

Memoria de Labores 2025

Guatemala, 15 de abril de 2026



Índice



1. Contexto	1
1.1. Mensaje de Presidencia	2
1.2. Panorama Macroeconómico	3
1.2.1. Panorama general: crecimiento, precios y pulso de la actividad	6
1.2.2. Tipo de cambio: estabilidad con apreciación y posterior estabilización	6
1.2.3. Sector externo: exportaciones, importaciones y remesas	7
1.2.4. Tasas de Interés	7
1.3. Desempeño del Sistema Bancario en 2025	8
1.3.1. Panorama general del Sistema Bancario	11
1.3.2. Evolución de los principales indicadores	11
1.3.3. Tendencias relevantes observadas en el año	12
2. Estrategia y Gestión	13
2.1. Logros Interbanco 2025 por grupo de interés	13
Colaboradores: desarrollo, bienestar y cultura	13
Clientes: innovación, agilidad y experiencias simplificadas	15
Accionistas: crecimiento rentable y gestión de riesgos robusta	17
Sociedad: educación, sostenibilidad y desarrollo comunitario	18
Retos y aprendizajes	18
2.2. Desempeño financiero Interbanco 2025	20
3. Gobierno Corporativo	27
3.1. Estructura de Gobierno	27
3.2. Organigrama	28
3.3. Autoridades del Banco	29
3.4. Comités de Apoyo al Consejo	30

"Nota: En este documento, algunas cifras se han redondeado para facilitar su comprensión"

1.0 Contexto

1.1 Mensaje de Presidencia

Estimados accionistas:

Es un honor dirigirme a ustedes para presentarles los resultados y avances alcanzados durante este año. Agradezco profundamente la confianza que depositan en nuestra institución, la cual nos impulsa a seguir trabajando con responsabilidad, compromiso, transparencia y visión de futuro.

En InterBanco, el año 2025 representó un periodo de evolución estratégica y fortalecimiento institucional, en el que reafirmamos nuestro compromiso con cada uno de nuestros grupos de interés: colaboradores, clientes, accionistas y sociedad. Durante este año avanzamos, con determinación, en proyectos que consolidaron nuestra visión de ser un banco digital, cercano, ejemplar, sólido y decidido, generando valor sostenible y contribuyendo al desarrollo económico y social del país.

A través de iniciativas transformadoras, innovaciones tecnológicas, mejoras operativas y una cultura centrada en las personas, logramos impulsar resultados que reflejan nuestro propósito institucional: “Impulsamos el desarrollo de nuestro entorno para un mejor futuro”, así como la ejecución disciplinada de nuestra estrategia. Este documento presenta los principales logros alcanzados, estructurados según los grupos de interés que dan vida a nuestra organización.

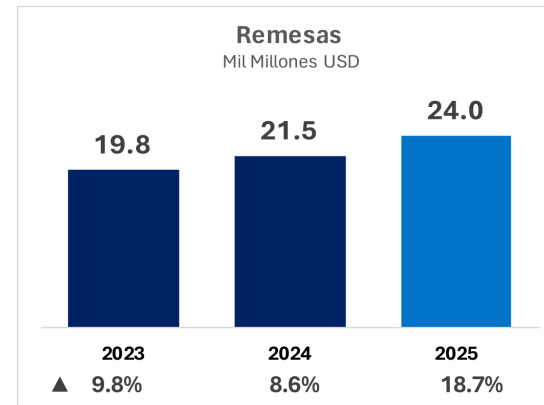
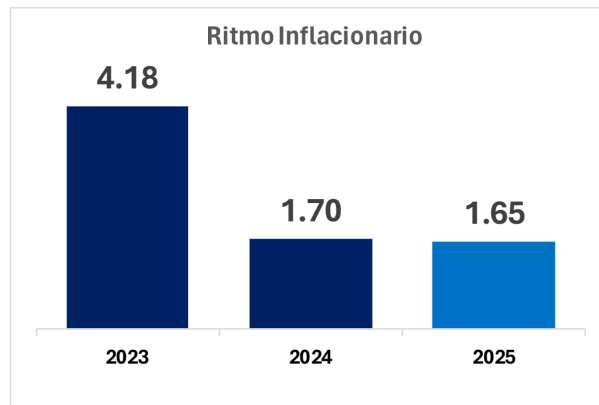
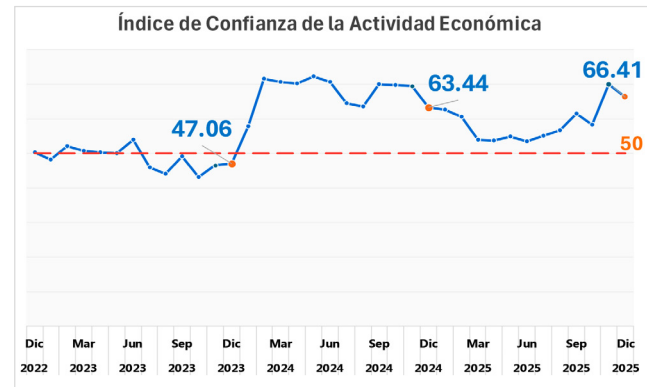
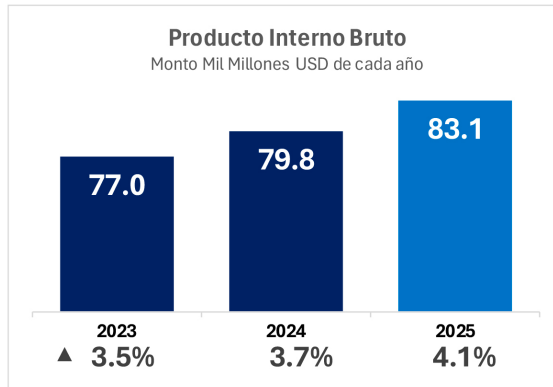
El entorno del 2025 estuvo marcado por una dinámica económica retadora, así como por una acelerada transformación digital en el sistema financiero. Este contexto exigió agilidad, resiliencia y capacidad de adaptación. Como Grupo Financiero InterBanco, respondimos fortaleciendo nuestras capacidades tecnológicas, impulsando la eficiencia operativa, desarrollando talento e implementando iniciativas de sostenibilidad alineadas a los estándares ambientales, sociales y de gobernanza.

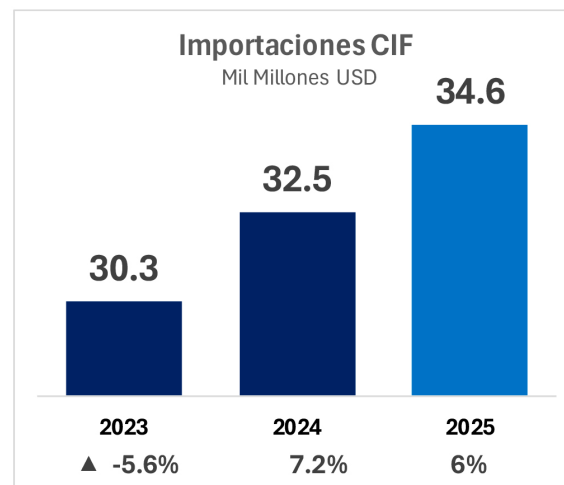
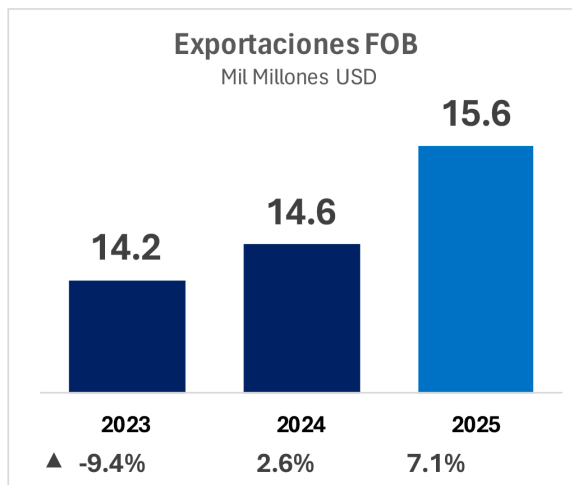
Con la mirada puesta en el futuro, seguiremos fortaleciendo nuestra solidez financiera, acelerando la innovación y la ejemplaridad que nos distinguen. Gracias por acompañarnos y por su continuo respaldo; los invito a revisar esta Memoria de Labores, que refleja el trabajo realizado y nuestra convicción de continuar construyendo, junto a ustedes, un InterBanco cada vez más fuerte y al servicio del desarrollo de Guatemala.

Ing. José Antonio Corrales

Presidente del Consejo de Administración InterBanco

1.2 Panorama Macroeconómico





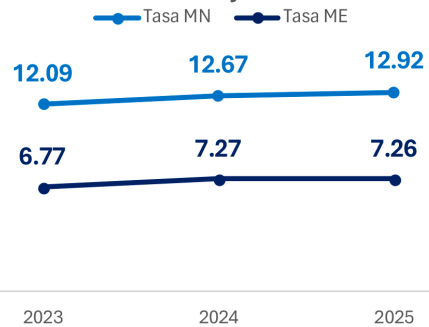
TOP 5 Importaciones Guatemala 2025

Producto	Monto (M USD)	▲ Anual % Import	% Total
Vehículos y material de transporte	3,719	14.8%	10.7%
Máquinas y aparat mecánicos	3,641	7.1%	10.5%
Gasolina	1,783	-3.3%	5.2%
Materiales plásticos y manufacturas	1,732	6.0%	5.0%
Diésel	1,626	-4.0%	4.7%
TOTAL TOP 5	12,501		36.1%

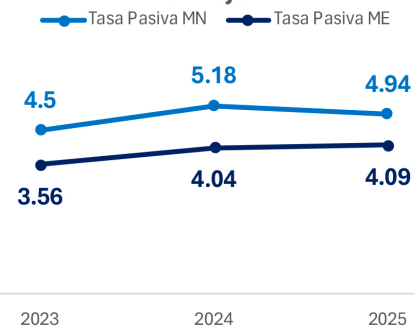
TOP 5 Exportaciones Guatemala 2025

Producto	Monto (M USD)	▲ Anual % Export	% Total
Artículos de vestuario	1,543	-4.6%	9.9%
Café	1,307	43.2%	8.4%
Banano	1,062	10.0%	6.8%
Azúcar	937	28.5%	6.0%
Grasas y aceites comestibles	825	13.1%	5.3%
TOTAL TOP 5	5,675		36.4%

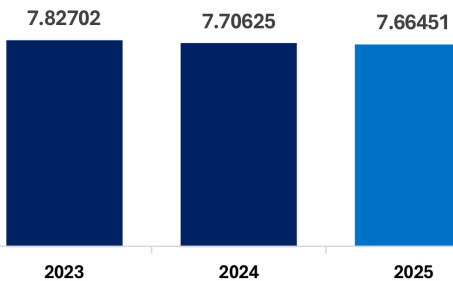
Tasas Activas Moneda Nacional y Extranjera



Tasas Pasivas Moneda Nacional y Extranjera



Tipo de Cambio



1.2.1 Panorama general: crecimiento, precios y pulso de la actividad

Durante el período 2024–2025, el entorno macroeconómico de Guatemala reflejó una trayectoria de **crecimiento sostenido**, con un avance gradual del nivel de actividad medido por el Producto Interno Bruto (PIB) en términos reales (precios constantes base 2013). El **PIB** pasa de **US\$ 80 millones** (2024, preliminar) y alcanza **US\$ 83 millones** (2025, estimado), lo que se acompaña de tasas de variación interanual de **3.7%** y **4.1%**, respectivamente. Este comportamiento sugiere una economía que no solo crece, sino que además se **acelera** de forma moderada en 2025 respecto a los años previos, en línea con una dinámica interna que mantiene tracción.

El pulso de la economía también se aprecia en el **Índice de Confianza de la Actividad Económica** en el que, el indicador se muestra dentro del rango donde predomina la expansión en 2024 y 2025, sugiriendo una normalización gradual del sentimiento económico, manteniendo niveles consistentes con una dinámica más favorable y cerrando, en diciembre de 2025, en un 66%.

En paralelo a este comportamiento, la evolución de precios muestra un patrón de una marcada reducción de la **inflación entre 2024 y 2025**, consignando valores de **1.70** (2024) y **1.65** (2025). Este descenso del ritmo inflacionario se alinea con un escenario macro donde el crecimiento real no se ve erosionado por presiones de precios en 2024–2025.

1.2.2 Tipo de cambio: estabilidad con apreciación y posterior estabilización

El **tipo de cambio del dólar de EE. UU.** frente al quetzal se presenta con niveles de cierre de los últimos 2 años con tendencia descendente **Q.7.71** (2024) y **Q.7.66** (2025). En el último tramo del 2025 la secuencia sugiere una **reducción gradual** del nivel del tipo de cambio, lo que equivale a una apreciación relativa del quetzal frente al dólar en ese período.

1.2.3 Sector externo: exportaciones, importaciones y remesas

En el frente externo, las **exportaciones FOB** muestran un crecimiento moderado en valores acumulados entre 2024 y 2025: pasan de **US\$ 14.6 millardos** (2024) a **US\$ 15.6 millardos** (2025). La variación relativa cambia de 2.6 (2024) a 7.1 (2025). Esta secuencia, muestra un **punto de inflexión**: 2024 marca retorno a crecimiento, y 2025 consolida una expansión más fuerte en el incremento del saldo exportador. La estructura de los principales **cinco productos exportados** no ha variado significativamente en estos años y **concentran el 36%** de lo exportado en 2025. Los crecimientos más destacados en 2025 se observaron en **Café con 43% y Azúcar con 28%**.

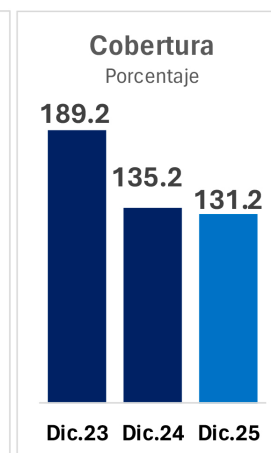
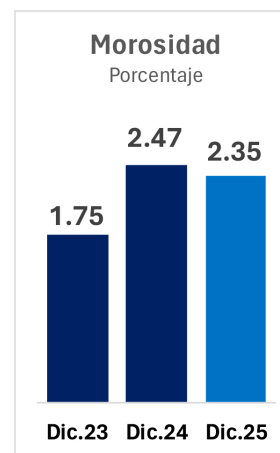
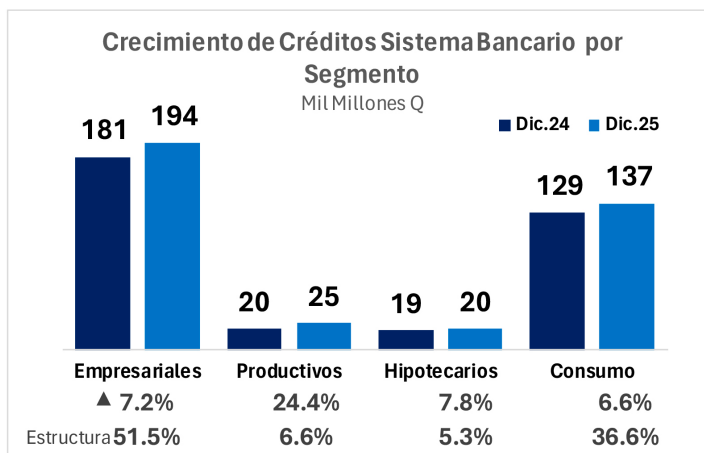
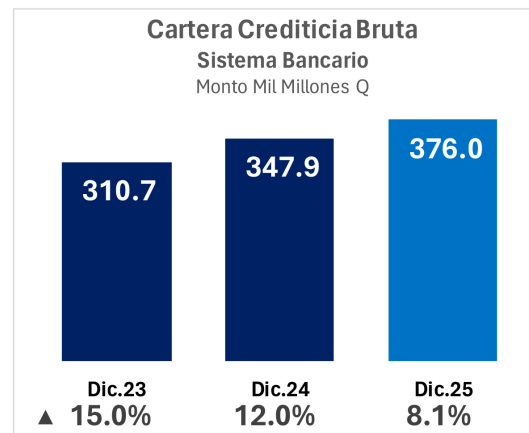
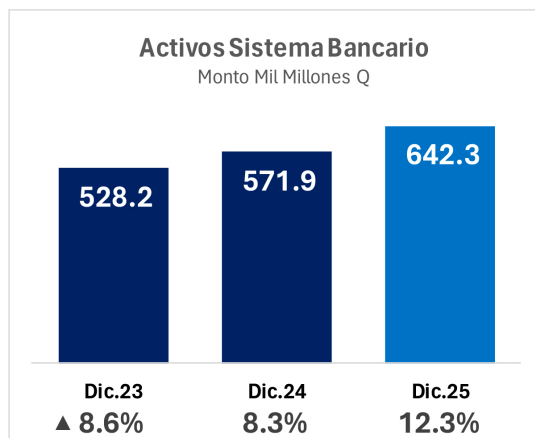
Las **importaciones CIF**, por su parte, crecen en valores acumulados de US\$ 32.5 millardos (2024) y US\$ 34.6 millardos (2025). En cuanto a variaciones, se observa **7%** (2024) y **6%** (2025). Al igual que en exportaciones, se observa un crecimiento en 2024 y 2025, con un avance sostenido del saldo por lo que, en este período, el comercio de bienes medido por importaciones se mantiene en expansión en 2024 y 2025. De manera similar a las exportaciones, los principales cinco productos que encabezan las importaciones se mantienen y los principales crecimientos se observaron durante 2025 en **Vehículos y material de transporte con 15% y Máquina y aparatos mecánicos con 7%**.

Un componente particularmente dinámico del sector externo es el **ingreso de divisas por remesas familiares**. El saldo acumulado aumenta de **US\$ 21 millardos** (2024) y registra un salto a **US\$ 24 millardos** (2025). Las variaciones reportadas son **9%** (2024) y **19%** (2025), destacando 2025 como un año de **aceleración notable** tanto en saldo como en variación.

1.2.4. Tasas de Interés

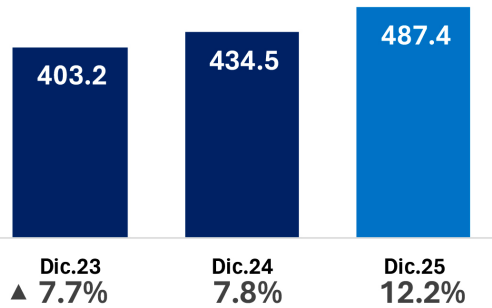
Durante el período 2024-2025 se observó una tendencia al alza en las tasas activas, especialmente en moneda nacional, que pasaron de **12.67%** (2024) a **12.92%** (2025), mientras que en moneda extranjera pasaron de **7.27%** (2024) y se mantuvieron prácticamente estables en **7.26%** en 2025. En el componente pasivo, la tasa en moneda nacional subió a un máximo de **5.18%** (2024) y luego se moderó a **4.94%** (2025), en tanto que la tasa pasiva en moneda extranjera mostró un incremento gradual de **4.04% y 4.09%** en los últimos 2 años como resultado, el **spread en moneda nacional** se amplió en 2025 (**7.98 pp** en 2025), mientras que el spread en moneda extranjera permaneció estable alrededor de **3.2 pp**.

1.3 Desempeño del Sistema Bancario en 2025



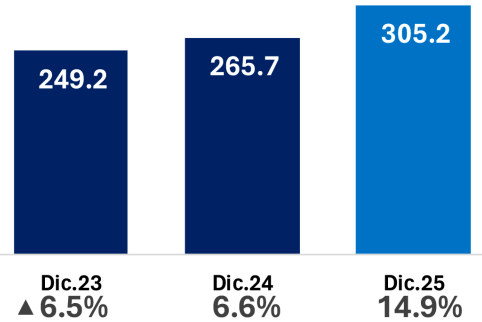
Depósitos y Obligaciones Financieras Sistema Bancario

Monto Mil Millones Q



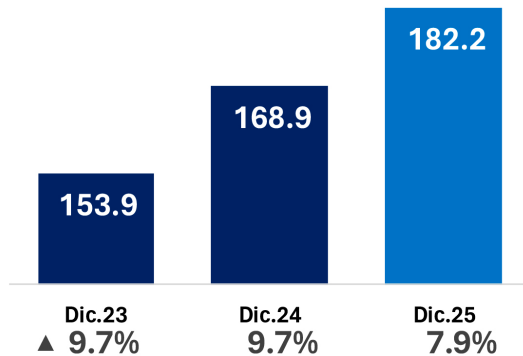
Depósitos Vista Sistema Bancario

Monto Mil Millones Q



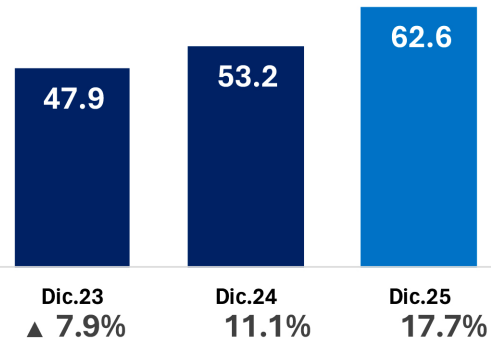
Depósitos Plazo Sistema Bancario

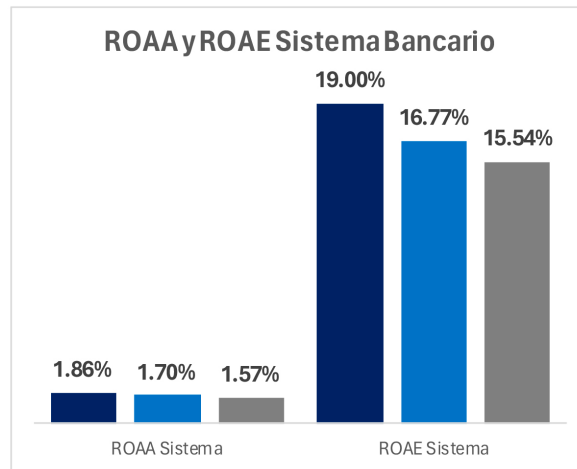
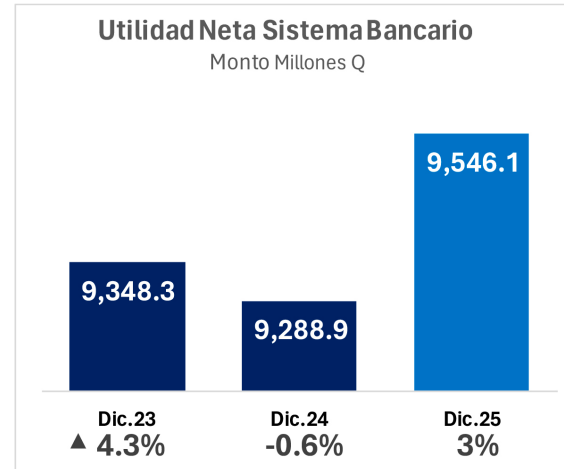
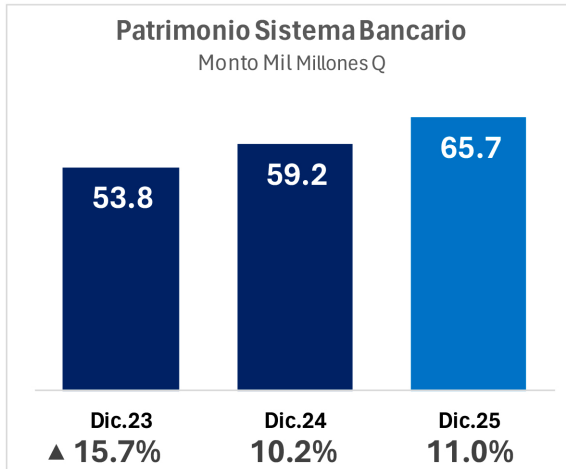
Monto Mil Millones Q



Créditos Obtenidos Sistema Bancario

Monto Mil Millones Q





1.3.1. Panorama general del Sistema Bancario

Durante el último año, el Sistema Bancario mostró una **expansión relevante en tamaño y actividad**, reflejada principalmente en el crecimiento de los activos totales, los depósitos y la cartera crediticia. Al cierre de diciembre de 2025, los activos del sistema alcanzaron Q642 mil millones, evidenciando una aceleración en su tasa de crecimiento respecto a los dos años previos. Esta evolución sugiere un entorno de mayor dinamismo financiero y una recuperación sostenida de la intermediación bancaria.

El crecimiento del sistema estuvo acompañado por un fortalecimiento del patrimonio, que ascendió a Q66 mil millones, manteniendo una trayectoria positiva y consistente con la expansión del balance. En conjunto, estos elementos reflejan un sistema bancario que continúa consolidando su tamaño y capacidad de absorción de riesgos, en un contexto de mayor actividad económica y financiera.

1.3.2. Evolución de los principales indicadores

Activos y cartera crediticia

La cartera crediticia bruta del Sistema Bancario alcanzó Q376 mil millones al cierre de 2025. Si bien el saldo total continuó creciendo, se observó una **desaceleración progresiva en la tasa de crecimiento interanual**, que se movió de **12% y 8% de 2024 a 2025** respectivamente, lo que sugiere una reducción de la demanda y una postura más prudente en la colocación de crédito. Este comportamiento es consistente con un entorno de mayor selectividad en la generación de operaciones y una gestión más conservadora del riesgo crediticio, derivado de los impactos del nuevo reglamento de Administración de Riesgo Crediticio, en vigencia desde enero 2024.

Desde la perspectiva de segmentación, el crédito **empresarial y productivo** continuaron representando **la mayor proporción de la cartera (58%)**, seguido por los **créditos de consumo (37%) e hipotecarios (5%)**. La estructura de la cartera refleja una orientación relevante hacia actividades productivas, lo cual contribuye a la estabilidad del portafolio y al soporte del crecimiento económico.

Calidad de activos

El indicador de **morosidad** se mantuvo en niveles controlados y mostró una **tendencia descendente** durante el año, cerrando 2025 en **2.35%**. Este comportamiento refleja una adecuada gestión del riesgo crediticio y una mejora en la capacidad de pago de los deudores. Paralelamente, **la cobertura de la cartera en mora** se mantuvo elevada y cerró el año en **131%**, lo que proporciona un fondo importante frente a eventuales deterioros en la calidad de los activos.

Depósitos y fondeo

Los depósitos y obligaciones financieras alcanzaron **Q487 mil millones**, mostrando un crecimiento significativo durante el año de 12%. Destaca particularmente el comportamiento de los depósitos a la vista, que registraron una expansión más acelerada, lo que indica una **preferencia por liquidez por parte de los agentes económicos**. Los depósitos a plazo también crecieron, aunque a un ritmo más moderado, manteniendo un balance adecuado entre estabilidad del fondeo y costo financiero.

Este crecimiento en los depósitos permitió sostener la expansión de la cartera crediticia, sin generar presiones relevantes de liquidez, evidenciando una estructura de fondeo sólida y diversificada.

Resultados y rentabilidad

La utilidad neta del Sistema Bancario ascendió a Q9,546 millones en diciembre de 2025, mostrando una recuperación respecto al año anterior, ante el crecimiento relativo de **3%**. En línea con ello, los indicadores de rentabilidad —Retorno sobre Activos Promedios (**ROAA**) y Retorno sobre Patrimonio Promedio (**ROAE**)— se mantuvieron en niveles sólidos de **1.57% y 15.54% respectivamente**, aunque con una ligera tendencia descendente. Este desempeño sugiere que, si bien los márgenes continúan siendo adecuados, el entorno competitivo y las condiciones financieras han generado presiones moderadas sobre la rentabilidad.

1.3.3. Tendencias relevantes observadas en el año

Durante el período analizado se identifican varias tendencias clave:

- Expansión sostenida del balance, con crecimiento simultáneo de activos, cartera y depósitos.
- Mayor prudencia en la colocación de crédito, reflejada en la desaceleración de las tasas de crecimiento.
- Mejora en la calidad de activos, con reducción de la morosidad y altos niveles de cobertura.
- Rentabilidad estable, aunque con señales de normalización tras los elevados niveles observados en años anteriores.

Estas tendencias sugieren un sistema que prioriza la estabilidad y la sostenibilidad de largo plazo, sin comprometer su capacidad de generar resultados positivos.

2.0 Estrategia y gestión

2.1 Logros Interbanco 2025 por grupo de interés

Colaboradores: desarrollo, bienestar y cultura

Guiados por nuestros valores institucionales, especialmente Cercanía y Ejemplaridad, fortalecimos la experiencia del colaborador mediante iniciativas que promueven el desarrollo integral, el liderazgo, la salud ocupacional y la ejecución disciplinada.

En cuanto a la idoneidad como patrono, durante 2025 InterBanco se ubicó en la séptima posición del programa Great Place to Work en Guatemala, con un puntaje de 89%.

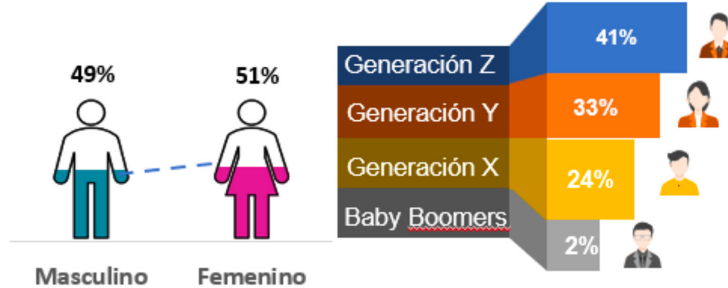
Impulsamos una cultura de decisión y acción a través del crecimiento profesional. El programa "Liderando con Propósito" alcanzó a más de 270 líderes, quienes participaron en módulos de autoliderazgo, liderazgo de equipos y liderazgo estratégico. En paralelo, el programa "Juntos Aprendemos" continuó fortaleciendo capacidades con más de 22,300 horas de formación, integrando habilidades digitales, técnicas y de gestión.

El lanzamiento de la "Incubadora de Talento" marcó un hito en nuestra estrategia de atracción, permitiendo contratar y desarrollar colaboradores sin experiencia previa, promoviendo inclusión laboral y nuevas oportunidades para talento joven. Además, 27 practicantes de educación media se integraron a nuestra organización, reforzando nuestro compromiso con la formación de las nuevas generaciones.

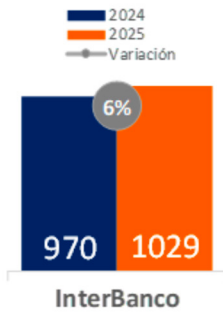
También avanzamos en la mejora de nuestros procesos de atracción y selección mediante la implementación del módulo de reclutamiento en la herramienta SAP Success Factors, logrando mayor trazabilidad y eficiencia. El cumplimiento en la promesa de servicio para cobertura de vacantes alcanzó 87%, demostrando decisión en la ejecución.

En salud ocupacional, desarrollamos jornadas médicas, charlas preventivas y actividades que beneficiaron a todos los colaboradores. El programa de "Crédito Autogestionable" continuó brindando apoyo financiero oportuno, mientras que la modernización de espacios en nuestras instalaciones anexas a nuestras oficinas centrales consolidó ambientes colaborativos que mejoran la experiencia cotidiana.

Distribución de género y grupo etario



HeadCount



Rotación anual



Salud Ocupacional



Clientes: innovación, agilidad y experiencias simplificadas

El 2025 fue un año clave para mejorar la experiencia del cliente mediante soluciones digitales, omnicanalidad y procesos más ágiles. La implementación del sistema Genesys Cloud CX permitió integrar canales como llamadas, chat, email y redes sociales, elevando la eficiencia operativa y la disponibilidad del servicio.

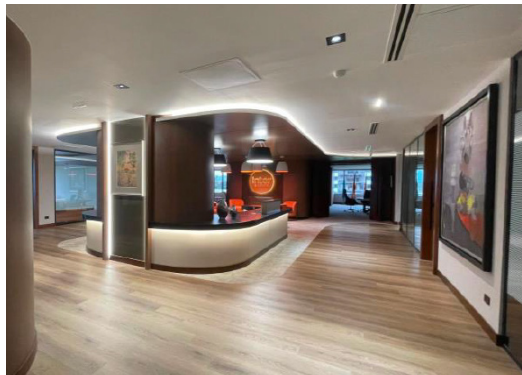
También estuvo marcado por proyectos que integran tecnología, procesos, talento y sostenibilidad. Entre los más relevantes destacan la implementación de la VMO (Oficina de Gestión de Valor por sus siglas en inglés) y la ATO (Oficina de Transformación Ágil), la expansión de automatizaciones inteligentes con RPA (Automatización Robótica de Procesos), el despliegue de arquitecturas tecnológicas escalables y la transformación de procesos de riesgo crediticio. Asimismo, durante 2025 se inició un plan progresivo de adopción de Inteligencia Artificial (con su correspondiente gobernanza), en búsqueda de optimización de tareas que permitan ser más eficientes en el día a día.

El Visor Comercial se consolidó como una herramienta estratégica que permite la precalificación inmediata de InterPréstamo y Tarjeta de Crédito. En 2025 facilitó la aprobación de 2,535 tarjetas y 819 préstamos por Q. 28 millones, reduciendo los tiempos de atención de 14 días tradicionales a únicamente 4 horas, un reflejo claro de nuestra Solidez tecnológica y Decisión para transformar procesos.

Avanzamos en campañas digitales utilizando CRM (Gestión de la Relación con el Cliente) y modelos analíticos, expandiendo la ejecución desde 4 hasta 10 campañas mensuales, integrando canales como WhatsApp, mensajes de texto, notificaciones al celular y redes sociales. Estas mejoras potenciaron la conversión, la trazabilidad y la personalización, concretándose en un crecimiento, en 2025 de 42% en volumen de negocio y 44% en ingresos financieros, por medio de campañas.

Se fortalecieron también los productos y canales, incorporando la billetera electrónica Apple Pay, envío de transferencias internacionales en la app móvil, contratación de seguros desde InterBanking Web y nuevas funcionalidades de productos digitales. También se habilitaron operaciones en puntos de servicio AKIsi, que ha mostrado una transaccionalidad creciente, así como la instalación de cajeros automáticos que reciben depósitos en efectivo, en 7 ubicaciones estratégicas propias, extendiendo así los horarios de atención. Todo ello contribuyó a una experiencia integral, consistente y enfocada en facilitar la vida financiera de nuestros clientes.

Durante 2025 se continuó con la optimización de la red de Centros de Negocio, con nuevas ubicaciones en Sololá, Carretera a El Salvador, dos reubicaciones en Amatitlán y Quiché, así como el traslado de Majadas. Asimismo, se modificó la estructura organizacional incorporando tres gerentes zonales en el sector Sur, Xela y Oriente, así como la creación de la Zona Norte que incorpora a Izabal, Cobán y Carchá. Además, se continuó con la remodelación de las instalaciones en el nivel cinco de Torre Internacional, lo que permitirá una mejor atención a clientes de Banca Privada, principalmente.



Accionistas: crecimiento rentable y gestión de riesgos robusta

El 2025 nos permitió consolidar un crecimiento rentable, consistente y diversificado, con un aumento en clientes rentables, transaccionalidad y uso de canales digitales. Mantuvimos un portafolio saludable y una gestión de riesgos más robustecida.

Respecto al fortalecimiento de ciberseguridad, se realizaron implementaciones de herramientas de Inteligencia Artificial para prevenir la fuga de información y se incorporó capa adicional para protección de servidores, así también se realizó simulacro de respuesta ante ciberincidentes con asesoría de la consultora internacional Marsh, obteniendo resultados satisfactorios.



Aunado a esto, se obtuvieron calificaciones sobresalientes en auditorías externas, incluyendo la realizada por Mastercard para el sistema bancario. En modelos de riesgo, avanzamos en metodologías de pérdida esperada para carteras PYME y proactivo, así como una mejora continua del monitoreo y control de los modelos. A su vez, iniciativas como Dynamic Pricing incrementaron la rentabilidad mediante precios inteligentes, según perfil y riesgo del cliente.

Estos logros reflejan, de manera clara, la Solidez institucional y la Ejemplaridad en la gestión responsable del negocio.

Sociedad: educación, sostenibilidad y desarrollo comunitario

Nuestra Cercanía con las comunidades se materializó en programas que impactaron directamente la educación, el desarrollo social y el ambiente. A través de nuestros programas Interlegado, Líderes Solidarios y, junto a Junior Achievement, beneficiamos a más de 2,451 niños, jóvenes y maestros, contribuyendo a mejorar sus capacidades para el futuro.

Continuamos ampliando los Municipios Digitales, llevando acceso tecnológico y formación a comunidades como San Jorge, Zacapa, con impacto en 14 escuelas, 1,688 estudiantes y 80 docentes.

Por otro lado, fortalecimos iniciativas de sostenibilidad con la instalación de paneles solares en siete centros de negocio y la medición constante de huella de carbono.

En gobernanza, presentamos nuestra primera Memoria de Sostenibilidad y consolidamos mesas temáticas para profundizar en los temas ambientales, sociales y de riesgo ambiental-social, asegurando una gestión más integral y transparente.

RETOS Y APRENDIZAJES

El mayor aprendizaje del año fue la relevancia de trabajar de forma transversal y ágil, impulsando decisiones basadas en datos y fortaleciendo capacidades de adaptación. La integración de nuevas tecnologías demandó una evolución cultural que asumimos con responsabilidad y apertura.

Cerramos este año convencidos de que nuestros logros reflejan la esencia de nuestros valores: la Cercanía con cada persona a la que servimos, la Ejemplaridad en nuestras acciones, la Solidez de nuestras capacidades y la Decisión con la que avanzamos hacia el futuro.

Juntos podemos construir un futuro más sostenible para todos!

InterBanco tiene el agrado de invitarte a la presentación oficial de su Plan de Sostenibilidad 2024, un espacio para compartir los logros, avances y compromisos más relevantes en materia ambiental, social y de gobernanza.

MARTES 14 OCTUBRE

Auditorio, Torre InterBanco, Avenida Central 1500, San José

De 8:00 a 9:30 AM




- 7,956 libras de electrónicos reciclados
- 3.83 Toneladas de CO2 equivalente evitadas
- 45,802 Kilos de papel reciclados
- 64.12 Ton. de CO2 equivalente evitadas

 **25**
cuotas de becas cubiertas 2025



iHazlo posible!
Municipio Digital San Jorge, Zacapa

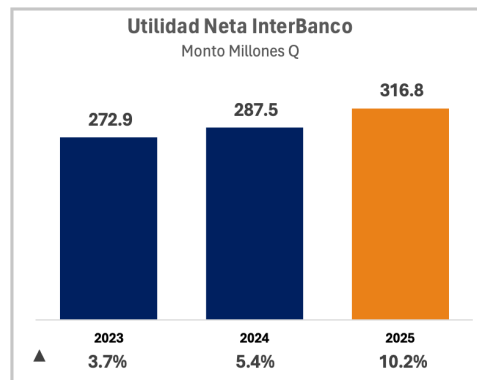
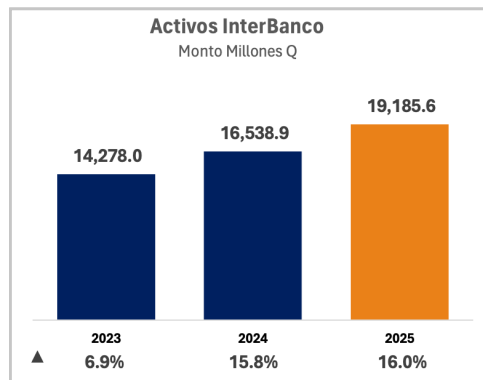
En nuestro Grupo Financiero sabemos que la tecnología y la educación transforman, por ello este año implementaremos un nuevo Municipio Digital, con el objetivo de equipar laboratorios de computación en cada escuela y *Mejorar la calidad educativa.*



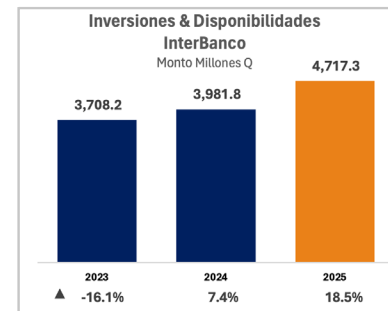
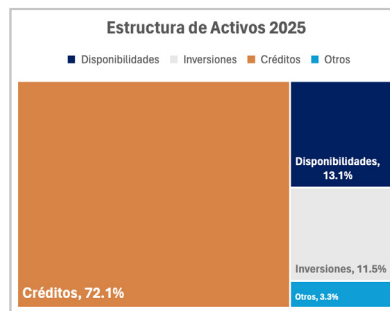
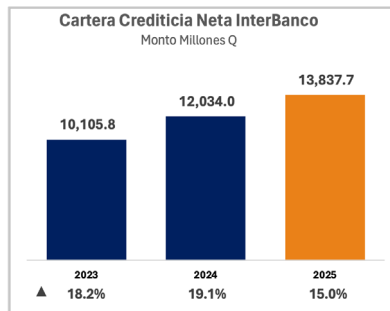
2.2 Desempeño financiero InterBanco 2025

El Banco cerró 2025 con resultados sólidos, reflejados en el crecimiento del balance y en una mayor generación de utilidades, acompañados de una gestión prudente de riesgos. El activo total alcanzó Q19,186 millones, un incremento interanual de 16.0% (Q2,647 millones) dando continuidad al crecimiento sostenido, y es el segundo año en línea que incrementa a doble dígito. En paralelo, el beneficio neto acumulado del año fue de Q317 millones, 10% por encima de 2024. Estos resultados se obtuvieron en un entorno de expansión del negocio y de una administración activa del fondeo, los márgenes y la calidad de activos, con métricas de liquidez, solvencia y eficiencia que el Banco monitorea de forma periódica.

Cifras en miles de quetzales (000's Q). Comparativo diciembre 2025 vs. Diciembre 2024.

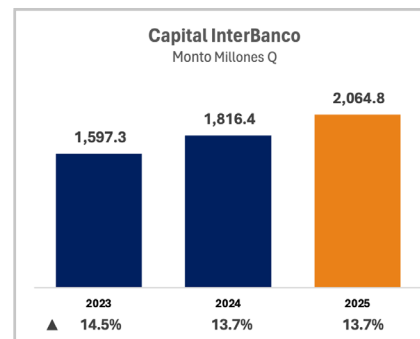
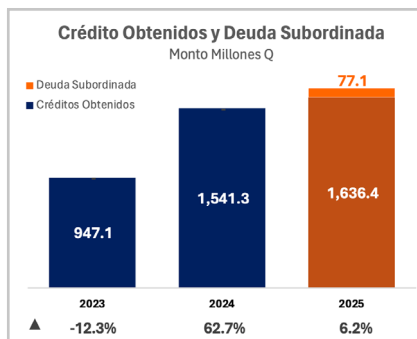
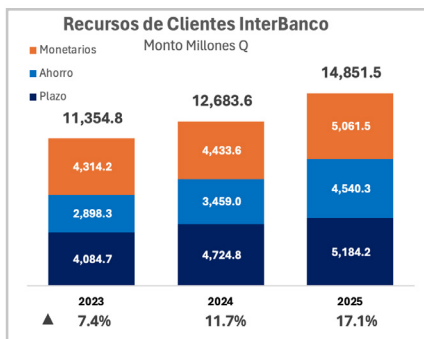


Principales resultados financieros (Balance General). El crecimiento del activo se explicó principalmente por el aumento de la cartera de créditos neta, que se ubicó en Q13,838 millones (+15.0% vs. 2024), observando el cuarto año consecutivo de crecimiento de al menos 15%. Asimismo, la cartera crediticia representó en diciembre 2025 el 72% de los activos, mostrando un satisfactorio ratio de intermediación¹ de 86%. Complementariamente, la cartera de valores y disponibilidades cerraron en Q4,717 millones (crecimiento de 18% interanual). En conjunto, el balance cerró prácticamente alineado con lo esperado.



¹ Cartera Bruta / (Depósitos + Créditos Obtenidos + Deuda Subordinada)

Fondeo, pasivos y patrimonio. Del lado del fondeo, los recursos de clientes ascendieron a Q14,851 millones, con un crecimiento interanual de 17%. El avance se concentró en depósitos de ahorro (Q4,540 millones; +31%) y en depósitos a la vista (Q5,062 millones; +14 %), mientras que los depósitos a plazo alcanzaron Q5,184 millones (+10%). La evolución de la estructura de recursos muestra una base relevante de depósitos a la vista y ahorro, lo que contribuye a la estabilidad del fondeo. Adicionalmente, los recursos de bancos cerraron en Q1,636 millones (+6%), así como se registró obligaciones subordinadas por Q77 millones. Con ello, el total pasivo se ubicó en Q17,121 millones (+16%). Por su parte, el capital y reservas totalizaron Q2,065 millones (+14%) monto que incluye el resultado del ejercicio alcanzado de Q317 millones, mencionado previamente.



Resultados del ejercicio (estado de resultados) y motores de rentabilidad.

En 2025, los productos financieros totalizaron Q1,292 millones (+22.0%), acompañados de costes financieros por Q622 millones (+25%). Así, el margen de intermediación —la diferencia entre los ingresos financieros y los costos de fondeo— aumentó a Q670 millones (+20%), evidenciando un mayor volumen de negocio y una administración activa de márgenes. La diversificación de ingresos también aportó: las comisiones netas sumaron Q61 millones (+29%) e ingresos por servicios Q105 millones (+13%), mientras que el resultado neto de operaciones financieras fue de Q83 millones (+10%). En cuanto a los costes de explotación, se ubicaron en Q466 millones (+14%), con gastos de personal de Q223 millones (+12%) y gastos generales de Q222 millones (+16%). Como resultado, el margen de explotación alcanzó Q453 millones (+24%). El beneficio neto finalizó en Q317 millones (+10%).

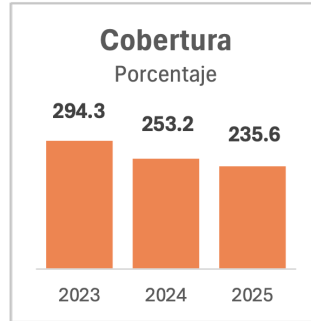
	2024	2025	▲
Ingresos por Intereses	1,058.6	1,291.9	22.0%
(-) Gastos Financieros	498.3	622.0	24.8%
Margen Financiero	560.3	669.9	19.6%
Comisiones	47.2	60.8	28.9%
Servicios	93.5	105.4	12.7%
R Operaciones Financieras	75.3	83.2	10.5%
Margen Ordinario	776.2	919.3	18.4%
(-) Costes de Explotación	409.7	465.9	13.7%
Gastos de Personal	198.7	222.9	12.2%
Gastos Generales	192.3	222.5	15.7%
Deprecs. y Amortz.	18.7	20.5	9.7%
Margen de Explotación	366.6	453.4	23.7%
Otros Ingresos, gastos e Impuestos	79.03	136.55	72.8%
Beneficio Neto	287.5	316.8	10.2%

Perspectiva estratégica: crecimiento con disciplina de márgenes y mix de fondeo. La información del año muestra un crecimiento que prioriza la intermediación financiera y el fortalecimiento del fondeo de clientes, apoyado por un seguimiento detallado de tasas, saldos promedio y márgenes, ya que el Banco monitorea la estructura y precios de los depósitos por rangos de tasa, así como la composición del fondeo entre depósitos a la vista, ahorro, a plazo y financiamiento bancario. Esta disciplina se complementa con el crecimiento de ingresos por comisiones y servicios, que fortalece la resiliencia del resultado al reducir la dependencia exclusiva del margen financiero.

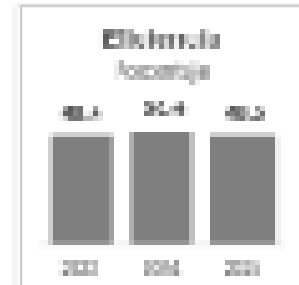
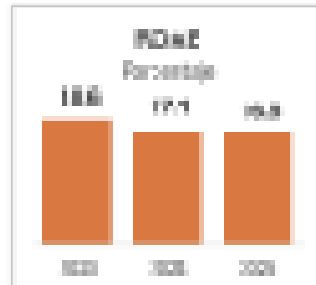
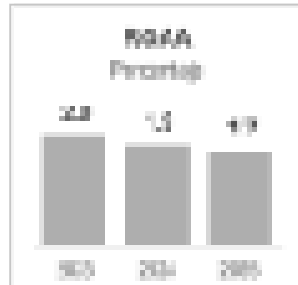
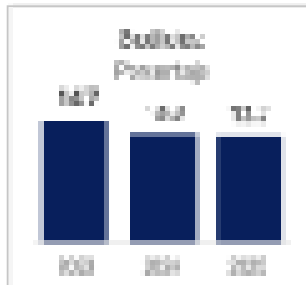
Evolución de la cartera de crédito: composición y tendencias. El crecimiento crediticio se observó tanto en moneda nacional como en moneda extranjera, con variaciones por segmentos. En 2025 destacó el crecimiento de la cartera de créditos empresariales que cerró en Q11,257 millones (+12% interanual), destacando el crecimiento de hipotecas para vivienda a Q486 millones (+100%) y de tarjeta de crédito a Q278 millones (+61%). También crecieron los créditos productivos a Q940 millones (+18%) y los créditos de consumo alcanzaron Q1,240 millones (+10%). Adicionalmente, la evolución mensual de la cartera bruta mostró una tendencia ascendente durante el año, hasta cerrar en Q14,201 millones.

Millones Q	2024	2025	▲ Monto	▲ Relativo
Créditos empresariales	10,024.5	11,256.9	1,232.3	12.3%
Créditos productivos	793.3	940.1	146.8	18.5%
Créditos de consumo	1,132.4	1,240.3	107.8	9.5%
Hip. para vivienda	243.0	485.9	243.0	100.0%
Tarjeta de crédito	172.5	277.7	105.2	61.0%
Créditos Brutos	12,365.7	14,200.9	1,835.2	14.8%

Solidez de activos: calidad de cartera, reservas y provisiones. En calidad de activos, la morosidad se situó en 1.09% a diciembre 2025 (vs. 1.06% en diciembre 2024) y la cobertura de morosidad se ubicó en 236% (vs. 253% en 2024). A la vez, el estado de resultados muestra un aumento de provisiones por insolvencias, que pasaron de Q30 millones en 2024 a Q77 millones en 2025 (+155%). Es importante mencionar que las provisiones son reservas contables que se constituyen para cubrir posibles incumplimientos futuros; en el corto plazo, incrementarlas reduce la utilidad del año, pero a largo plazo fortalece la capacidad del Banco para absorber posibles pérdidas, por lo que este comportamiento es consistente con una política de reconocimiento oportuno de pérdidas esperadas y refuerza la importancia de mantener disciplina en generación de créditos, monitoreo y recuperación.

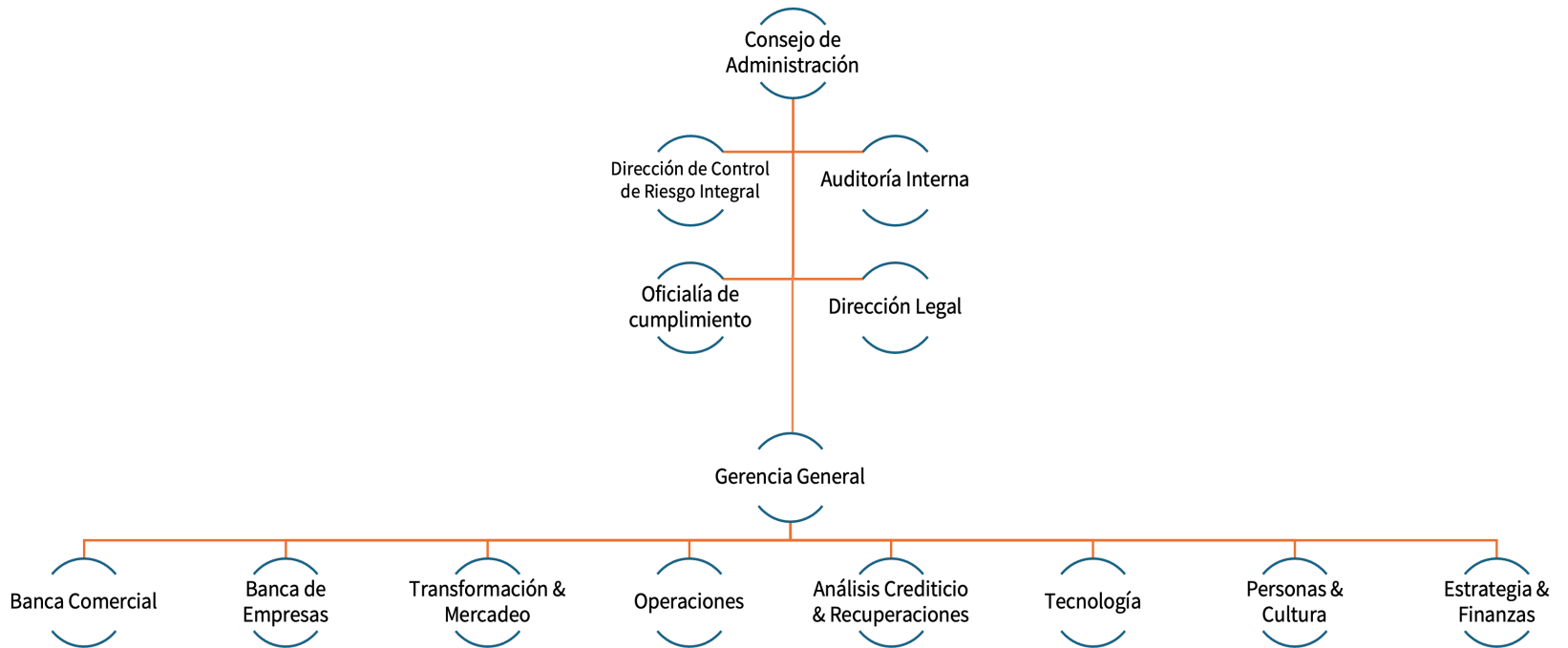


Liquidez, solvencia y rentabilidad: El Banco reporta un ratio de solvencia, donde el Patrimonio Técnico sobre los Activos Ponderados por Riesgo se ubicó en 12.74% a diciembre 2025 (vs. 13.00% en diciembre 2024. En rentabilidad, el ROAE (utilidad neta sobre patrimonio promedio) cerró en 16.49% y el ROAA (utilidad neta sobre activos medios) en 1.7%. Finalmente, en eficiencia —una medida de qué proporción de los ingresos se consume en costos operativos— el indicador (incluye FOPA) mejoró a 48% desde 50% en 2024, reflejando que los ingresos crecieron más rápido que los costos.



En síntesis, 2025 evidenció un año de crecimiento con resultados favorables: el Banco expandió sus activos, aumentó la cartera neta y fortaleció su base de depósitos, al tiempo que elevó su beneficio neto y mejoró su eficiencia. La rentabilidad se mantuvo en niveles consistentes con una institución en expansión (ROAE 16.49% y ROAA 1.75%), apoyada por un adecuado margen de intermediación y una contribución creciente de comisiones y servicios. Al mismo tiempo, el aumento de provisiones refuerza la relevancia de seguir profundizando la gestión prudente del riesgo de crédito y de la diversificación del fondeo. Con los niveles de solvencia observados en el año, el Banco se encuentra encaminado a sostener un crecimiento rentable, preservando su solidez y preparándose para los retos del entorno.

3.2 Organigrama



3.3 Autoridades del Banco

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

César José Antonio Corrales Aguilar
PRESIDENTE

José María Flores Tintí
VICEPRESIDENTE

Iñigo Abascal Legorburu
CONSEJERO DIRECTOR

Fernando Suárez López
CONSEJERO DIRECTOR

Claudia Lucía Paiz Toledo
CONSEJERO DIRECTOR

ÁREA DE CONTROL

María Gabriela Rodas Ovalle
CONTROL DE RIESGO INTEGRAL

Cotty Mayary García Alburez
AUDITORÍA CORPORATIVA

ALTOS EJECUTIVOS

Jorge Luis Cabrera Del Cid
GERENTE GENERAL

ALTA GERENCIA

Ana Cecilia Pérez Bravatti
DIRECCIÓN LEGAL

Sanndy Darlene Chacón Fernández
ESTRATEGIA Y FINANZAS

Heidy Maria Molina
PERSONAS Y CULTURA

Javier Aycinena Aycinena
ANÁLISIS CREDITICIO Y RECUPERACIONES

José Enrique Ramazzini Guillén
TECNOLOGÍA

Javier Ortega Abascal
TRANSFORMACIÓN Y MERCADEO

Victor Hugo Rivas Tello
BANCA COMERCIAL

Jorge Isaac González Vásquez
OPERACIONES

Carlos Ávila García
BANCA DE EMPRESAS

3.4 Comités de Apoyo al Consejo

De conformidad con la legislación vigente y las mejores prácticas de gobierno corporativo, el Consejo de Administración cuenta con comités específicos en los que participa, como mínimo, un Consejero Director, y cumplen una función especializada de apoyo al Consejo, siendo éstos los siguientes:

Comité de Créditos del Consejo: Es un comité que se encarga de la revisión, evaluación y autorización de las solicitudes de operaciones crediticias solicitadas por una persona individual o jurídica que en forma individual o agregada represente un riesgo mayor a los Q10.0 millones, o su equivalente en dólares de los Estados Unidos de América, ya sea por endeudamiento directo o indirecto.

Comité de Riesgo Integral: Se encarga de la dirección de la administración integral de riesgos del Banco, cuyo papel fundamental es asesorar y prestar ayuda especializada al Consejo de Administración en lo referente al control integral de riesgos (de crédito, liquidez, mercado, operacional, tecnológico, normativo, legal y otros).

Comité de Auditoría y Cumplimiento: Es un comité de naturaleza, principalmente supervisora, que se encarga de implementar las políticas y procedimientos de Gobierno Corporativo y del sistema de control interno, así como del adecuado funcionamiento de Auditoría Interna y Externa, cuyo papel fundamental es asesorar y prestar ayuda especializada al Consejo de Administración en aspectos tales como, control interno, información financiera, riesgos bancarios, cumplimiento, entre otros.

Comité de Personas y Cultura: Se encarga de velar que las políticas de recursos humanos, aprobadas por el Consejo de Administración, así como sus procesos, sean adecuados a la gestión y desarrollo eficientes del talento, para el cumplimiento de las estrategias y de los objetivos de la organización.



