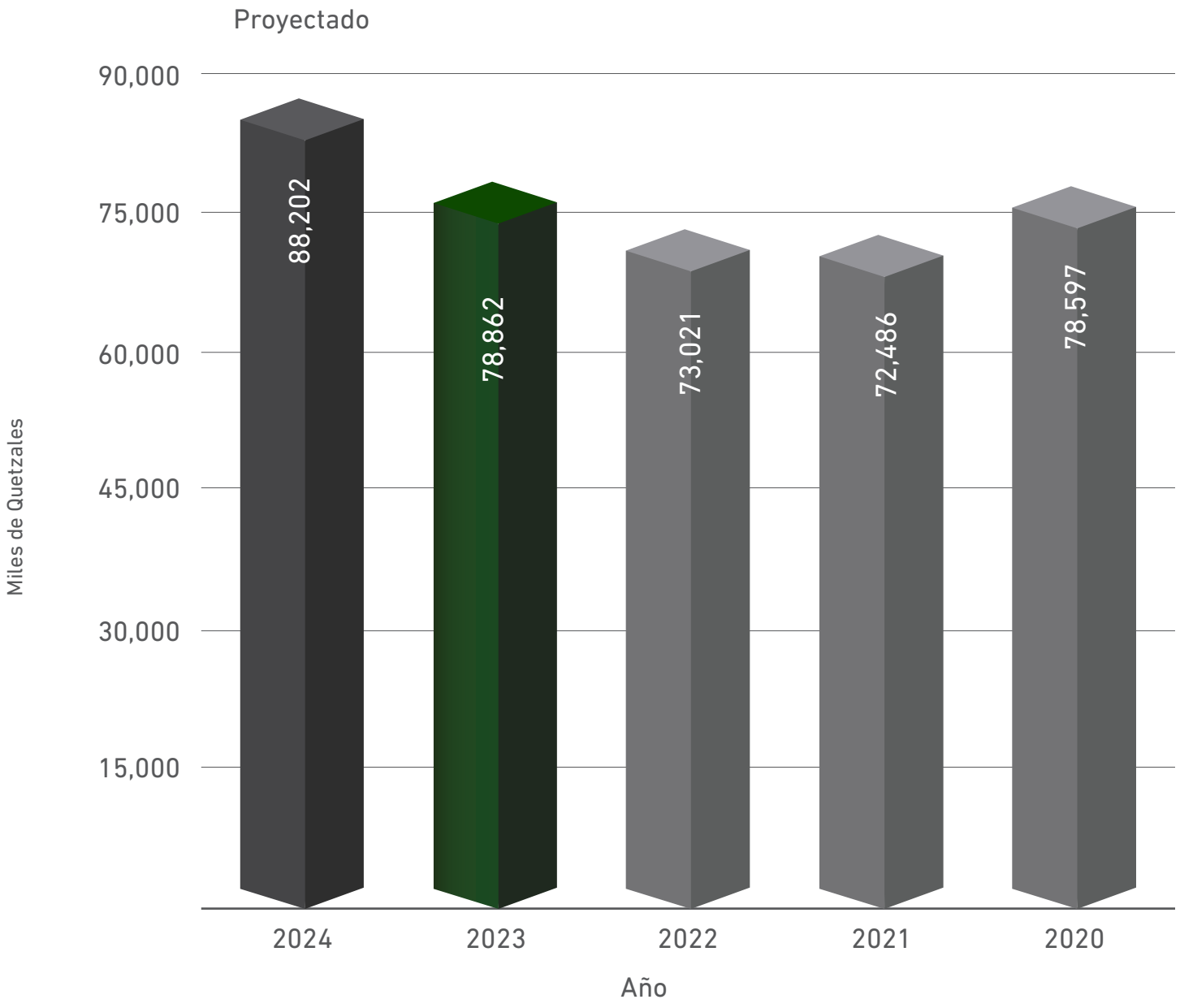
Disponibilidades e Inversiones



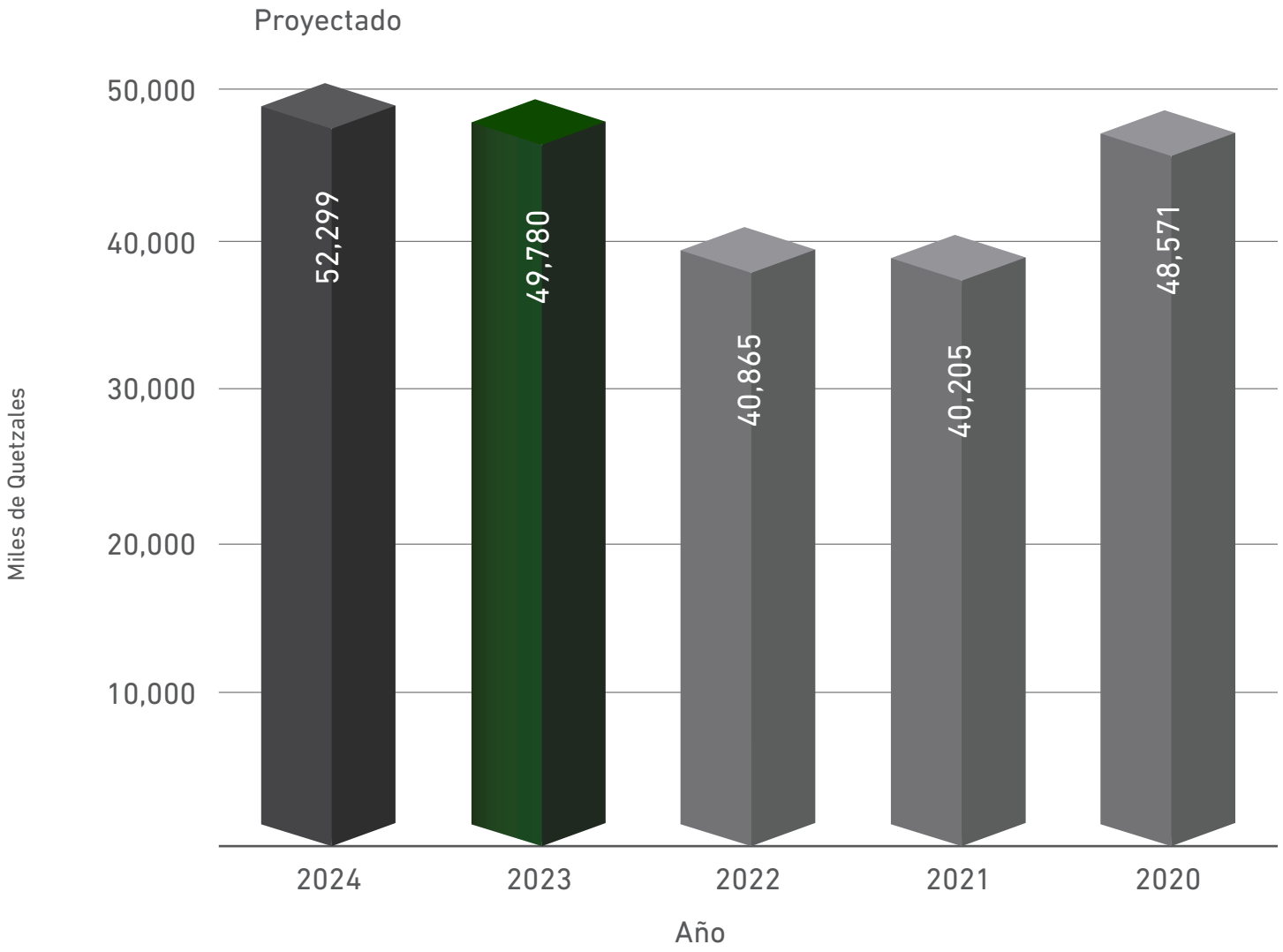
Obligaciones Depositarias y Financieras



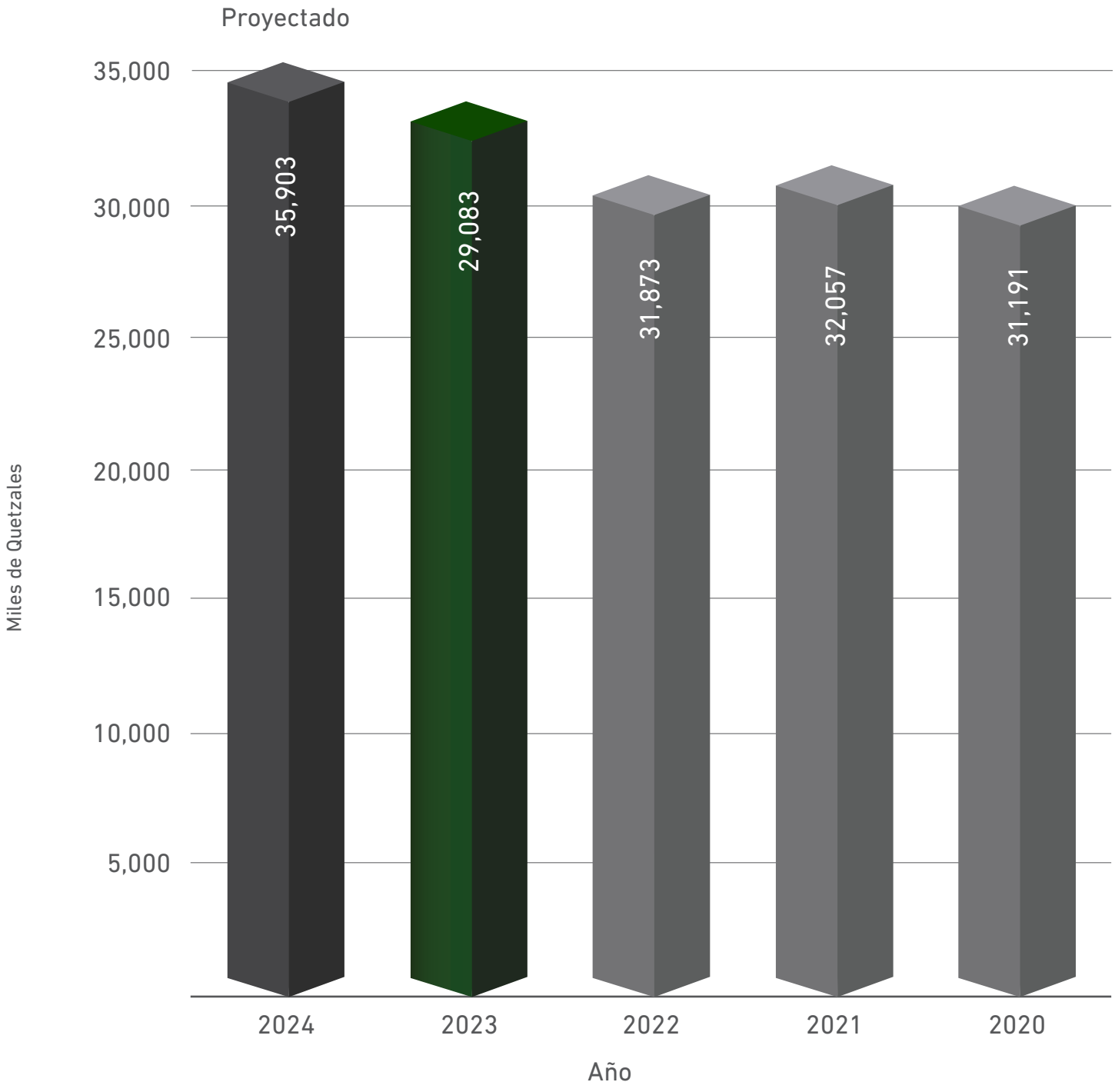
Ingresos Financieros



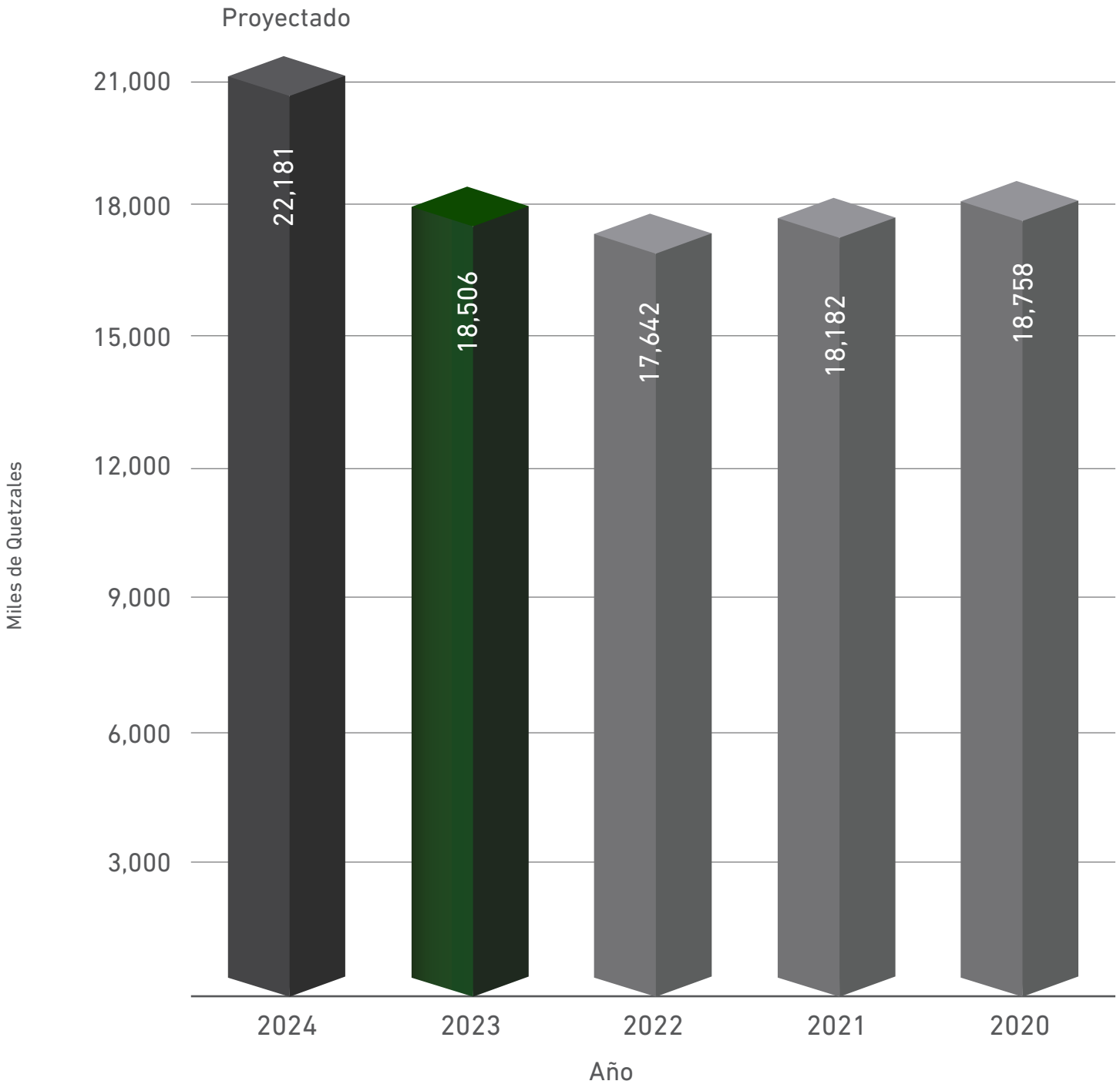
Gastos Financieros



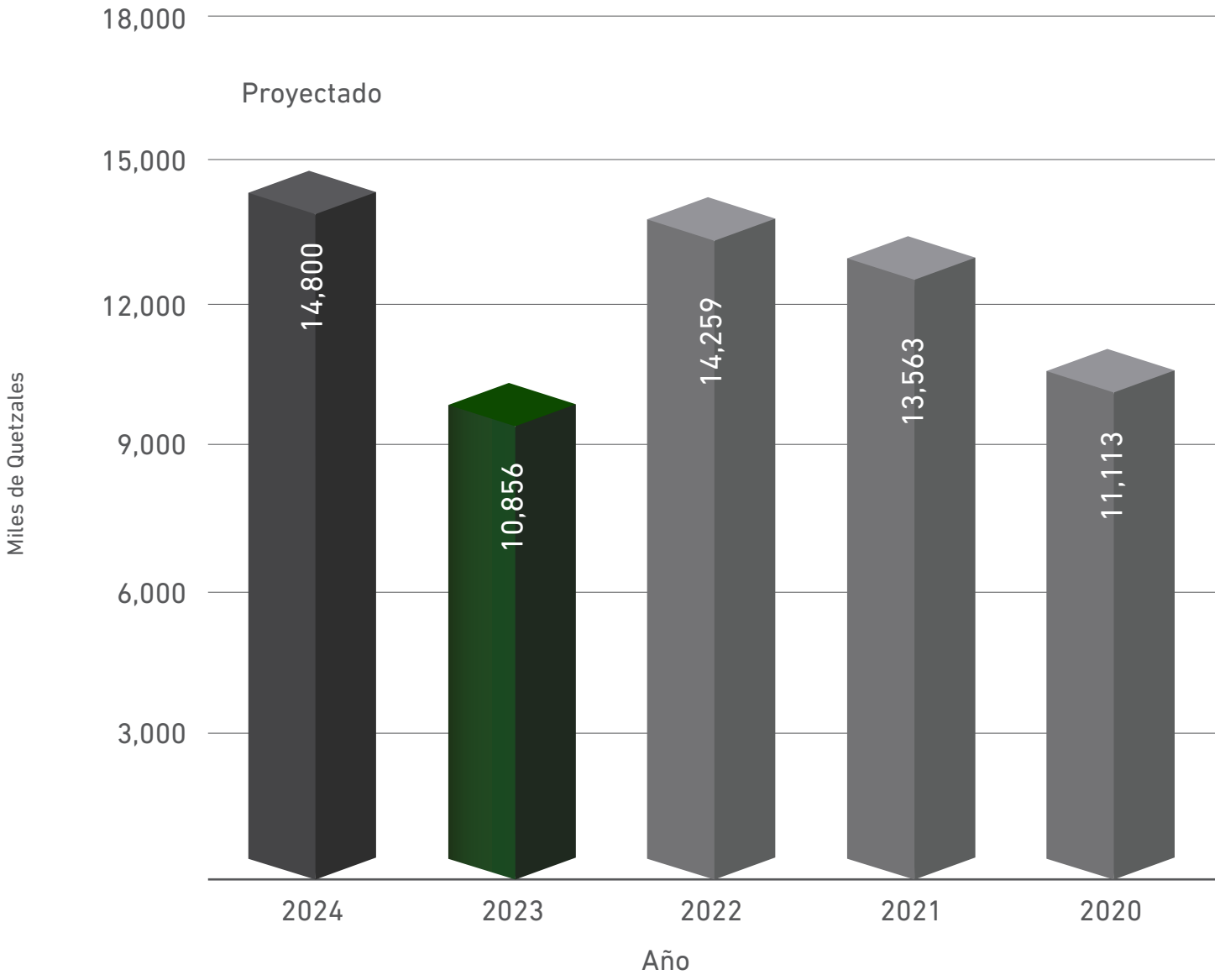
Margen Financiero



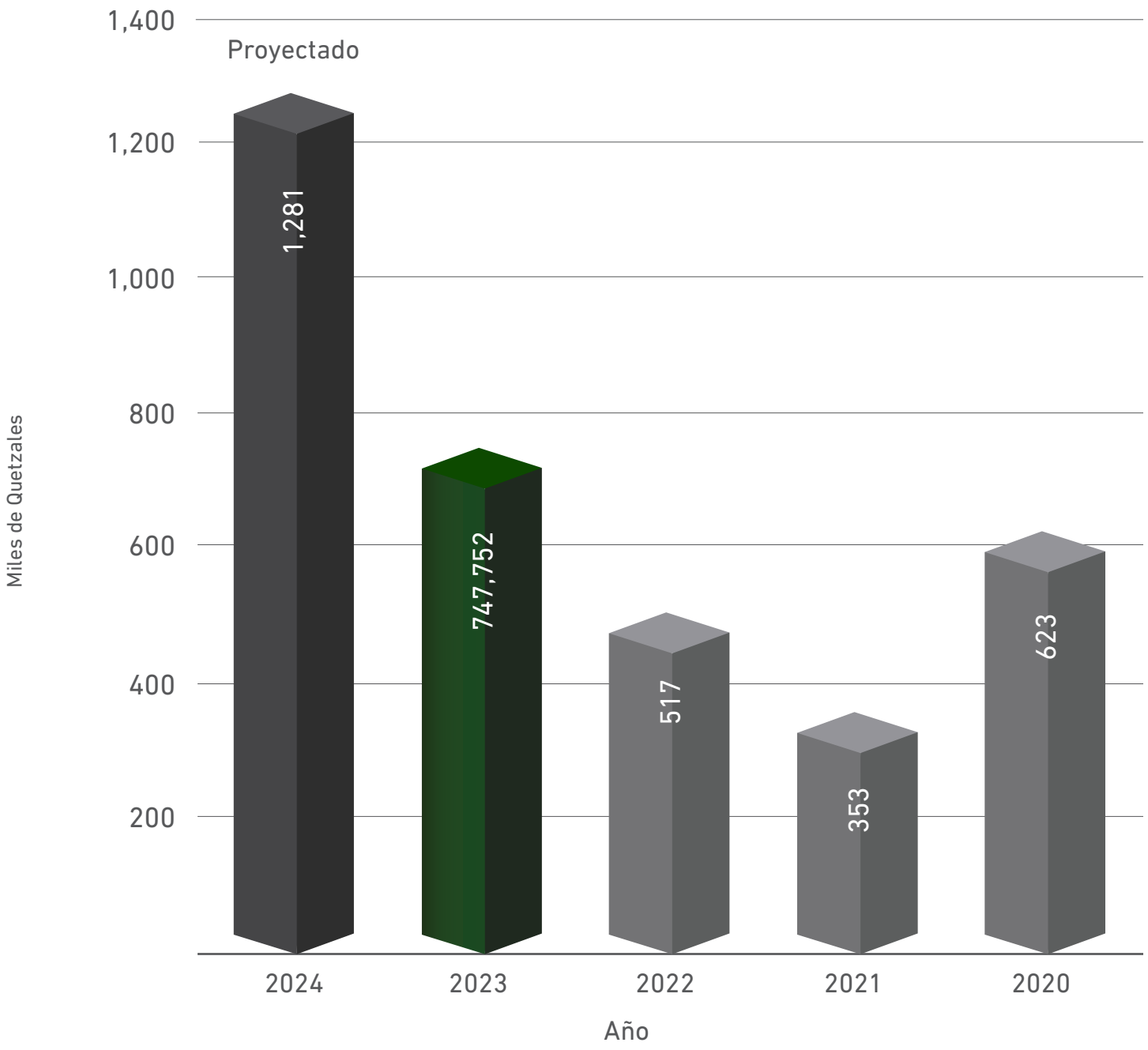
Gastos de Administración



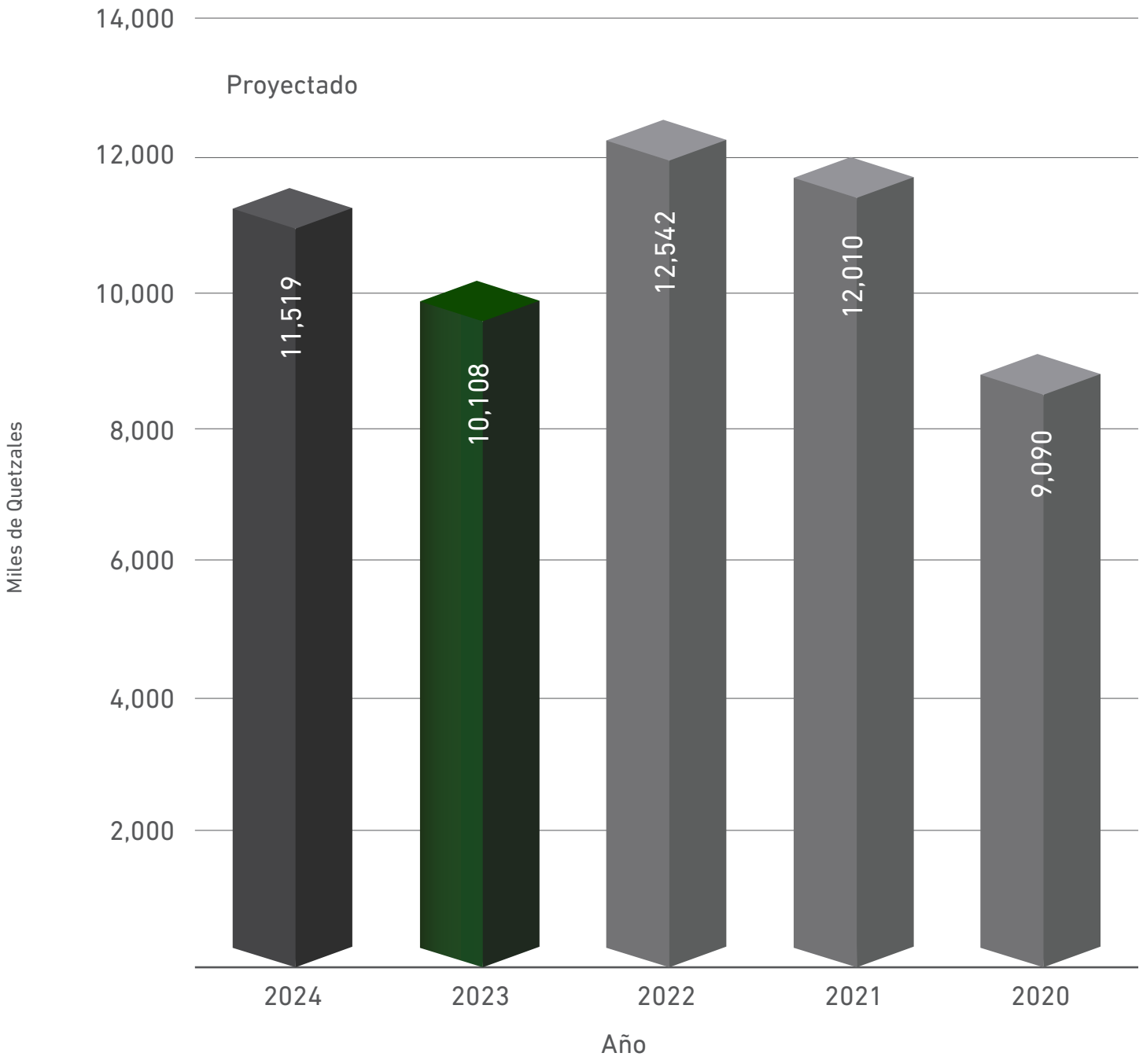
Utilidad Antes de Impuestos y Reservas



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