

2025

Memoria
de Labores

vivibanco
Vivimos para servirle



Índice

| | |
|--|----|
| Carta del presidente | 4 |
| Organización | 6 |
| Consejo de Administración | 6 |
| Equipo Gerencial..... | 6 |
| Funcionarios de Control, Cumplimiento y Riesgos Regulatorios | 6 |
| Organigrama | 7 |
| Misión y Visión | 8 |
| Entorno Macroeconómico | 9 |
| Indicadores Vivibanco 2025 | 10 |
| Cartera de Créditos y Cédulas Hipotecarias..... | 11 |
| Mora Cartera de Créditos y Cédulas Hipotecarias | 12 |
| Mora Cartera de Créditos por Segmentos | 13 |
| Hipotecarios..... | 13 |
| Créditos Empresariales | 13 |
| Créditos Productivos | 14 |
| Créditos Consumo y Tarjeta de Crédito | 14 |
| Reservas de Cartera y Activos Extraordinarios..... | 15 |
| Inversiones en Títulos Valores..... | 16 |
| Solidez Patrimonial | 17 |
| Capital Contable..... | 18 |
| Resultado del Ejercicio | 19 |
| Activos Extraordinarios | 21 |
| Tarjeta de Débito | 22 |
| Tasas de Interés Vivibanco | 23 |
| Tasa de interés Activa | 24 |
| Tasa de interés Pasiva..... | 24 |
| Spread | 24 |
| Indicadores Financieros | 25 |
| Depósitos y Transacciones | 27 |
| Depósitos | 28 |

| | |
|---|-----------|
| Agencia Virtual..... | 30 |
| Cuentas Digitales | 31 |
| Área Internacional..... | 32 |
| Redes de Cajeros Bi, 5B y NeoNet | 33 |
| Transferencias Bancarias Inmediatas y Diferidas ACH..... | 34 |
| Ciberseguridad..... | 35 |
| Tecnología de la Información | 37 |
| Transformación Digital | 39 |
| Proyectos y Sistemas de Banca en Línea e IBS..... | 40 |
| Proyectos de Imágenes Computarizadas de Guatemala -ICG- | 41 |
| Proyecto de Mejora de Infraestructura y Equipos de Usuario Final | 42 |
| Proyectos de Seguridad | 43 |
| Marketing | 44 |
| Cumplimiento LD/FT | 46 |
| Gestión del Conocimiento - Capacitación y Concientización | 47 |
| Auditoría Interna | 48 |
| Auditoría Externa | 49 |
| Comité de Auditoría | 50 |
| Comité de Gestión de Riesgos..... | 51 |
| Inversión Accionaria | 53 |
| Desempeño de la Aseguradora | 54 |
| Activos..... | 55 |
| Pasivos | 56 |
| Capital Contable..... | 57 |
| Resultado | 58 |
| Primas por Tipo de Seguro | 59 |
| Sumas Aseguradas por Tipos de Seguro | 60 |
| Siniestros..... | 61 |
| Siniestros Pagados por Tipo de Seguro | 61 |
| Siniestros Netos de Reaseguro..... | 61 |
| Estados Financieros 2025 | 62 |
| Balance General 2025 | 63 |
| Estado de Resultados 2025 | 64 |

Apreciados Accionistas:

Me dirijo a ustedes para presentarles la Memoria de Labores y desempeño de Vivibanco, S.A., correspondiente al año 2025.

Se tuvo un importante desempeño económico en el país, ya que el crecimiento interanual del Producto Interno Bruto se estima fue 4.1%, por consiguiente, mayor al obtenido en el año anterior cuando fue del 3.7%. En el sistema bancario, el crecimiento del crédito al sector privado alcanzó el 8.39%, mientras que a diciembre del año 2024 fue del 11.92%. La cartera de créditos vencidos con relación a la cartera bruta en 2025 fue del 2.35% porcentaje menor al del año anterior que fue del 2.47% y el patrimonio con relación a los activos en el año 2025 fue del 10.23% y en 2024 de 10.36%.

Guatemala ostenta una de las mejores calificaciones de riesgo país de la región, estando a un paso de obtener grado de inversión, lo cual es resultado del adecuado manejo Macroeconómico.

Resalto a continuación los logros más importantes de Vivibanco Sociedad Anónima en el periodo:

- Cumplimiento del presupuesto de Utilidad Bruta ajustada del ejercicio e importante constitución de reservas de cartera y activos extraordinarios.
- La Cartera Total, incluyendo inversiones en Cédulas Hipotecarias presenta una baja mora del 2.74%.
- Venta de Activos Extraordinarios conformados por 66 inmuebles por valor de Q. 8.2 millones.
- Con base en el nuevo Reglamento para la Administración del Riesgo de Crédito, vigente a partir del 2024, las Reservas de Cartera y Activos Extraordinarios con cargo al gasto fueron en 2024 Q. 6.1 millones y en 2025 Q. 6.4 millones, con incrementos del 30% y 5% respectivamente.
- En Tarjetas de Débito tuvimos un crecimiento del 18.7% en tarjetas colocadas, un 14.6% en transacciones y un 39.7% en el monto de las operaciones, respecto al 2024.
- Crecimos en 2025 el 52.7% en Depósitos Monetarios, el 8.6% en Depósitos de Ahorro y el 9.6% en Depósitos a Plazo Fijo.
- La Agencia Virtual creció en transacciones un 21.25% alcanzando operaciones por un monto de Q. 4,626 millones, representando un crecimiento del 42.3%.

- En Transferencias Bancarias ACH logramos un crecimiento en transacciones del 10% en enviadas y un 38.8% recibidas, mientras que en montos el crecimiento fue del 79.4% y 44.7% respectivamente.
- Importante crecimiento de la utilidad, montos asegurados y primas en Seguros Confianza, S.A.

Los estados financieros anuales que presentamos junto con esta Memoria de Labores han sido auditados por nuestro Auditor Externo, la entidad Arévalo Pérez, Iralda y Asociados, S.C., y han contado con el seguimiento correspondiente del Consejo de Administración.

El entorno en el que nos desenvolvemos sigue siendo muy competitivo y la regulación continúa incrementándose, lo que conlleva un importante incremento de los costos de operación, pero hemos logrado resultados positivos e iniciado el proceso de mejora de nuestra infraestructura tecnológica y operativa, fortaleciendo el banco de cara al futuro.

Le damos primeramente gracias a Dios, por sus bendiciones para nuestro Grupo Financiero y a ustedes, apreciados accionistas, por la oportunidad y confianza en el Consejo de Administración para dirigir esta institución. También agradezco a los miembros de dicho Consejo por su valioso respaldo y dirección y al equipo Gerencial por su esfuerzo, dedicación y excelente labor desempeñada.

Cordialmente,



Ing. Jorge Montenegro
Presidente del Consejo de Administración

Organización

Consejo de Administración

Ing. Jorge Álvaro Montenegro Passarelli
Presidente

Licda. Penélope Ruiz de Jacobs
Vicepresidente

Ing. Crista Montenegro de Nájera
Secretaria

Lic. Pedro María Lasa Ibarzábal
Director Titular

Ing. Oliver Charles Nuyens Stebler
Director Titular

Ing. Daniel Estuardo Villatoro Valladares
Director Titular

Lic. Javier Ruiz Asmar
Director Titular

Funcionarios de Control, Cumplimiento y Riesgos Regulatorios

Lic. Guillermo Pineda Sánchez
Gerente Administración de Riesgos

Lic. Héctor Wagner Pérez Chicoj
Gerente Cumplimiento LD/FT y OC

Licda. Claudia Liliana Zamora Vicente
Gerente Cumplimiento Normativo y CI

Lic. Efraín de Jesús Velásquez
Auditor Interno

Equipo Gerencial

Lic. Giovanni Contreras Beteta
Gerente General

Lic. René Huertas Solares
Gerente División Financiera y Operaciones

Lic. Marco Antonio Soloj Santos
Gerente Financiero

Licda. Sandra Ninneht María Aguilar González
Gerente Jurídico

Lic. Russel Alexander Luther Rodas
Gerente Banca Empresas

Lic. Miguel Ángel Ruano Avila
Gerente Banca Personas

Lic. Carlos Antonio Cirín Escobar
Gerente Análisis de Créditos

Lic. Ángel Samuel Valdez López
Gerente Recuperación de Cartera

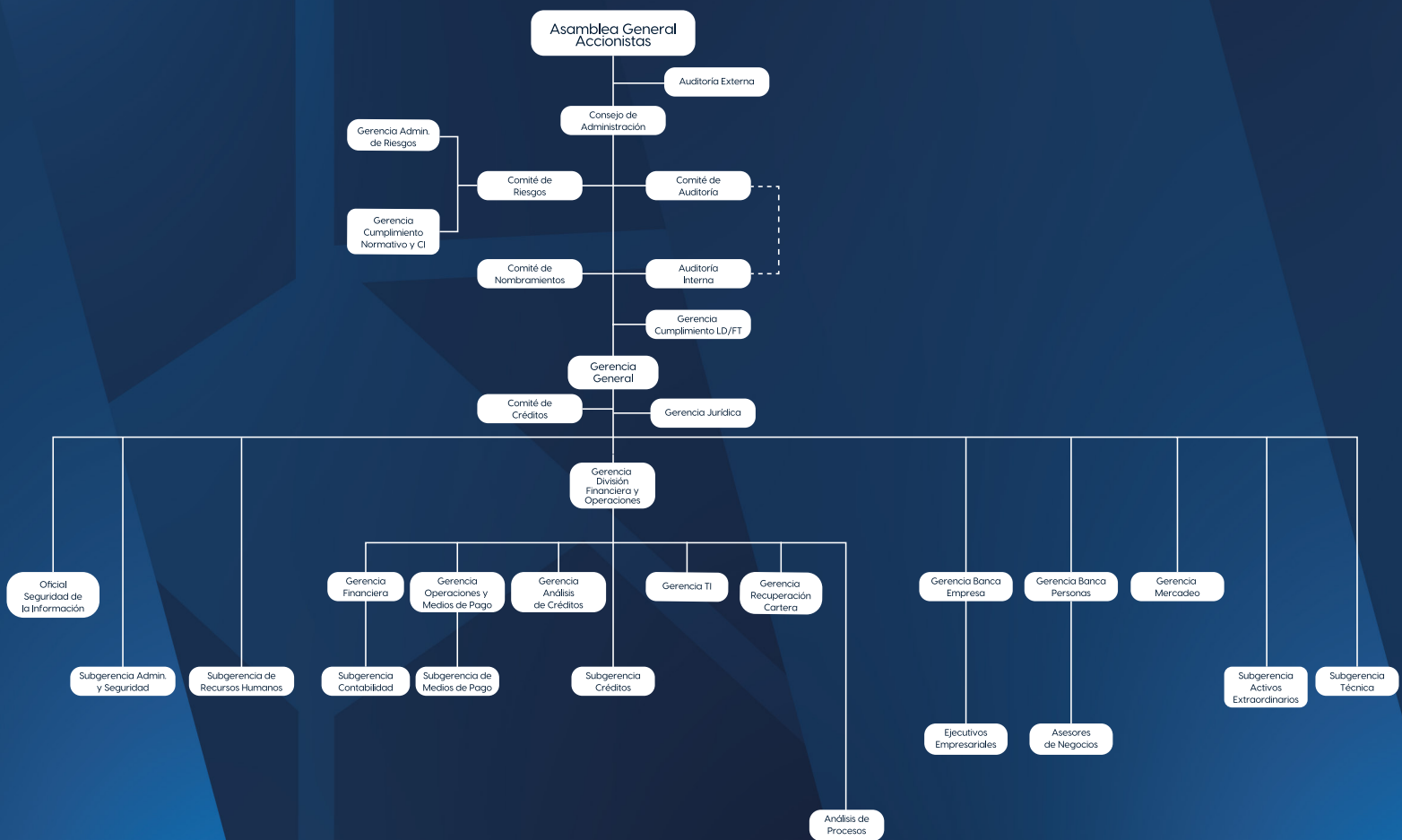
Lic. Luis David Flores
Gerente de Operaciones y Medios de Pago

Lic. Aldin Ivan Cabrera Herrera
Gerente de Mercadeo

Ing. Edwin Lisandro Soto Garrido
Gerente TI

Lic. Gérman Ademar Rodas García
Oficial de Seguridad de la Información (CISO)

Organigrama



Misión y Visión

Nuestra Misión

Somos un banco administrado con excelencia, orientado a la concesión de créditos de vivienda, productivos y de consumo, y a la oferta de productos y servicios que promuevan el ahorro y la inversión, generando valor a sus clientes, colaboradores, accionistas y a la comunidad.



Nuestra Visión

Ser reconocidos como un banco importante para el país por su proactividad y creatividad en la oferta de productos y servicios financieros modernos a los guatemaltecos, consolidando su especialización en créditos de vivienda, complementada con las nuevas líneas de créditos de consumo y productivos, procurando permanentemente una amplia cobertura y atención personalizada.



Entorno Macroeconómico

El entorno económico presentó los siguientes indicadores, el Producto Interno Bruto del año 2025 se estima en 4.1%, el cual es superior al reportado en 2024 del 3.7%. Por su parte, el índice de precios al consumidor (IPC) a diciembre de 2025 fue del 1.65%, 5 puntos menor al reportado en diciembre de 2024 del 1.70%. Asimismo, el índice mensual de la actividad económica (IMAE) a noviembre de 2025 fue del 4.10%, mayor en 0.40% al reportado en diciembre de 2024 (3.70%).

En el sistema bancario, el crédito neto al sector privado en 2025 fue del 8.39%, mientras que a diciembre de 2024 fue del 11.92%, la cartera de créditos vencidos con relación a la cartera bruta en 2025 fue del 2.35% y en 2024 de 2.47%; y el patrimonio con relación a los activos en 2025 fue del 10.23% y en 2024 de 10.36%.

Las Reservas Monetarias Internacionales netas fueron de USD. 32,736.80 millones al 31 de diciembre de 2025, que comparadas con las de diciembre de 2024 por USD. 24,421.6 millones representó un aumento del 34.05%.

El Ingreso de Divisas por Remesas Familiares fue de USD. 25,530.2 millones al 31 de diciembre de 2025, que comparado con el 2024 de USD. 21,510.2 millones, representa un incremento del 18.69%.

La tasa de interés activa promedio ponderada en operaciones en quetzales a diciembre de 2025 se situó en 12.92%, aumentando 25 puntos básicos respecto a la del 2024 del 12.67%. La tasa de interés pasiva promedio ponderada a diciembre de 2025 se ubicó en 4.94%, mientras que la de 2024 fue del 5.18%, representando una disminución de 24 puntos básicos. En dólares, la tasa activa promedio ponderada a diciembre de 2025 se ubicó en 7.26%, disminuyendo un punto básico respecto a la del 2024 que fue del 7.27%. La tasa de interés pasiva promedio ponderada a diciembre de 2025 fue del 4.09%, mostrando un alza de 5 puntos básicos respecto a la del 2024 que fue del 4.04%.

La tasa líder de política monetaria a diciembre de 2024 fue del 4.5% y durante el segundo semestre del año 2025 fue disminuida en tres ocasiones, finalizando el año en 3.75%.

vivibanco
Vivimos para servirle

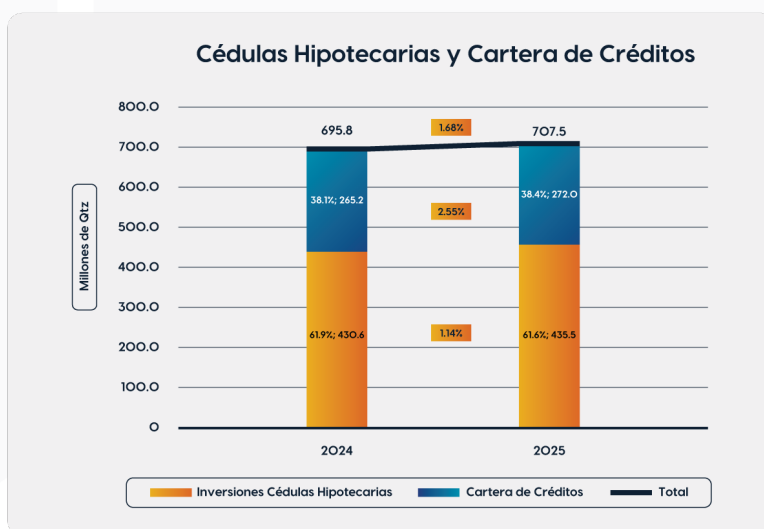


Indicadores Vivibanco 2025

Cartera de Créditos y Cédulas Hipotecarias

La cartera de créditos presenta variación del 2.56% al pasar de Q. 265.2 millones al cierre de 2024, comparado con lo reportado al 31 de diciembre de 2025, que suma Q. 272 millones.

Adicionalmente, el Banco tiene inversiones en cédulas hipotecarias las cuales al cierre del 2024 alcanzaron la suma de Q. 430.6 millones, mientras que al 31 de diciembre de 2025 suman Q. 435.5 millones, aumentando 1.14% con relación al año 2024. Ambos valores suman para el cierre del año 2024 Q. 695.8 millones, mientras que, al 31 de diciembre de 2025 se reportaron Q. 707.5 millones, reflejando crecimiento del 1.68%.



Los desembolsos realizados durante el año 2025 sumaron Q. 302.3 millones, mostrando un aumento del 15%, respecto a los desembolsos realizados en el año 2024 que sumaron Q. 263 millones.



Mora Cartera de Créditos y Cédulas Hipotecarias

La mora legal de la cartera de créditos a diciembre del 2025 fue del 4.16%, mientras que a diciembre del 2024 fue del 2.09%. El incremento de 207 puntos básicos está concentrado principalmente en un deudor, cuyo préstamo está garantizado con hipoteca y fiducia, habiendo sido demandado oportunamente. Aislado este caso, el resto de la cartera presenta una morosidad sana. El indicador de mora del Sistema Bancario reportado a diciembre de 2025 fue de 2.35%.

MORA LEGAL

31/12/2024

| Categorías | Casos | Saldo capital | % | % acumulado | Pérdidas esperadas |
|------------|-------|------------------|---------|-------------|--------------------|
| A | 1,239 | Q 247,522,869.06 | 93.33% | 93.33% | Q 3,024,845.78 |
| B | 43 | Q 12,147,789.99 | 4.58% | 97.91% | Q 209,949.93 |
| C | 10 | Q 185,016.26 | 0.07% | 97.98% | Q 14,616.85 |
| D | 11 | Q 268,471.51 | 0.10% | 98.08% | Q 59,445.35 |
| E | 263 | Q 5,092,843.71 | 1.92% | 100.00% | Q 5,094,358.38 |
| | 1,566 | Q 265,216,990.53 | 100.00% | | Q 8,403,216.29 |

2.09%

31/12/2025

| Casos | Saldo capital | % | % acumulado | Pérdidas esperadas |
|-------|------------------|---------|-------------|--------------------|
| 1,040 | Q 259,579,096.10 | 95.44% | 95.44% | Q 3,543,538.90 |
| 15 | Q 1,089,100.10 | 0.40% | 95.84% | Q 15,721.25 |
| 9 | Q 101,713.49 | 0.04% | 95.88% | Q 11,492.31 |
| 15 | Q 1,344,929.03 | 0.49% | 96.37% | Q 178,658.45 |
| 47 | Q 9,859,761.43 | 3.63% | 100.00% | Q 6,667,969.02 |
| 1,126 | Q 271,974,600.15 | 100.00% | | Q 10,417,379.93 |

4.16%

El indicador de mora de la cartera de créditos más las inversiones en cédulas hipotecarias en el 2025 reflejó un 2.74%, mientras que en el 2024 fue del 2.37%, indicador que refleja un pequeño aumento y que muestra una adecuada sanidad.

CARTERA TOTAL

31/12/2024

| Categorías | Casos | Saldo capital | % | % acumulado | Pérdidas esperadas |
|------------|-------|------------------|---------|-------------|--------------------|
| A | 2,805 | Q 629,495,563.32 | 90.47% | 90.47% | Q 3,212,975.72 |
| B | 252 | Q 49,805,561.63 | 7.16% | 97.63% | Q 196,472.77 |
| C | 68 | Q 7,533,132.92 | 1.08% | 98.71% | Q 71,114.16 |
| D | 20 | Q 1,872,220.44 | 0.27% | 98.98% | Q 59,552.75 |
| E | 291 | Q 7,115,087.65 | 1.02% | 100.00% | Q 5,976,466.26 |
| | 3,436 | Q 695,821,565.97 | 100.00% | | Q 9,516,581.66 |

2.37%

31/12/2025

| Casos | Saldo capital | % | % acumulado | Pérdidas esperadas |
|-------|------------------|---------|-------------|--------------------|
| 2,498 | Q 641,065,877.61 | 90.61% | 90.61% | Q 3,624,012.89 |
| 221 | Q 47,088,860.07 | 6.66% | 97.26% | Q 57,635.72 |
| 44 | Q 4,252,154.23 | 0.60% | 97.87% | Q 13,214.90 |
| 22 | Q 2,015,692.86 | 0.28% | 98.15% | Q 178,881.44 |
| 74 | Q 13,083,144.61 | 1.85% | 100.00% | Q 7,608,659.63 |
| 2,859 | Q 707,505,729.38 | 100.00% | | Q 11,482,404.58 |

2.74%

Mora Cartera de Créditos por Segmentos

Hipotecarios

La mora de la cartera de créditos hipotecarios fue del 1.81% a diciembre del 2025, mientras que a diciembre del 2024 fue del 2.43%. Dichos índices de morosidad son más bajos que los reportados por el Sistema Bancario del 2.34%. Lo cual refleja una adecuada administración de la cartera.

| CARTERA TOTAL | | | | | |
|----------------------|--------------|-------------------------|----------------|-------------|-----------------------|
| 31/12/2024 | | | | | |
| Categorías | Casos | Saldo capital | % | % acumulado | Pérdidas esperadas |
| A | 1,600 | Q 404,135,653.11 | 89.05% | 89.05% | Q 327,005.52 |
| B | 230 | Q 38,658,000.15 | 8.52% | 97.57% | Q 49,313.23 |
| C | 43 | Q 6,921,429.84 | 1.53% | 99.09% | Q 1,398.66 |
| D | 8 | Q 1,603,736.83 | 0.35% | 99.45% | Q 103.69 |
| E | 29 | Q 2,513,336.58 | 0.55% | 100.00% | Q 1,373,200.52 |
| TOTAL GENERAL | 1,910 | Q 453,832,156.51 | 100.00% | | Q 1,751,021.62 |

2.43% C-D-E

| 31/12/2025 | | | | | |
|--------------|-------------------------|----------------|-------------|-----------------------|--|
| Casos | Saldo capital | % | % acumulado | Pérdidas esperadas | |
| 1,494 | Q 401,969,029.54 | 87.95% | 87.95% | Q 201,547.24 | |
| 214 | Q 46,796,240.53 | 10.24% | 98.19% | Q 49,135.92 | |
| 28 | Q 3,900,027.71 | 0.85% | 99.04% | Q 12.41 | |
| 7 | Q 670,763.83 | 0.15% | 99.19% | Q 222.99 | |
| 28 | Q 3,714,475.82 | 0.81% | 100.00% | Q 1,431,783.25 | |
| 1,771 | Q 457,050,537.43 | 100.00% | | Q 1,682,701.81 | |

1.81% C-D-E

Créditos Empresariales

La mora de la cartera de créditos empresariales fue del 0.54% a diciembre del 2025, mientras que a diciembre del 2024 fue del 0.39%. Dichos índices de morosidad son más bajos que los reportados por el Sistema Bancario del 1.29%.

| CARTERA TOTAL | | | | | |
|----------------------|-----------|-------------------------|----------------|-------------|-----------------------|
| 31/12/2024 | | | | | |
| Categorías | Casos | Saldo capital | % | % acumulado | Pérdidas esperadas |
| A | 66 | Q 185,007,533.24 | 98.46% | 98.46% | Q 2,222,875.02 |
| B | 3 | Q 2,155,525.88 | 1.15% | 99.61% | Q 106,888.08 |
| C | 1 | Q 161,165.30 | 0.09% | 99.70% | Q 13,075.43 |
| D | | Q | 0.00% | 99.70% | Q |
| E | 2 | Q 568,925.42 | 0.30% | 100.00% | Q 568,925.42 |
| TOTAL GENERAL | 72 | Q 187,893,149.84 | 100.00% | | Q 2,911,763.95 |

0.39%

| 31/12/2025 | | | | | |
|------------|-------------------------|----------------|-------------|-----------------------|--|
| Casos | Saldo capital | % | % acumulado | Pérdidas esperadas | |
| 65 | Q 210,257,711.39 | 99.34% | 99.34% | Q 2,828,785.70 | |
| 1 | Q 243,206.46 | 0.11% | 99.46% | Q 4,875.38 | |
| | Q | 0.00% | 99.46% | Q | |
| 1 | Q 1,144,874.94 | 0.54% | 100.00% | Q 171,731.24 | |
| | Q | 0.00% | 100.00% | Q | |
| 67 | Q 211,645,792.79 | 100.00% | | Q 3,005,392.32 | |

0.54%

Créditos Productivos

La mora de la cartera de créditos productivos fue del 53.46% a diciembre del 2025, mientras que a diciembre del 2024 no hubo mora. El incremento está concentrado principalmente en un deudor, cuyo préstamo está garantizado con hipoteca y fiducia, habiendo sido demandado oportunamente. Es importante señalar que esta cartera representa apenas el 2.3% de la cartera total.

Aislando este caso, el resto de la cartera presenta una morosidad sana. El indicador de Mora del Sistema Bancario reportado a diciembre 2025 fue de 2.74%.

| CARTERA TOTAL | | | | | | 31/12/2024 | | | | | |
|----------------------|----------|------------------------|----------------|-------------|---------------------|------------|--|--|--|--|--|
| Categorías | Casos | Saldo capital | % | % acumulado | Pérdidas esperadas | | | | | | |
| A | 8 | Q 16,009,779.08 | 64.59% | 64.59% | Q 139,964.81 | | | | | | |
| B | 1 | Q 8,776,892.21 | 35.41% | 100.00% | Q 33,683.37 | | | | | | |
| C | | Q | 0.00% | 100.00% | Q | | | | | | |
| D | | Q | 0.00% | 100.00% | Q | | | | | | |
| E | | Q | 0.00% | 100.00% | Q | | | | | | |
| TOTAL GENERAL | 9 | Q 24,786,671.29 | 100.00% | | Q 173,648.18 | | | | | | |

0.00% C-D-E

| 31/12/2025 | | | | | |
|------------|------------------------|----------------|-------------|-----------------------|--|
| Casos | Saldo capital | % | % acumulado | Pérdidas esperadas | |
| 8 | Q 7,605,049.01 | 46.54% | 46.54% | Q 150,976.96 | |
| | Q | 0.00% | 46.54% | Q | |
| | Q | 0.00% | 46.54% | Q | |
| | Q | 0.00% | 46.54% | Q | |
| 1 | Q 8,734,424.15 | 53.46% | 100.00% | Q 5,937,705.21 | |
| 9 | Q 16,339,473.16 | 100.00% | | Q 6,088,682.17 | |

53.46% C-D-E

Créditos Consumo y Tarjeta de Crédito

La mora de la cartera de créditos fue del 5.28% en el 2025, mientras que en 2024 fue del 16.21%. El indicador de mora del Sistema Bancario reportado en 2025 fue de 3.96%, siendo bajo por el uso de las reservas creadas para cancelar la cartera en mora.

| CARTERA TOTAL | | | | | | 31/12/2024 | | | | | |
|----------------------|--------------|------------------------|----------------|-------------|-----------------------|------------|--|--|--|--|--|
| Categorías | Casos | Saldo capital | % | % acumulado | Pérdidas esperadas | | | | | | |
| A | 1,131 | Q 24,342,597.89 | 83.05% | 83.05% | Q 523,130.37 | | | | | | |
| B | 18 | Q 215,143.39 | 0.73% | 83.79% | Q 6,588.09 | | | | | | |
| C | 24 | Q 450,537.78 | 1.54% | 85.32% | Q 56,640.07 | | | | | | |
| D | 12 | Q 268,483.61 | 0.92% | 86.24% | Q 59,449.06 | | | | | | |
| E | 260 | Q 4,032,825.65 | 13.76% | 100.00% | Q 4,034,340.32 | | | | | | |
| TOTAL GENERAL | 1,445 | Q 29,309,588.33 | 100.00% | | Q 4,680,147.91 | | | | | | |

16.21% C-D-E

| 31/12/2025 | | | | | | |
|--------------|-----------|------------------------|----------------|-------------|---------------------|--|
| Casos | Categoría | Saldo capital | % | % acumulado | Pérdidas esperadas | |
| 931 | A | Q 21,234,087.68 | 94.50% | 94.50% | Q 442,702.99 | |
| 6 | B | Q 49,413.08 | 0.22% | 94.72% | Q 3,624.42 | |
| 16 | C | Q 352,126.52 | 1.57% | 96.29% | Q 13,202.49 | |
| 14 | D | Q 200,054.09 | 0.89% | 97.18% | Q 6,927.21 | |
| 45 | E | Q 634,244.64 | 2.82% | 100.00% | Q 239,171.17 | |
| 1,012 | | Q 22,469,926.01 | 100.00% | | Q 705,628.28 | |

5.28% C-D-E

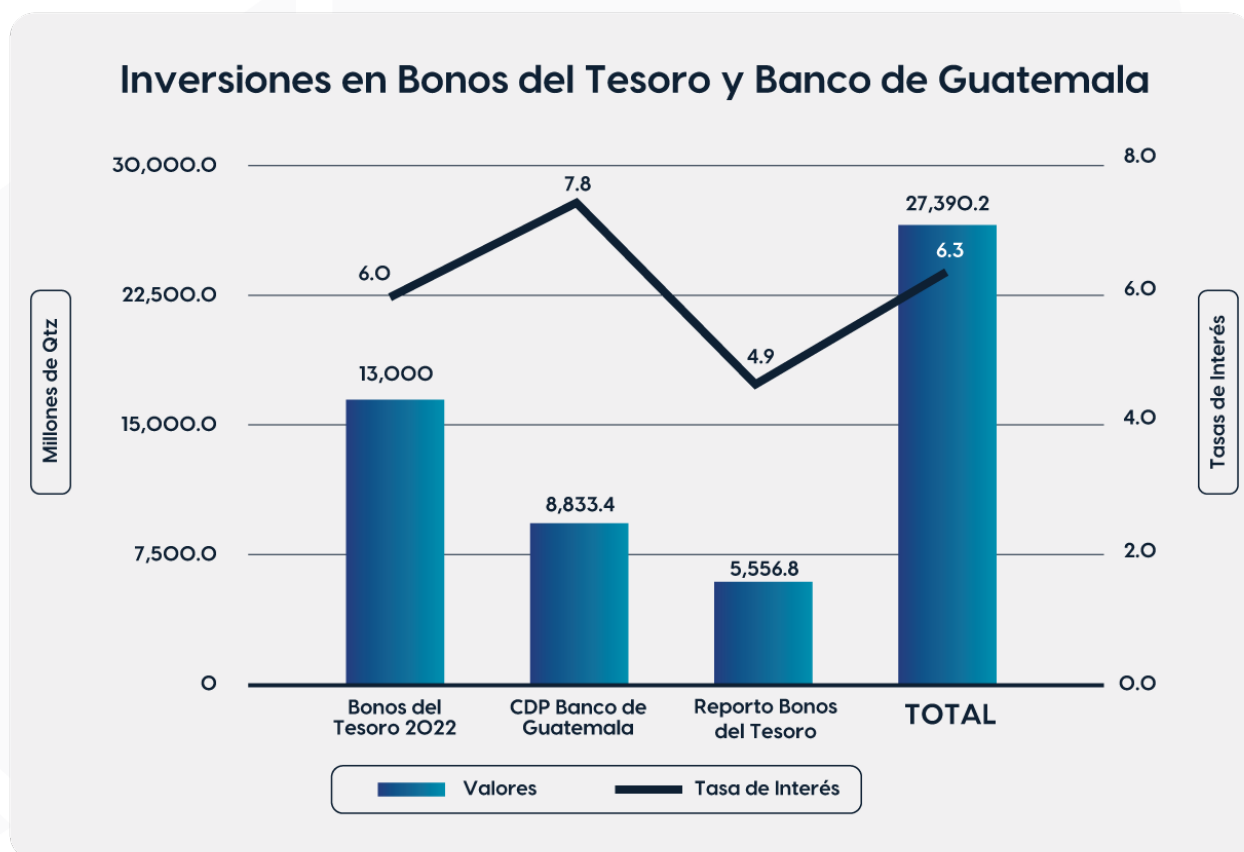
Reservas de Cartera y Activos Extraordinarios

Con base en el nuevo Reglamento para la Administración del Riesgo de Crédito, vigente a partir del 2024, las Reservas de Cartera y Activos Extraordinarios con cargo al gasto, fueron en 2024 Q. 6.1 millones y en 2025 Q. 6.4 millones, con incrementos del 30% y 5% respectivamente.

| RESERVAS | 2023 | 2024 | 2025 |
|-------------------------|-----------|-----------|-----------|
| Pérdidas Esperadas | 0 | 3,435,088 | 4,178,468 |
| Activos Extraordinarios | 4,698,725 | 2,678,728 | 2,240,178 |
| Total | 4,698,725 | 6,113,816 | 6,418,646 |
| Diferencia | - | 1,415,091 | 304,830 |
| Crecimiento | - | 30% | 5% |

Inversiones en Títulos Valores

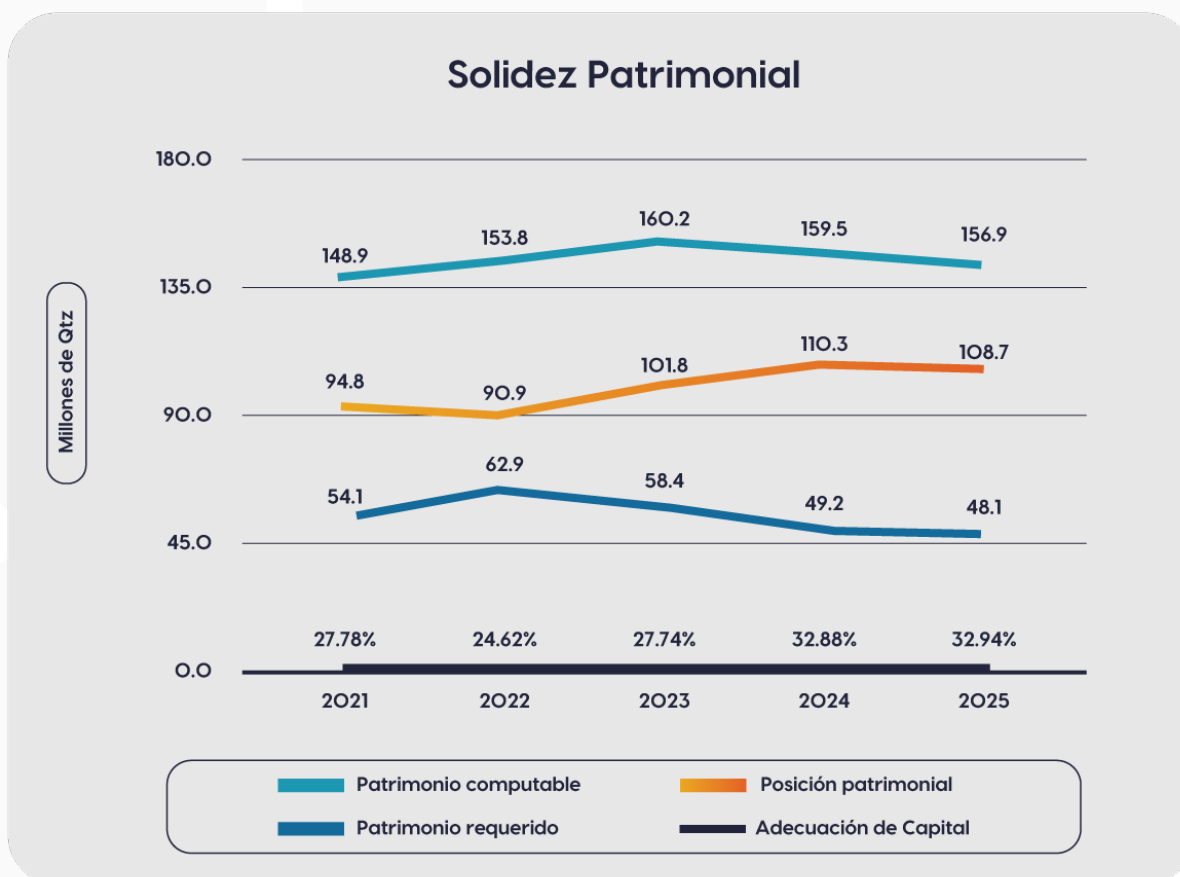
Las inversiones de Vivibanco en títulos valores emitidos por el Estado de Guatemala y por el Banco de Guatemala ascendieron a Q. 27.4 millones en el 2025, las cuales devengan una tasa de interés promedio del 6.30% anual.



Solidez Patrimonial

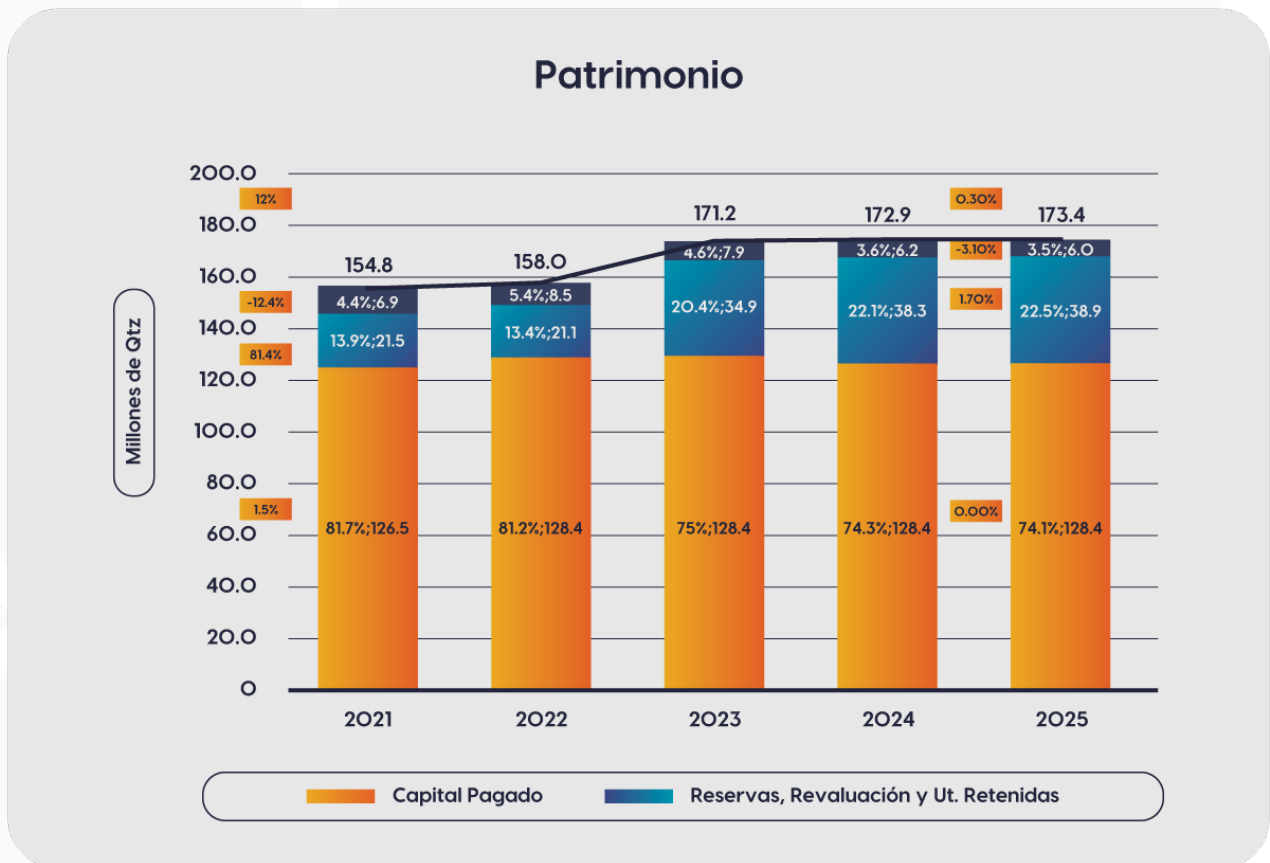
El banco cuenta con el capital necesario para soportar el crecimiento de activos y cartera ya que el patrimonio computable cerró el año 2025 con Q. 156.9 millones y el año 2024 con Q. 159.5 millones, la disminución obedece al uso de las Reservas Genéricas por Q. 1.8 millones que fueron tomadas para la Constitución de Reservas Específicas de la Cartera de Créditos.

El indicador de adecuación de capital en el año 2025 se situó en 32.94%, mayor en 0.06% al indicador de adecuación de capital del año 2024 que fue de 32.88%, debido a la disminución de la ponderación de activos de acuerdo con el riesgo, cumpliendo en ambos años con el mínimo de 10% de los activos y contingencias ponderados por riesgo, de acuerdo con la Ley de Bancos y Grupos Financieros. Además, el indicador de adecuación del Banco en 2025 se situó por encima del obtenido por el sector que fue de 15.48%.



Capital Contable

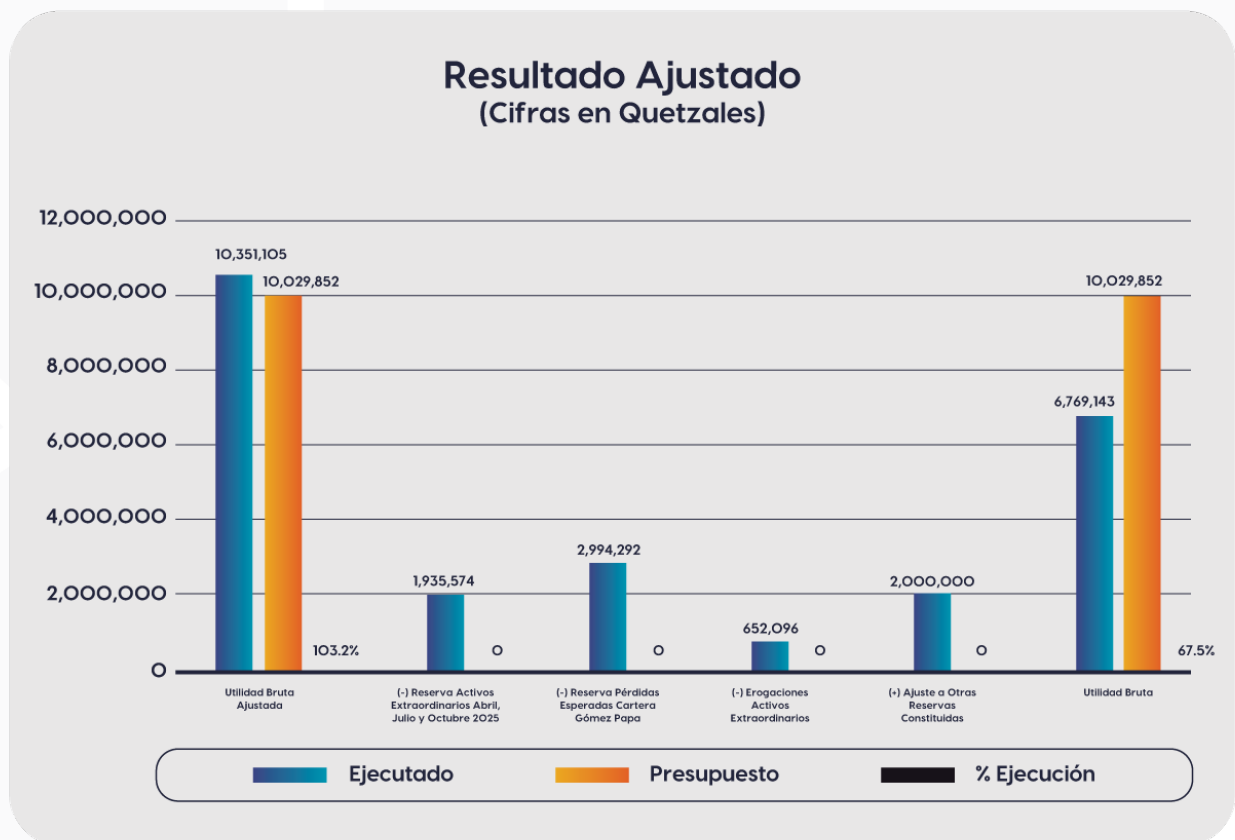
El patrimonio contable de Q. 173.4 millones está conformado principalmente por el capital pagado por un monto de Q. 128.4 millones que representa el 74.07% del patrimonio, las Reservas y Revaluaciones con una participación del 17.94%, Utilidades Retenidas de Ejercicios Anteriores con una participación del 2.71%, las Reservas Dinámicas con 1.8% y el Resultado del ejercicio participa con el 3.48%. Del año 2020 al 2024, el capital contable ha aumentado en Q. 1.9 millones que representa una variación positiva del 1.50%. El capital pagado cubre adecuadamente el requerimiento patrimonial y el índice de adecuación que al 31 de diciembre de 2025 es de 32.94%, indicador que no debe ser menor al 10%.



Resultado del Ejercicio

La utilidad bruta ajustada del ejercicio fue de Q. 10,351,105.00, logrando un 103.2% del presupuesto del 2025 de Q. 10,029,852.00, siendo importante mencionar que, en cumplimiento al Reglamento de Administración del Riesgo Crediticio y al Reglamento de Activos Extraordinarios se constituyeron Reservas y Gastos por el monto de Q. 5,581,962.00, siendo los siguientes; a) Reserva Específica por Pérdidas Esperadas de la Cartera de Créditos por valor de Q. 2,994,292.00, b) Reserva Específica de Activos Extraordinarios por valor de Q. 1,935,574.00, c) Registro a gastos de la erogaciones de Activos Extraordinarios por valor de Q. 652,096.00 miles, los gastos anteriormente descritos no estaban presupuestados en el año 2025.

Para mitigar el impacto en el resultado, el Consejo de Administración, a propuesta de la Gerencia General, autorizó realizar un ajuste a una reserva constituida por el monto de Q. 2,000,000.00 monto que fue registrado como otros ingresos. De esta cuenta, la utilidad bruta final fue de Q. 6,769,143.00.



Vivibanco, S.A.

Resultado al 31 de diciembre de 2025
(En Quetzales)

| Resultados | Ejecutado | Presupuesto | % Ejecución |
|---|-------------------|-------------------|---------------|
| Utilidad Bruta Ajustada | 10,351,105 | 10,029,852 | 103.2% |
| (-) Reserva Activos Extraordinarios Abril, Julio y Octubre 2025 | 1,935,574 | 0 | |
| (-) Reserva Pérdidas Esperadas Cartera Gómez Papa | 2,994,292 | 0 | |
| (-) Erogaciones Activos Extraordinarios | 652,096 | 0 | |
| (+) Ajustes a Otras Reservas Constituidas | 2,000,000 | 0 | |
| Utilidad Bruta | 6,769,143 | 10,029,852 | 67.5% |
| (-) ISR | 734,662 | 1,411,443 | |
| Utilidad Neta | 6,034,481 | 8,618,408 | |

Activos Extraordinarios

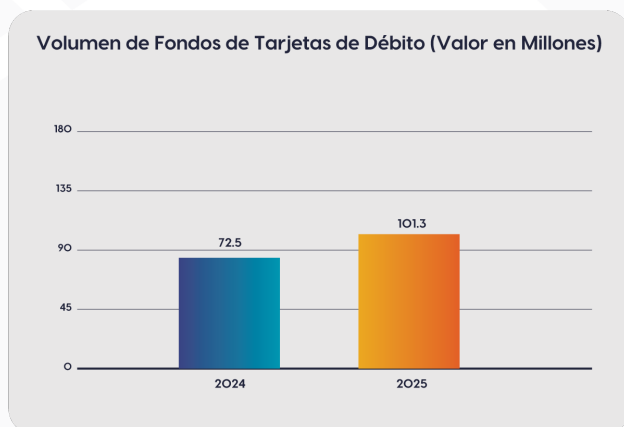
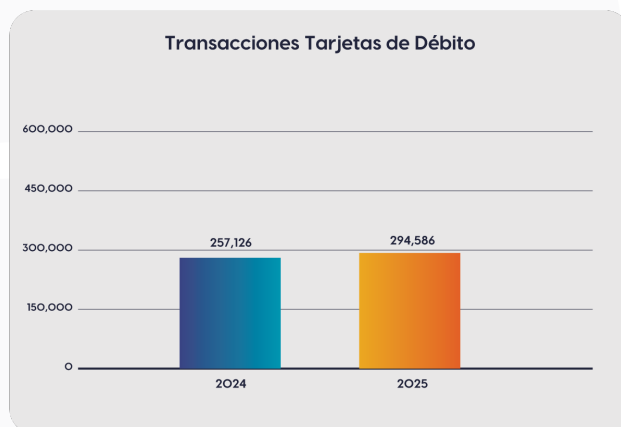
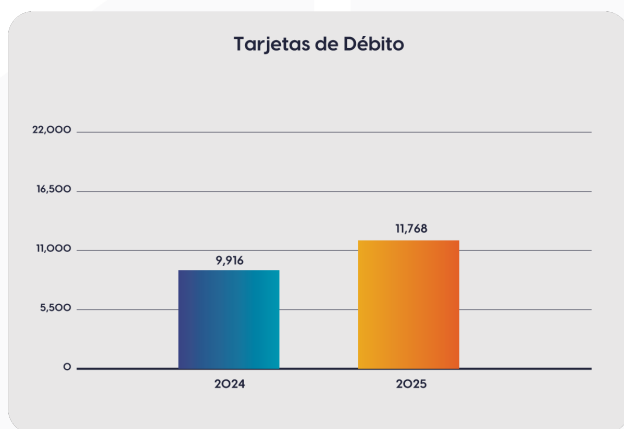
Para el 2025 se implementaron estrategias que permitieron vender inmuebles disponibles así como ocupados, asimismo se realizaron diversas gestiones que nos permitieron la disponibilidad de más inmuebles para su venta en el transcurso del año de los cuales algunos de ellos ya fueron vendidos.

Los resultados más importantes de dicha gestión fueron los siguientes:

1. En 2025 iniciamos con un inventario de activos de 179 inmuebles con un precio de venta de Q. 29,600,000, de los que únicamente 74 inmuebles por valor de Q.14,500,000 estaban disponibles para la venta, es decir el 49% y el 51% del inventario correspondía a inmuebles ocupados, por Q. 15,100,000.
2. Las ventas totales del 2025 fueron de 66 inmuebles por valor de Q. 8,200,000.
 - a) Venta de 29 activos que corresponden a inmuebles que estaban ocupados por Q. 2,700,000 y que, a pesar de haber estado en esa situación, logramos su disponibilidad mediante diversas estrategias de negociación.
 - b) Venta de 37 Activos que corresponden a inmuebles disponibles por valor de Q. 5,500,000, siendo los siguientes:
 1. Venta de 3 inmuebles en San Benito Petén que estaban ilocalizables desde hace muchos años por Q. 190,000.00.
 2. 17 lotes no urbanizados en Joya de Palencia por Q. 210,000.00
 3. Venta de un inmueble en el proyecto El Obrajito en Chiquimulilla Santa Rosa por Q. 250,000.00.
 4. 16 inmuebles que estaban vacíos disponibles para la venta por Q.4,850,000.00.

Tarjeta de Débito

1. En el 2025, se logró un crecimiento de Tarjetas de Débito vigentes a 11,768 tarjetas representando un crecimiento del 18.67% con relación a las 9,916 tarjetas del 2024.
2. Esta operación generó 294,586 transacciones en el 2025, mostrando un crecimiento del 14.56%, comparado con las que se realizaron en el 2024 por 257,126.
3. El volumen de fondos utilizados en el 2025 fue de Q. 101.3 millones, con un crecimiento del 39.7%, sobre el volumen generado en 2024 por Q. 72.5 millones.



vivibanco
Vivimos para servirle



Tasas de Interés Vivibanco

Tasa de interés Activa

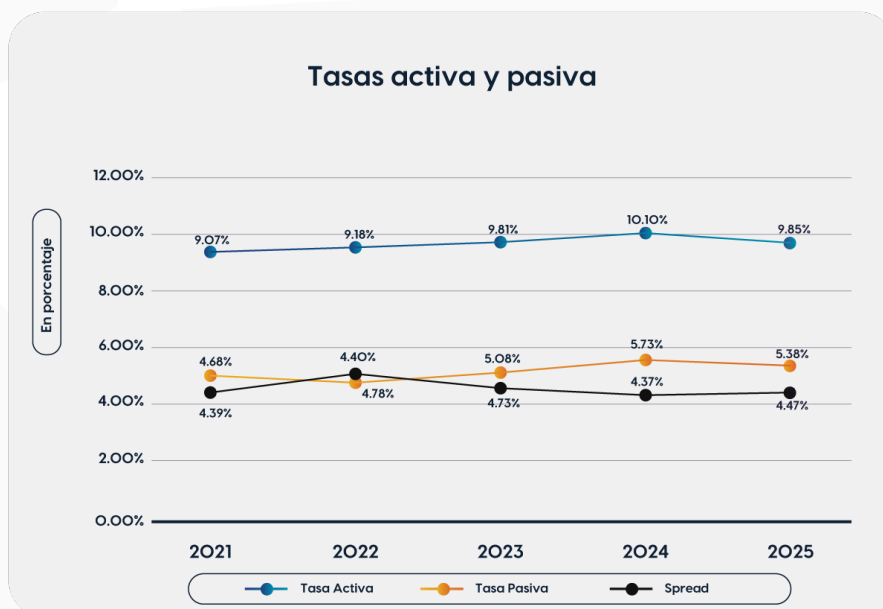
El año 2025, cerró con una tasa de interés activa promedio ponderada en moneda nacional y moneda extranjera del 9.85%, que al compararla con la tasa de interés activa promedio ponderada del 2024 que fue de 10.10%, la tasa activa disminuyó en 25 puntos básicos.

Tasa de interés Pasiva

La tasa de interés pasiva promedio ponderada de depósitos y contratos de reporte de cédulas hipotecarias, cerró el 2025 en 5.38%, la que, al compararla con la tasa de interés pasiva promedio ponderada del 2024 del 5.73%, la tasa pasiva disminuye en 35 puntos básicos.

Spread

La diferencia entre la tasa activa y la tasa pasiva para el 2025 fue del 4.47%, que al compararla con la del 2024 del 4.37%, el margen de intermediación aumentó en 10 puntos básicos.



Indicadores Financieros

En el siguiente cuadro se resume los Indicadores Financieros de Vivibanco y los Indicadores Financieros del Sistema Bancario referidos al 31 de diciembre de 2025.

Como se puede notar, en los Indicadores de Liquidez y Solvencia, los indicadores de Vivibanco son, en su mayoría, superiores a los Indicadores del Sistema Financiero.

| Indicador | Vivibanco | Sistema Bancario |
|--|-----------|------------------|
| LIQUIDEZ | | |
| Liquidez inmediata (LI) | 36.64% | 18.99% |
| Liquidez mediata (LM) | 75.76% | 44.92% |
| SOLVENCIA | | |
| Patrimonio con relación a activos (PA) | 21.07% | 10.23% |
| Patrimonio con relación a cartera de créditos (PCC) | 65.98% | 18.04% |
| Patrimonio con relación a las captaciones (PCA) | 28.03% | 13.45% |
| Adecuación de capital (AC) | 32.94% | 15.48% |
| Calce de operaciones ME con relación al patrimonio computable | 0.22% | 4.55% |
| RENTABILIDAD | | |
| Rendimiento sobre patrimonio (ROE) 1/ | 3.93% | 17.80% |
| Rendimiento sobre activos (ROA) | 0.89% | 1.80% |
| Eficiencia sobre activos (EA) | 4.80% | 3.40% |
| EFICIENCIA (EF) | 105.48% | 68.50% |
| CALIDAD DE ACTIVOS | | |
| Cartera de créditos vencida con relación a cartera de créditos bruta (CVC) | 4.16% | 2.35% |
| Cobertura de cartera de créditos en riesgos (CCR) | 81.92% | 131.18% |

1/ Nota: Con la utilidad ajustada el ROE es del 5.97%

A continuación se muestran los Indicadores Financieros de Vivibanco y los indicadores Financieros de Bancos similares, así como los rubros más importantes del Activo, Pasivo y Patrimonio.

Como se puede notar, en la mayoría de los indicadores Financieros de Vivibanco, son, en su mayoría, superiores a los Indicadores de dichos bancos.

| Indicador | Vivibanco | Inv | Credicorp | Nexa | Multimoney |
|---|-----------|--------|-----------|---------|------------|
| LIQUIDEZ | | | | | |
| Liquidez inmediata (LI) | 36.64% | 19.35% | 17.51% | 40.57% | 23.20% |
| Liquidez mediata (LM) | 75.76% | 42.98% | 107.94% | 44.06% | 24.65% |
| SOLVENCIA | | | | | |
| Patrimonio con relación a activos (PA) | 21.07% | 12.11% | 11.41% | 17.95% | 38.40% |
| Patrimonio con relación a cartera de créditos (PCC) | 65.98% | 20.65% | 207.92% | 29.22% | 48.90% |
| Patrimonio con relación a las captaciones (PCA) | 28.03% | 14.23% | 13.96% | 22.14% | 86.61% |
| Adecuación de capital (AC) | 32.94% | 19.25% | 47.54% | 23.64% | 40.75% |
| Calce de operaciones ME con relación al patrimonio computable | 0.22% | -4.26% | 5.05% | -2.99% | 0.28% |
| RENTABILIDAD | | | | | |
| Rendimiento sobre patrimonio (ROE) ^{1/} | 3.93% | 5.13% | 5.85% | -4.11% | 0.97% |
| Rendimiento sobre activos (ROA) | 0.89% | 0.61% | 0.66% | -0.86% | 0.51% |
| Eficiencia sobre activos (EA) | 4.80% | 2.19% | 2.02% | 4.86% | 8.88% |
| EFICIENCIA (EF) | 105.48% | 78.58% | 77.57% | 122.21% | 95.32% |

^{1/} Nota: Con la utilidad ajustada el ROE es del 5.97%

| Rubro de Balance | Vivibanco | Inv | Credicorp | Nexa | Multimoney |
|------------------------------------|-------------|-----------|-----------|-----------|------------|
| Total Activos ^{1/} | 1,017,878.5 | 1,067,877 | 1,727,297 | 1,024,563 | 459,106 |
| Disponibilidades | 226,606 | 175,845 | 247,242 | 336,919 | 47,237 |
| Inversiones | 251,393 | 217,847 | 1,338,295 | 30,619 | 19,000 |
| Cartera Neta | 262,713 | 626,409 | 94,763 | 629,454 | 360,578 |
| Depósitos | 616,891 | 906,293 | 1,407,489 | 819,893 | 203,131 |
| Capital Contable | 173,349 | 129,358 | 197,032 | 183,915 | 176,317 |
| Capital Pagado | 128,398 | 109,000 | 172,000 | 230,000 | 172,000 |
| Resultado de Ejercicios Anteriores | 4,710 | 5,413 | 8,872 | - 37,846 | 385 |
| Utilidad Bruta del Ejercicio | 6,769 | 6,503 | 11,251 | - 7,639 | 1,676 |
| Utilidad Neta del Ejercicio | 6,034 | 6,503 | 11,251 | - 7,639 | 1,441 |
| Provisión Dinámica | 3,114 | 5,050 | 879 | - | 1,901 |

^{1/} Nota: Incluye Cédulas Hipotecarias reportadas.

vivibanco
Vivimos para servirle

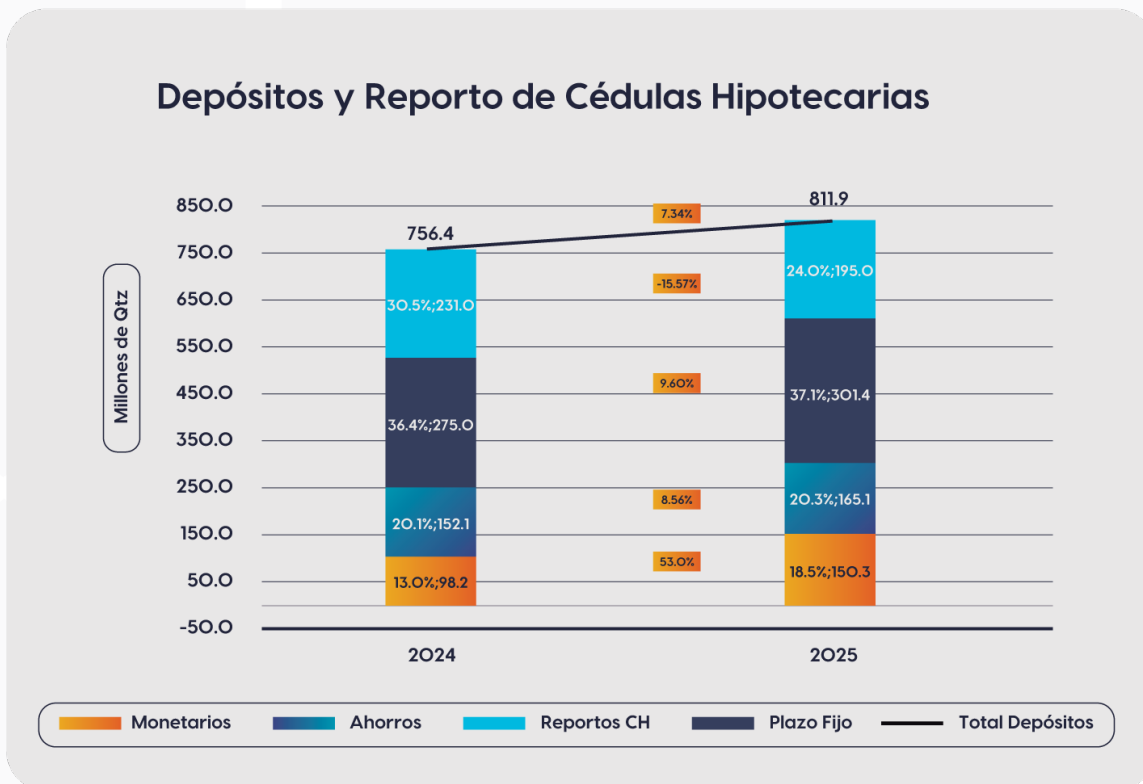


Depósitos y Transacciones

Depósitos

Durante el 2025, el total de captaciones respecto al año 2024 aumentaron 7.34%; la variación anual se ve reflejada en el crecimiento de los Depósitos Monetarios por el 53%, los Depósitos a Plazo Fijo por el 9.60%, los Depósitos de Ahorros por el 8.56% y la disminución de Reportos de Cédulas Hipotecarias por el 15.57%. La baja en Reportos de Cédulas Hipotecarias es una decisión estratégica, con el fin de generar más ingresos no afectos a impuestos, los que se comparten parcialmente en los reportos de Cédulas Hipotecarias.

El total de captaciones incluye depósitos y reportos de cédulas hipotecarias que al 31 de diciembre de 2025 ascienden a Q. 811.9 millones, de este monto el 37.1% corresponde a Depósitos a Plazo Fijo por un total de Q. 301.4 millones, seguido de los Reportos de Cédulas Hipotecarias con 24% que representan Q. 195 millones, los Depósitos de Ahorros con 20.3% que representan Q. 165.1 millones, y el restante 18.5% corresponde a Depósitos Monetarios con un monto de Q. 150.3 millones.



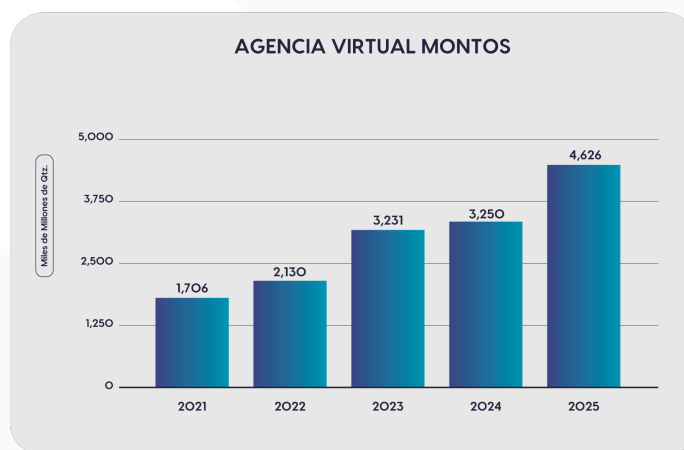
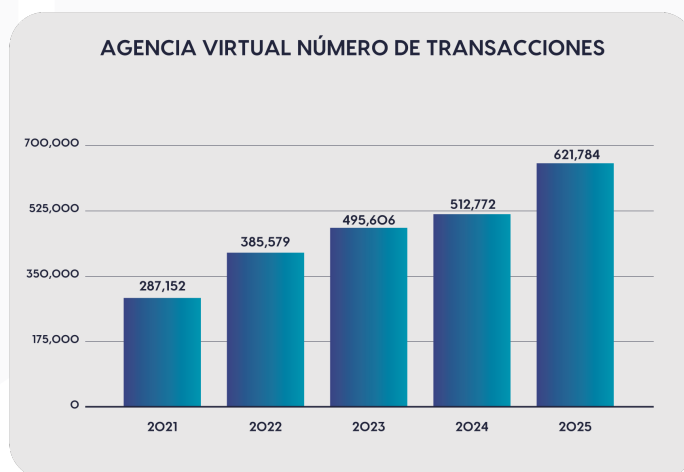
Es importante señalar que, comparados con el Sistema Bancario, Vivibanco tuvo crecimientos muy importantes en los depósitos, como se muestra en las gráficas adjuntas

| VIVIBANCO | DIC-24 | DIC-25 | VAR % |
|----------------------|---------|---------|-------|
| Depósitos monetarios | 98,836 | 150,934 | 52.7% |
| Depósitos de ahorro | 151,532 | 164,524 | 8.6% |
| Depósitos a plazo | 275,033 | 301,433 | 9.6% |

| SBG | DIC-24 | DIC-25 | VAR % |
|----------------------|---------|---------|-------|
| Depósitos monetarios | 149,571 | 165,196 | 10.4% |
| Depósitos de ahorro | 116,086 | 140,038 | 20.6% |
| Depósitos a plazo | 168,695 | 178,101 | 5.6% |

Agencia Virtual

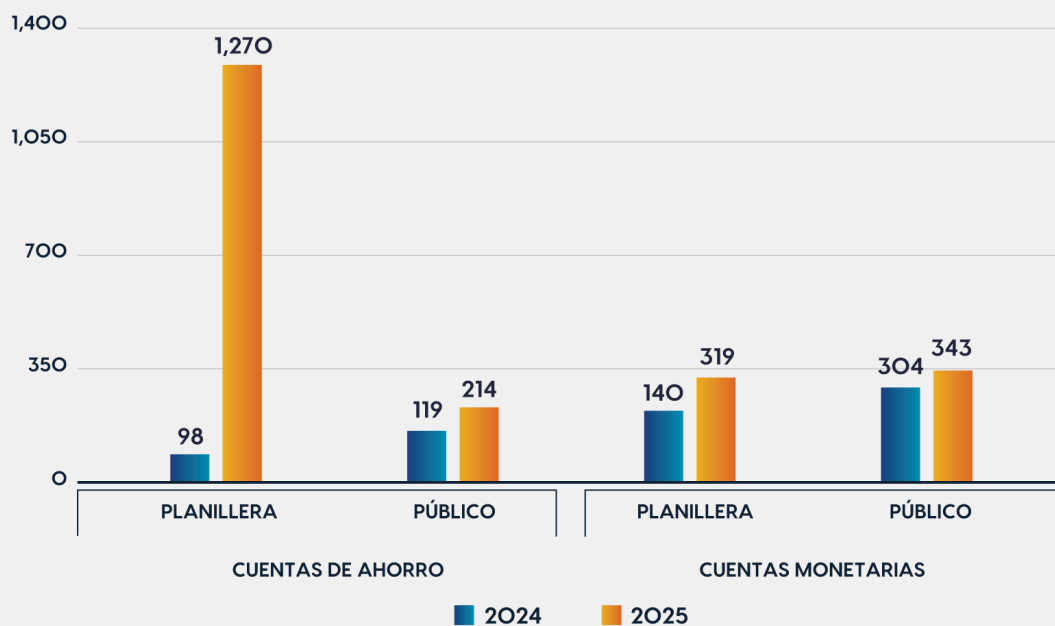
En la actualidad la tendencia de las transacciones bancarias, sigue manifestándose principalmente en los canales electrónicos y productos digitales, de tal forma que las plataformas creadas por el Banco y las alianzas estratégicas establecidas, ha hecho posible una infraestructura que cuenta con las redes de cajeros automáticos con mayor presencia en el país, los puntos de atención (POS) para el uso de las tarjetas marca VISA, la banca electrónica, la App, transferencias inmediatas y diferidas ACH, billetera electrónica y pagos de servicio de terceros, disponibles para nuestros clientes. Estas herramientas han permitido un incremento de 621,784 transacciones en el año 2025, mostrando un incremento de transacciones de 109,012 respecto al 2024, que sumaron 512,772, lo cual representó un incremento del 21.26%. En valores se alcanzó la cifra de Q. 4,626 millones, mostrando un crecimiento de Q. 1,376 millones, que representa un incremento del 42.3%, al comparar los montos realizados en año 2024, que sumaron Q. 3,250 millones.



Cuentas Digitales

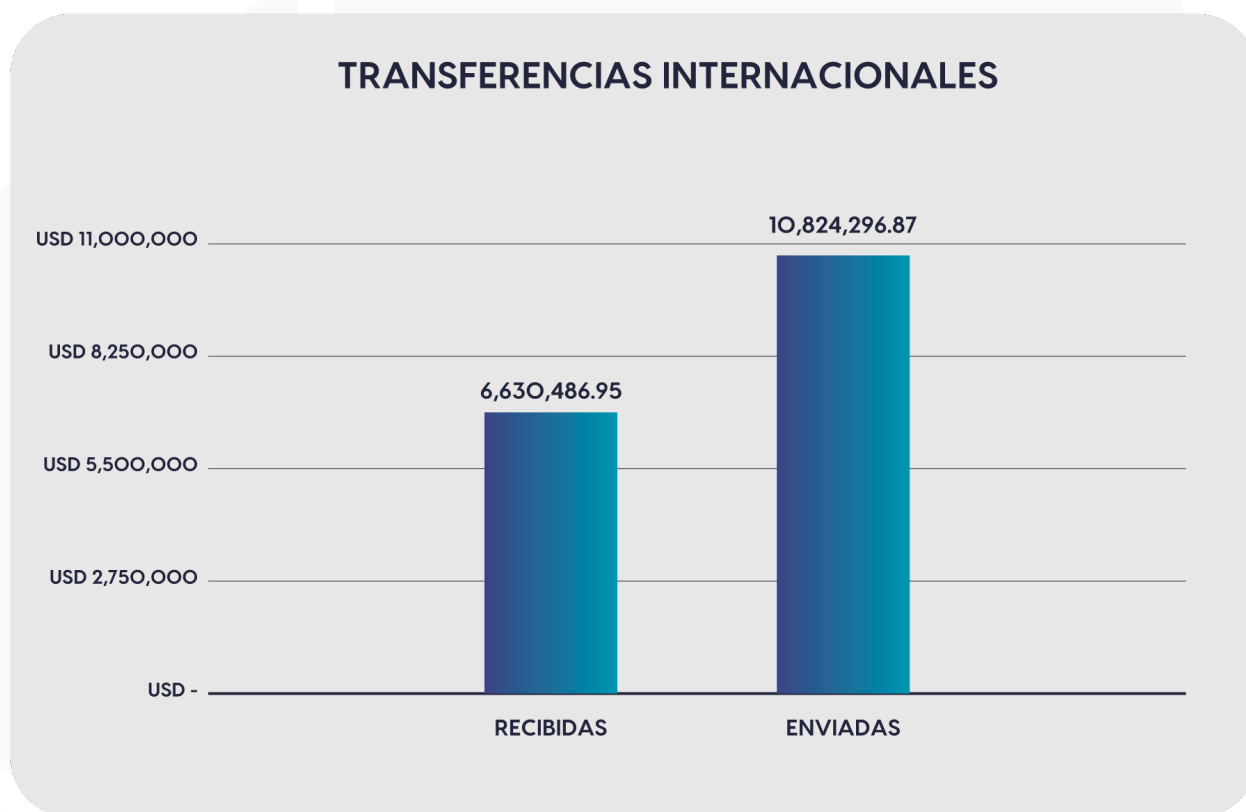
Durante el año 2025, tuvimos un crecimiento importante en la apertura de las Cuentas Digitales, abriendo 1,270 cuentas de Ahorro planilleras, mientras que en 2024 fueron 98 cuentas, representando un crecimiento del 1,196% y en cuentas de Ahorro del público en 2025 abrimos 214 cuentas, mientras que en 2024 fueron 119 cuentas, con un crecimiento del 80%. En cuentas de Depósitos Monetarios planilleras abrimos 319 cuentas, mientras que en 2024 fueron 140 cuentas, con un crecimiento del 128% y en Depósitos Monetarios del Público abrimos 343 cuentas, mientras que en 2024 fueron 304 cuentas, con un crecimiento del 13%.

CANTIDAD DE CUENTAS DIGITALES, AHORRO Y MONETARIAS DEL AÑO 2024 Y 2025



Área Internacional

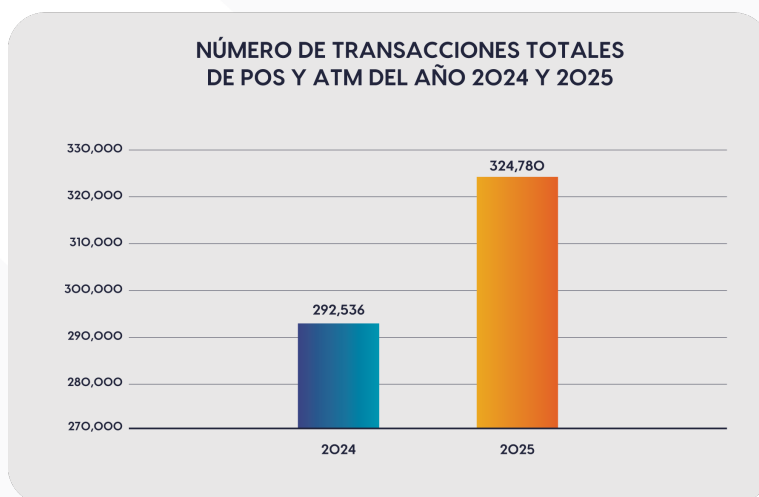
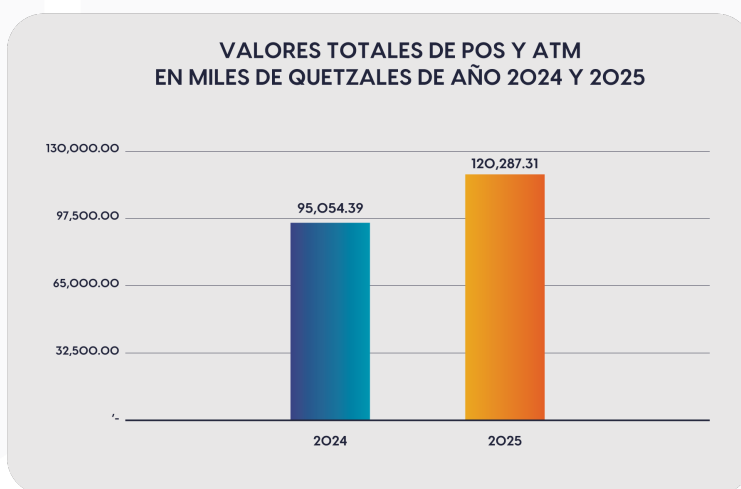
Durante el ejercicio 2025 se procesaron 255 transferencias internacionales enviadas, por un monto acumulado de USD 10,824,296.87 correspondientes a pagos institucionales y compromisos financieros de los clientes. Se registraron 30 transferencias internacionales recibidas, por un valor total de USD 6,630,486.95.



Redes de Cajeros Bi, 5B y NeoNet

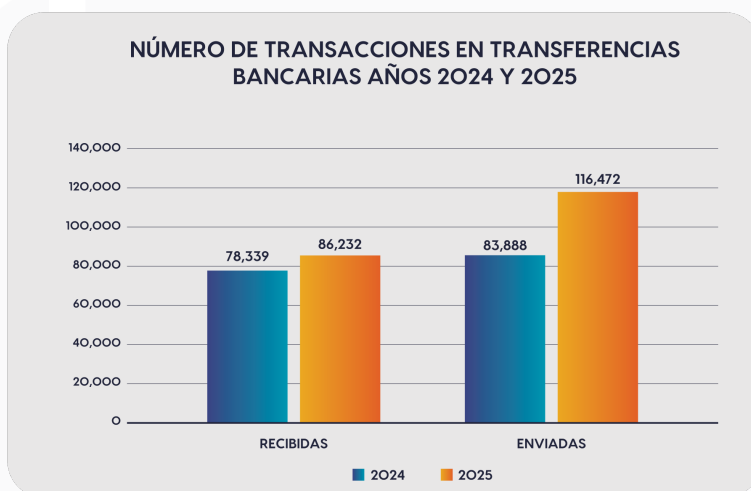
Siguiendo con la alianza estratégica que ha venido consolidando el Banco, se ha permitido tener una cobertura en todo el territorio nacional a través de dos redes de cajeros automáticos y una red especializada en puntos de venta (POS), las cuales han propiciado un incremento en el número de las transacciones electrónicas realizadas con las tarjetas de Débito y Crédito. Las transacciones en cajeros automáticos (ATMs) y POS en el año 2025 mostraron un incremento del 11.02%, mientras que en montos reflejaron un crecimiento del 26.5%.

Es importante señalar que Vivibanco no le cobra a sus depositantes que retiran fondos de los cajeros automáticos BI y 5B, absorbiendo el costo de dichas transacciones por valor de Q. 785 mil en 2025 y Q. 731 mil en 2024.

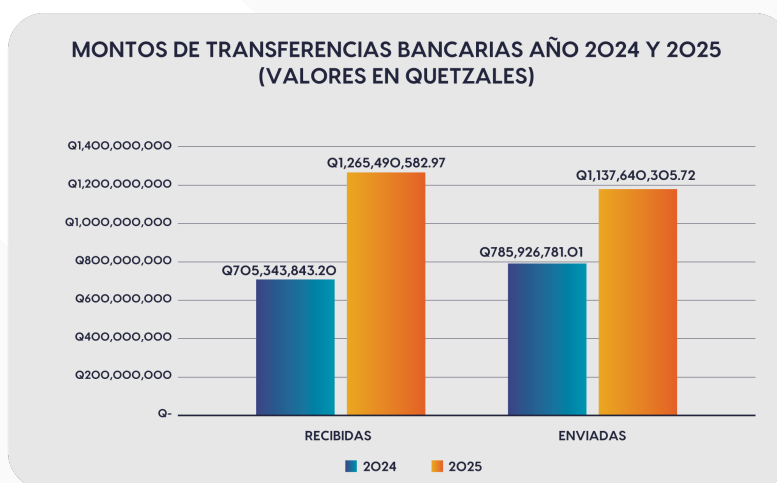


Transferencias Bancarias Inmediatas y Diferidas ACH

En 2025 operamos 86,232 transferencias enviadas y 116,472 recibidas, representando crecimientos del 10% y 38.8% respectivamente, sobre las del 2024.

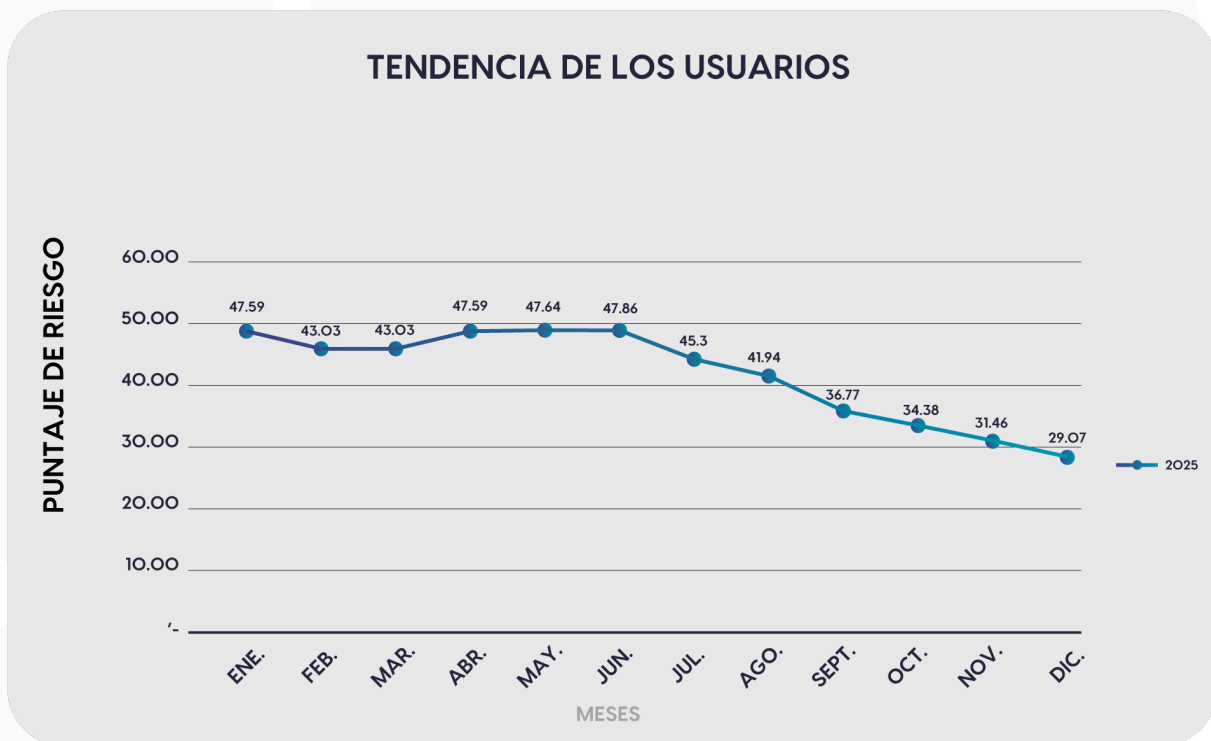


Asimismo, los montos relacionados a dichas transferencias recibidas fueron por un mil doscientos sesenta y cinco millones de quetzales y enviadas por uno mil ciento treinta y ocho millones de quetzales, representando crecimientos del 79.4% y 44.7% respectivamente, sobre las del 2024.



Ciberseguridad

Vivibanco reconoce la importancia de la Ciberseguridad como un proceso que requiere una monitorización y mejora constante, por lo que en el transcurso del año 2025, se efectuaron 09 campañas de concientización para los colaboradores, de las cuales 08 campañas se gestionaron por medio de una plataforma líder. Se ejecutaron 09 pruebas de Phishing controladas hacia los usuarios con el objetivo de reducir el riesgo de phishing para Vivibanco que era 26.8% (3.7% de riesgo superior en la industria de servicios financieros), reduciéndolo al 9.5% al cierre de 2025 (Promedio de industria es 23.1%). Las estrategias de capacitación y pruebas de phishing mejoraron la calificación integral de riesgo para Vivibanco de un riesgo medio (47.59 puntos) a un riesgo bajo (29.07 puntos), lo anterior representó una reducción acumulada de 18.52 puntos durante el año 2025.



De igual forma se ejecutaron 12 campañas de concientización desde redes sociales, pantallas digitales en agencias y la plataforma de correo electrónico corporativo hacia nuestros clientes, informándoles sobre las señales de alerta a considerar para minimizar el riesgo al que todos estamos expuestos en la suplantación de identidad.

Se implementó un medio para reportar correos sospechosos desde el correo electrónico corporativo a partir de junio 2025, se revisaron 30 correos sospechosos y realizamos 02 actualizaciones a las herramientas de seguridad que se utilizan en el monitoreo de infraestructura tecnológica instalada en el Centro de Operaciones de Seguridad (SOC) en los meses de mayo y septiembre 2025. Estas herramientas reportaron más de 47 millones de eventos durante el año, generaron 500 alertas y gestionamos 310 tickets de seguimiento. También se implementó una herramienta para la identificación de vulnerabilidades dentro de las aplicaciones. Se realizó el pentesting para la red interna en julio y noviembre; ejecutamos los análisis de vulnerabilidades y pruebas de accesos no autorizados hacia el sitio web y banca electrónica en noviembre con el fin de fortalecer la Ciberseguridad y minimizar los riesgos a nuestros clientes en las herramientas y servicios que proveemos en los diferentes canales electrónicos de servicio al cliente.

Con el apoyo de BanCERT, evaluamos mensualmente la postura de Ciberseguridad para Vivibanco: a) Revisando vectores de riesgo en el sitio web, banca electrónica y servidores publicados a internet, b) analizando credenciales comprometidas y registros de la Darkweb que hacen referencia a Vivibanco, c) realizando evaluaciones de Ciberseguridad para proveedores críticos, d) seguimiento a proyectos relacionados para las entidades bancarias como el proyecto de Transferencias en Tiempo Real con ICG.

Participamos en importantes eventos, como el primer simulacro de crisis del ecosistema financiero en conjunto con MasterCard y la resiliencia cibernética del sistema financiero. Colaboramos con recomendaciones para las modificaciones al Reglamento del Manual del riesgo Tecnológico ante SIB y en las iniciativas de ley que se presentaron ante el Congreso de Guatemala para ante proyectos sobre Ley protección de datos personales y garantía de derechos digitales, Ley de Criptomonedas, Ley de Ciberseguridad, Ley General de Infraestructura Crítica Nacional.

Tecnología de la Información

Dentro del proceso de mejora continua y en la línea de la implementación de un modelo evolutivo de TI, se sigue trabajando en el establecimiento de las bases que posicionen a TI como un socio estratégico del negocio.

Se siguen promoviendo las buenas prácticas mediante los marcos de referencia ITIL y COBIT, asegurando una gestión de servicios de TI eficiente y enfocado al negocio. Dentro de esta estrategia se está optimizando la gestión de incidentes y requerimientos, así como los protocolos de control de cambios, integrándolos bajo un enfoque metodológico de proyectos, lo que garantiza un mejor control, seguimiento y resultados más efectivos.

Los logros que se inician a visualizar con la estrategia anterior son los siguientes:

1. Estrategia y Alianza con el Negocio:
 - a) Establecimiento de TI como un socio estratégico, alineado con los objetivos del Negocio lo que se refleja en el PETI.
 - b) Fortalecimiento del rol de TI en el apoyo de decisiones estratégicas de negocio.

2. Adopción de Buenas Prácticas con la implementación de nuevas herramientas para implementar los procesos y controles necesarios para trascender:
 - a) Implementación de metodologías reconocidas, como ITIL, COBIT o Agile, para la gestión de servicios de TI.
 - b) Mejora de procesos internos mediante la estandarización y automatización.

3. Optimización de la Gestión Operativa:
 - a) Ordenamiento y formalización de la gestión de incidentes y requerimientos.
 - b) Reducción de tiempos de resolución de incidentes y cumplimiento de requerimientos.
 - c) Mayor satisfacción de los usuarios internos y externos al garantizar una atención más eficiente.

4. Enfoque Metodológico en Proyectos:

- a) Gestión de servicios e iniciativas de TI bajo un enfoque estructurado de proyectos (por ejemplo, PMBOK o PRINCE2).
- b) Incremento en la tasa de éxito de los proyectos de TI, con entregables dentro del tiempo y presupuesto planificados.

5. Resultados Más Efectivos:

- a) Mejor control y visibilidad sobre las operaciones de TI gracias a métricas y reportes más claros.
- b) Incremento en la capacidad de respuesta de TI ante los cambios y necesidades del negocio.

6. Impulso a la Innovación:

- a) Creación de una cultura orientada a la mejora continua y la innovación tecnológica.
- b) Generación de nuevas soluciones que habilitan y diferencian las capacidades del negocio.

Estos logros reflejan el impacto positivo de la transformación de TI en términos operativos, estratégicos y de relación con el negocio.

Transformación Digital

En un enfoque de continuidad evolutiva en aspectos de transformación digital Vivibanco continúa con la estrategia, se concluyeron en su Fase II los siguientes proyectos; Data Warehouse, Cuenta Digital, los cuales se encuentran actualmente implementados y en el proceso de mejora continua para el año 2026 se avanza con la capacitación de una de las mejores herramientas de analítica como lo es Power BI a personal clave para aprovechar al máximo la data que ya está disponible en el Data Warehouse, en la cuenta digital se realiza la interfase de forma directa con el Registro Nacional de las Personas para la validación biométrica a través de la verificación de la fotografía, requerida en el proceso de alta, con lo cual se logra una mejor certeza sobre la identidad del solicitante de la cuenta, asegurando la facilidad en el proceso e impulsando la innovación de servicios sobre canales electrónicos, asegurando la generación de capacidades diferenciadas en el proceso de mejora continua.

Proyectos y Sistemas de Banca en Línea e IBS

Se concluyó con el desarrollo y la automatización de procesos para la mejora en el servicio al cliente y mejora operativa, entre los que figuran los siguientes:

La actualización de versión en las APP significando un avance importante en el cambio de tecnología antigua Xamarin a tecnología actual Maui, lo que permitió realizar cambios como la emisión de comprobante en el proceso de transferencias con la opción de compartir el comprobante por los medios y canales de mensajería conocidos.

Se inició la creación de la nueva banca con una total reingeniería en la arquitectura para hacerla más eficiente y permitir que se sienten las bases para tener la flexibilidad en el desarrollo de funcionalidades nuevas, esta arquitectura rompe totalmente el esquema de la banca actual y será la base para la realización de App y Banca Web bajo conceptos y funcionalidades de vanguardia que permitirán poner en práctica módulos de biometría, así como otras funciones en el reforzamiento de la seguridad y la implementación de mecanismos de identificación y verificación de la identidad de usuarios lo que conforma una barrera en la prevención del fraude.

Se logra tomar el control total de las fuentes de Banca en línea y asegurar la propiedad intelectual de Vivibanco sobre sus sistemas, abriendo la posibilidad de tener autonomía en los cambios que se realizan.

Se realiza sobre la Banca en línea actual un cambio importante como lo es la incorporación de la emisión de comprobante para las transferencias, lo que vendrá a ofrecer una mejor experiencia al cliente y una funcionalidad importante, esto sobre la banca actual como un valor agregado mientras se concreta el desarrollo de la nueva banca.

Se desarrolla un módulo para la emisión de los nuevos estados de cuenta de tarjeta de crédito, ofreciendo autonomía al área de operaciones en la emisión de los diferentes cortes logrando con esto la independencia del departamento de operaciones del departamento de TI, significando mejor eficiencia en el proceso.

Se desarrolla un módulo para automatizar el registro del número de teléfono del cliente en el sistema, ofreciendo autonomía al área de operaciones para dicha tarea que estaba asignada a TI.

Proyectos de Imágenes Computarizadas de Guatemala -ICG-

Se continúa la ejecución de proyectos para el abordaje y atención a iniciativas de ICG, tal como la finalización del API REST "Transferencias y Pagos en tiempo Real" además de las implementaciones del CLIENTE IPP para habilitar la comunicación con IPP CENTRALIZADO, interfases api key's y demás elementos en la nueva plataforma implementada por ICG sobre la cual funcionará el nuevo esquema de transferencias y pagos en tiempo real a implementar en el año 2026, según lo planificado.

Se llevó a cabo la primera evaluación del ecosistema completo para el proyecto de "Pagos y Transferencias en tiempo Real" en el que Vivibanco logró un grado de efectividad que lo coloca como apto para funcionar y pasar a la siguiente etapa de validación operativa y posterior puesta en producción del nuevo esquema.

Proyecto de Mejora de Infraestructura y Equipos de Usuario Final

Conscientes de la importancia que tiene la evolución a una mejor plataforma de virtualización y en general a la disponibilidad de una infraestructura robusta para enfrentar la constante evolución de los servicios y sistemas, Vivibanco implementa iniciativas para la realización del análisis y establecimiento de un mapa de ruta para realizar el cambio de equipos que vienen a mejorar las capacidades, el rendimiento y las expectativas de crecimiento y manejo de esquemas resiliente. En 2025 se finalizan los análisis y diseño de un Centro de Datos principal con capacidades aptas para un crecimiento y un rendimiento que permite la implementación de iniciativas importantes de crecimiento y ordenamiento de redes, sistemas, Etc.

Se inicia el proceso y se establece el análisis y las bases para el traslado del Sitio Alternativo de Vivibanco hacia GBM lo que cambiará totalmente las expectativas de continuidad y efectividad en el manejo y restablecimiento ante un desastre tecnológico o riesgos de otra índole, cuyo impacto sea la continuidad de servicios de TI y por ende servicios de Vivibanco hacia sus clientes.

Se realiza la renovación de equipos de usuario final, que incrementa la seguridad, porque esta renovación permitió la actualización de sistema operativo Office, lo que habilita tener las más recientes actualizaciones de seguridad y funcionalidad en los diferentes equipos de usuario final utilizados por colaboradores de Vivibanco, constituyendo una barrera para repeler los ciberataques.

Proyectos de Seguridad

Evaluación y mejoras continuas en la gestión del SOC por sus siglas en inglés (Security Operations Center), servicio que se ha mejorado con la intervención de la figura del CISO en conjunto con TI para establecer un proceso de mejora continua que ha permitido el monitoreo y evaluación constante de la empresa que brinda este servicio y se han realizado ajustes en la gestión que favorecen los resultados y efectividad.

Se realiza la instalación y contratación de licencias de antivirus, protecciones adicionales y especializadas que mejoran y elevan el nivel de resiliencia en todos los aspectos, a la vez dan cumplimiento a las recomendaciones, buenas prácticas en aspectos de ciberseguridad y el cumplimiento de nuevos reglamentos y disposiciones regulatorias. A continuación se listan las más relevantes:

- a) Herramienta KNOWBE4 para simulaciones de Phishing, capacitaciones y evaluaciones al personal de Vivibanco en todos los aspectos de ciberseguridad.
- b) Herramienta de protección de la información DLP (Data Lost Prevention) asegurando el control sobre fugas y robo de información sensible de Vivibanco.
- c) Herramienta de protección de dominio de Vivibanco en el envío de correos, asegurando que los correos emitidos sean auténticos, evitando la utilización maliciosa del dominio para Spam y otros propósitos que pueden poner en riesgo la reputación de Vivibanco.
- d) Herramienta para la implementación de MFA (Múltiple Factor de Autenticación) a nivel de dominio.

Marketing

Durante el 2025, Vivibanco ejecutó una estrategia de marketing enfocada en fortalecer la visibilidad de marca y optimizar los canales de comunicación con los clientes.

La pauta publicitaria digital registró un crecimiento del 190%, alcanzando más de 29 millones de impresiones, frente a los 10 millones obtenidos en 2024, ampliando de forma significativa el alcance y la exposición de la marca en medios digitales.

Se desarrolló contenido audiovisual con una creadora de contenido, grabado en las agencias Central y Santa Clara, el cual fue promovido principalmente en YouTube y TikTok, siendo esta última la plataforma de mayor crecimiento y relevancia, cerrando el año con 7,635 seguidores.

Adicionalmente, se implementó WhatsApp como canal de comunicación directa, convirtiéndose en el medio de mayor afluencia durante el año, y se incorporó un BOT de atención, permitiendo mantener comunicación fuera del horario laboral y centralizar información para el área de Telemarketing.

Como refuerzo a la presencia de marca, durante el segundo semestre se ejecutaron acciones de marketing ATL mediante la contratación de cuatro pantallas LED en puntos estratégicos de la ciudad capital.

Como parte de la estrategia de ampliación del portafolio de captación, Vivibanco incorporó tres nuevos productos diseñados para atender distintas necesidades de ahorro e inversión, con condiciones diferenciadas y enfocadas en ofrecer alternativas claras y competitivas a los clientes.

Viviahorro Programado

Producto de ahorro estructurado que permite al cliente definir aportes periódicos y un plazo determinado, orientado a fomentar el ahorro planificado. Ofrece altos rendimientos acordes al plazo.

Viviahorro Preferida

Cuenta de ahorro dirigida a clientes con mayores saldos promedio, que ofrece tasas superiores a las cuentas tradicionales. Está diseñada para incentivar la permanencia de fondos y optimizar la generación de intereses, manteniendo liquidez y acceso a los recursos.

CDP Plus

Certificado de Depósito a Plazo que permite invertir un monto específico por un período definido, con una alta tasa de interés. Brinda certeza sobre el rendimiento al vencimiento y se presenta como una alternativa de inversión segura dentro del portafolio de captación.

El lanzamiento de estos productos fue acompañado por acciones de comunicación visual en agencias, presencia en pantallas LED en puntos estratégicos de la ciudad y contenidos audiovisuales para redes sociales, enfocados en explicar de manera clara las características y beneficios de cada producto, apoyando los esfuerzos comerciales para su divulgación y conocimiento entre los clientes.

Cumplimiento LD/FT

Durante el año 2025, se abordaron y atendieron diversos aspectos clave, los cuales se detallan a continuación:

- **Cumplimiento Normativo con la Intendencia de Verificación Especial:** Se gestionó de manera eficiente y oportuna el cumplimiento normativo LD/FT ante la Intendencia de Verificación Especial, realizando 108 reportes mensuales, 8 trimestrales y 4 semestrales. Asimismo, la atención de 212 requerimientos de información durante el año 2025.
- **Gestión del Sistema de Monitoreo Transaccional:** Se llevó a cabo la gestión activa del sistema de monitoreo transaccional, implementando medidas para su mejora continua.
- **Coordinación en el Desarrollo del Programa de Capacitación en Prevención LD/FT:** Se coordinó el desarrollo y fortalecimiento del programa de capacitación en materia de prevención de lavado de dinero y financiamiento del terrorismo (LD/FT), para lo cual se ejecutaron 100 sesiones de capacitación.
- **Actualización de la Metodología para la Administración de Riesgos de LD/FT:** Se procedió a la revisión y actualización de la metodología utilizada para la administración de riesgos relacionados con lavado de dinero y financiamiento del terrorismo.
- **Atención a Requerimientos de Órganos de Control:** Se brindó respuesta de manera efectiva a los requerimientos de órganos externos de control, tales como la Auditoría Interna y Externa, IVE, entre otros.
- **Planes de Acción:** Se ejecutaron en forma integral planes de acción, para la atención de las verificaciones realizadas por el ente regulador.
- **Manual y Programa de Cumplimiento LD/FT:** Se llevó a cabo la actualización del Manual y Programa de Cumplimiento LD/FT, garantizando su alineación con las últimas normativas y mejores prácticas.
- **Presentación de Informes LD/FT:** Se presentaron 12 informes mensuales de la gestión de cumplimiento LD/FT a la Gerencia General y se realizaron presentaciones detalladas de 4 informes trimestrales ante el Consejo de Administración, proporcionando una visión integral de las actividades y resultados obtenidos en el marco del sistema de prevención LD/FT.

Estas acciones demuestran nuestro compromiso permanente en la prevención de lavado de dinero y financiamiento del terrorismo en la institución.

Gestión del Conocimiento - Capacitación y Concientización

Durante el año 2025 se realizaron 147 capacitaciones a colaboradores de distintas áreas, 120 capacitaciones externas y 27 internas, para un total de 610 horas de formación, con diversidad de temas, como: La importancia de las señales de alerta para la prevención del delito de LD/FT, Ciberamenazas y fraude en pagos digitales, Análisis de créditos y gestión de cobros, Formación para monitores de SSO, Administración de Riesgos financieros, Power BI, Servicio al cliente y refuerzo del Código de ética, entre otras.

A través de las 20 capacitaciones virtuales impartidas por la Superintendencia de Bancos SIB, por medio de la Intendencia de Verificación Especial y 4 del campus GAFILAT, se fortalecieron los conocimientos de los colaboradores en materia de prevención de LD/FT. Asimismo, es importante destacar el incremento en el nivel de concientización en Ciberseguridad, logrado mediante el uso de la plataforma KnowBe4, entre junio y diciembre 2025 se realizaron 6 campañas, que incluyeron un total de 11 cursos, en los cuales se capacitó a los participantes en temas como la creación de contraseñas seguras, enlaces y archivos adjuntos y el manejo seguro de la información delicada, entre otros; lo cual permitió evaluar el conocimiento de los colaboradores a través de cuestionarios y simulaciones prácticas, contribuyendo significativamente a la prevención de riesgos.

La diversidad de los temas abordados permitió elevar el nivel de conocimiento y fortalecer las habilidades de todo el equipo Vivibanco, mediante contenidos actualizados y relevantes para el sector bancario, lo que a su vez se reflejó en un aumento total de horas de formación en comparación con el año 2024.

Auditoría Interna

La función que desarrolla la Auditoría Interna, constituye una actividad independiente y objetiva, que examina con un enfoque sistemático la efectividad de la administración integral de riesgos, del sistema de control interno y del gobierno corporativo, con el propósito de asesorar y efectuar recomendaciones a la alta dirección para el fortalecimiento de su gestión.

El trabajo realizado por la Auditoría Interna es planificado como lo requieren las Normas Globales de Auditoría Interna, emitidas por el Instituto de Auditores Internos (The Institute of Internal Auditors –IIA–), vigentes a partir del 9 de enero 2024. El plan de trabajo fue presentado al Consejo de Administración para la aprobación correspondiente. Como producto de la planificación de la auditoría, se elaboraron los programas de auditoría para realizar el examen y obtener la evidencia necesaria, que respalde el trabajo realizado.

Derivado de la ejecución de su Plan de Trabajo, durante el período 2025 la Auditoría Interna presentó 110 informes a la administración. Estos informes contienen las observaciones planteadas a las distintas áreas del Banco. Se presentaron en total 454 observaciones, las cuales se clasifican por el riesgo asumido de la siguiente forma: 79 observaciones leves y 375 observaciones moderadas. No se presentaron observaciones que pudieran considerarse como altas o graves. Las áreas responsables han tomado acciones para ir subsanando las observaciones planteadas por la Auditoría Interna, derivado de lo cual durante el período 2025 se subsanaron el 92.3% de las observaciones planteadas. Asimismo, durante el año 2025 se presentaron informes trimestrales al Comité de Auditoría y al Consejo de Administración que resumen las actividades desarrolladas por la Auditoría Interna y los principales hallazgos detectados, así como sus correspondientes recomendaciones.

Auditoría Externa

Nuestros auditores externos, Arévalo Pérez, Iralda y Asociados, S.C., han efectuado durante el período 2025, revisiones trimestrales con el objeto de establecer la razonabilidad de la situación financiera del Banco de acuerdo con el Manual de Instrucciones Contables para Entidades Sujetas a la Vigilancia e Inspección de la Superintendencia de Bancos y en lo aplicable a las Normas Internacionales de Contabilidad y/o las Normas Internacionales de Información Financiera.

Durante las etapas de planificación y desarrollo de su trabajo, han aplicado las Normas Internacionales de Auditoría (NIA's), que incluyen realizar procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los montos y revelaciones en los estados financieros, así como evaluar lo apropiado de las políticas contables utilizadas y lo razonable de las estimaciones contables efectuadas por la Administración de conformidad con la reglamentación de las operaciones contables establecidas por la Superintendencia de Bancos de Guatemala.

Las Cartas a la Gerencia trimestrales presentadas por los Auditores Externos no contienen hallazgos que deban ser reportados a la administración.

Comité de Auditoría

El Comité de Auditoría supervisó las actividades realizadas por la Auditoría Interna. Para tal efecto, el Comité de Auditoría conoció sobre la ejecución del Plan de Trabajo correspondiente al período 2025 y evaluó el grado de efectividad de las actividades realizadas por la Auditoría Interna.

Durante el período 2025, el Comité de Auditoría conoció los siguientes informes emitidos por la Auditoría Interna:

- a) Informes sobre los resultados de las auditorías realizadas durante el cuarto trimestre de período 2024 y en el primero, segundo y tercer trimestre del período 2025.
- b) Informes correspondientes al segundo semestre del período 2024 y al primer semestre del período 2025, sobre la verificación del cumplimiento de la normativa Contra el Lavado de Dinero u Otros Activos y Para Prevenir y Reprimir el Financiamiento al Terrorismo: Este informe incluye los resultados obtenidos en la ejecución de los procedimientos de auditoría.
- c) Matrices de Observaciones de la Auditoría Interna relacionadas con la verificación del cumplimiento de la normativa Contra el Lavado de Dinero u Otros Activos y para Prevenir y Reprimir el Financiamiento al Terrorismo, correspondientes al cuarto trimestre del período 2024 y al primero, segundo y tercer trimestre del período 2025.

Asimismo, el Comité de Auditoría conoció los informes emitidos por la firma de Auditores Externos Arévalo Pérez, Iralda y Asociados, S.C., que se detallan a continuación:

- a) Informes derivados de la conclusión de la auditoría realizada correspondientes al período terminado al 31 de diciembre de 2024.
- b) Informes derivados de la revisión de las operaciones del primero, segundo y tercer trimestre del período 2025.

En el mes de diciembre de 2025, el Comité de Auditoría procedió a la evaluación del Plan de Trabajo de la Auditoría Interna, previo a la aprobación por parte del Consejo de Administración.

Durante el período 2025, el Comité de Auditoría celebró cinco sesiones en las cuales se trataron los temas indicados con anterioridad.

Comité de Gestión de Riesgos

El Comité de Gestión de Riesgos de VIVIBANCO, S.A. con el apoyo de la Unidad de Administración de Riesgos está a cargo de la Administración Integral de Riesgos de la institución, velando por la implementación, adecuado funcionamiento y ejecución de las políticas, procedimientos y sistemas aprobados en los distintos Manuales de Riesgo. El Comité de Gestión de Riesgos se reunió en 12 sesiones durante el año 2025, y dentro de las principales funciones y actividades que desarrolló, se encuentran las siguientes con la periodicidad que se indica:

Mensual: Conoció los Reportes de Riesgo de Liquidez; Cambiario Crediticio; Informe de Tesorería; Cartera y Mora Crediticia; Unidades de Riesgo; los informes mensuales de las Unidades de Monitoreo de Fraudes y de las Inconformidades de los Usuarios de los Productos y Servicios Financieros; y, cuando corresponde, la aprobación de modificaciones y actualizaciones de manuales de riesgo específicos e integral.

Trimestral: Conoció los reportes de las Pruebas de Tensión de la liquidez; Riesgo de Crédito, Riesgo de Mercado y el informe trimestral del riesgo tecnológico; de las Unidades de Monitoreo y Fraudes y de Inconformidades de los Usuarios; y, Cálculo de la Rentabilidad-Riesgo -RORAC. Adicionalmente conoció los informes trimestrales de la Unidad Administrativa de Cumplimiento.

Semestral: Aprobación del informe semestral de la Unidad de Administración de Riesgos, que incluye los informes del riesgo de crédito, liquidez, mercado, operacional, legal y tecnológico.

Anual: Conoció reportes y aprobó informes del Riesgo Operacional de eventos ocurridos y potenciales; Informe Anual del Comité de Riesgos para el Consejo de Administración, que incluye todos los riesgos indicados; e Informe Anual de Gobierno Corporativo del Grupo Financiero Vivibanco. Aprobó los Planes de Trabajo anuales de la Unidad de Administración de Riesgos y de la Unidad Administrativa de Cumplimiento.

Derivado de las funciones y actividades del Comité de Gestión de Riesgos anteriores, a continuación se presentan los principales logros:

1. Con base en el monitoreo de los riesgos y con base en la periodicidad indicada, se determinó que los principales riesgos de crédito, liquidez, mercado y operacional (que incluye el tecnológico y legal) cumplen con las políticas y procedimientos establecidos en los Reglamentos y Manuales internos específicos de cada riesgo.
2. Los riesgos mencionados en el punto anterior, se mantuvieron con un nivel de tolerancia y apetito al riesgo con un riesgo inherente y residual clasificado como "bajo".

3. Los reportes e informes establecidos en los Reglamentos y Manuales de riesgos respectivos, se cumplieron con los plazos de entrega al órgano supervisor.
4. Con el fin de obtener reportes de riesgo en forma automatizada y en tiempo real, se logró la adquisición de los siguientes aplicativos del Instituto Latinoamericano de Riesgos, que apoyarán la gestión de los principales riesgos para obtenerlos en forma automática: a) Scoring de Créditos; Análisis de Créditos; Gestión de Tasas de Interés, modelo estándar del Comité de Basilea; Gestión del Capital según la metodología ICAAP; y, la obtención de las pérdidas esperadas según la Norma Internacional NIIF 9.

Inversión Accionaria

Confianza, S. A.

Vivibanco posee el 99.99% de las acciones de Seguros Confianza, S.A., la aseguradora del Grupo Financiero.

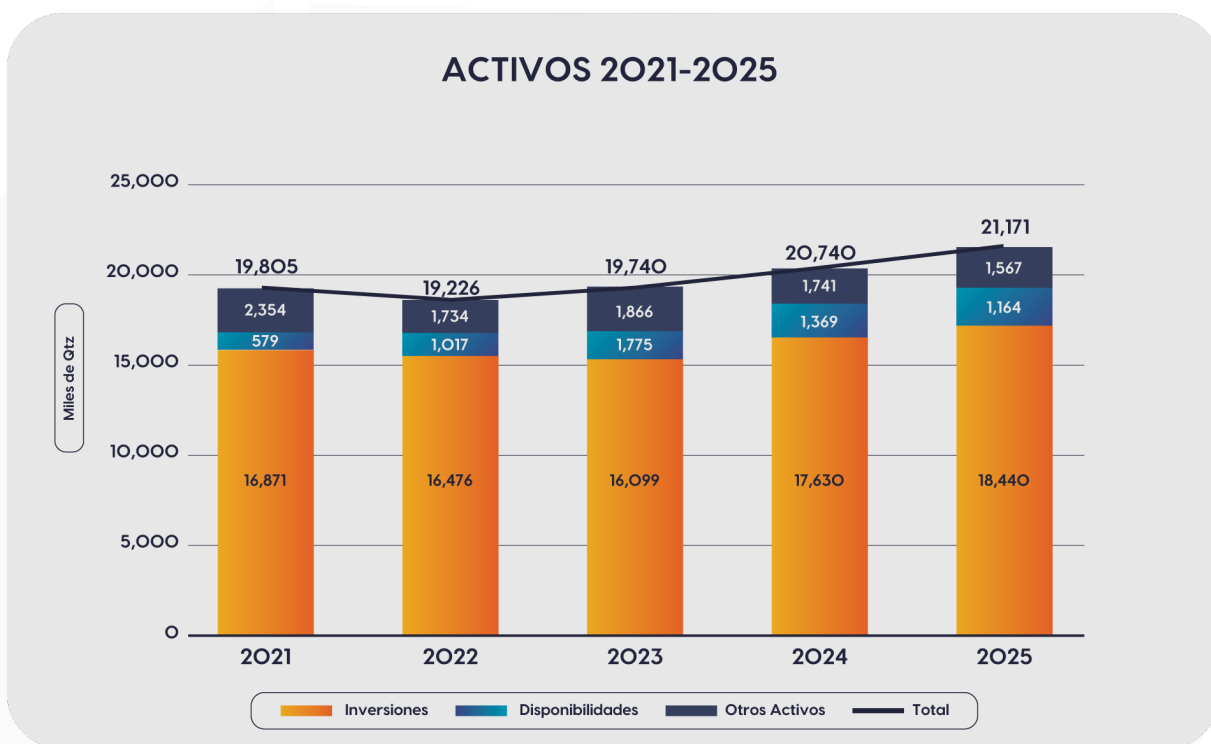
vivibanco
Vivimos para servirle



Desempeño de la Aseguradora

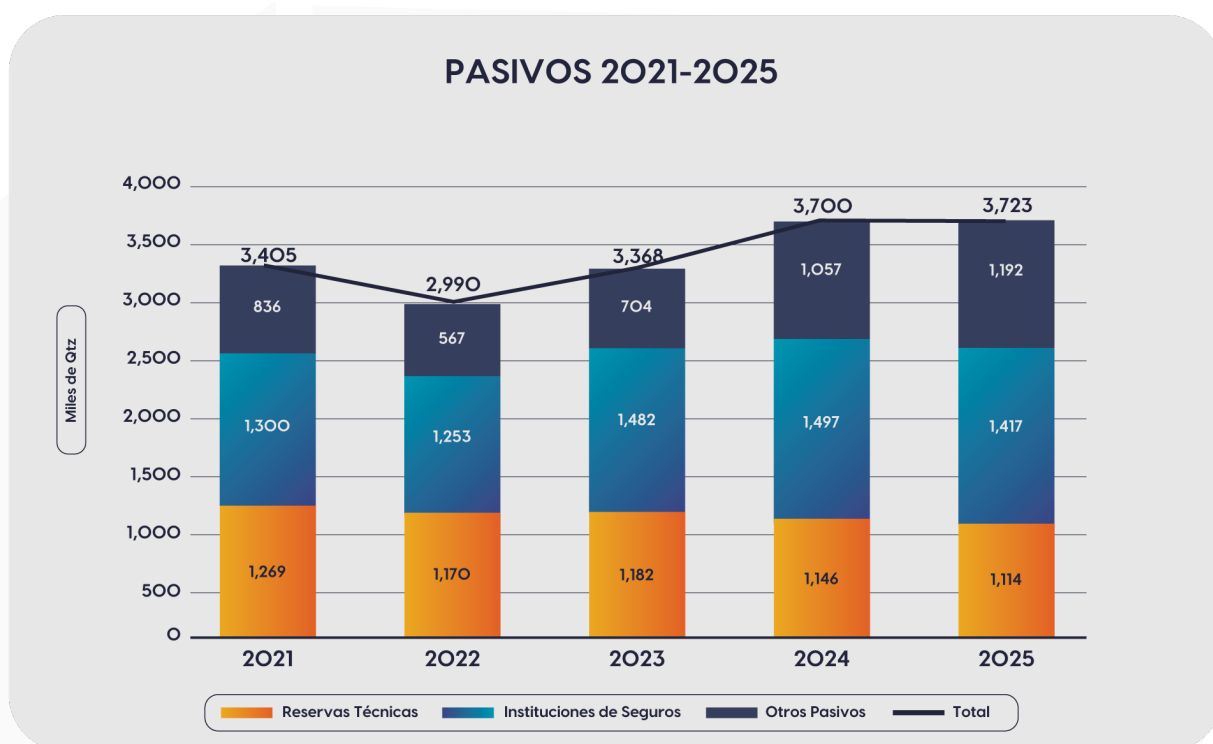
Activos

Los activos aumentaron en el 2025 en Q. 431 mil representando 2.1% más respecto al 2024, debido principalmente al aumento de Q. 810 mil en las inversiones, disminución de Q. 206 mil en disponibilidades y disminución de Q. 174 mil en otros activos.



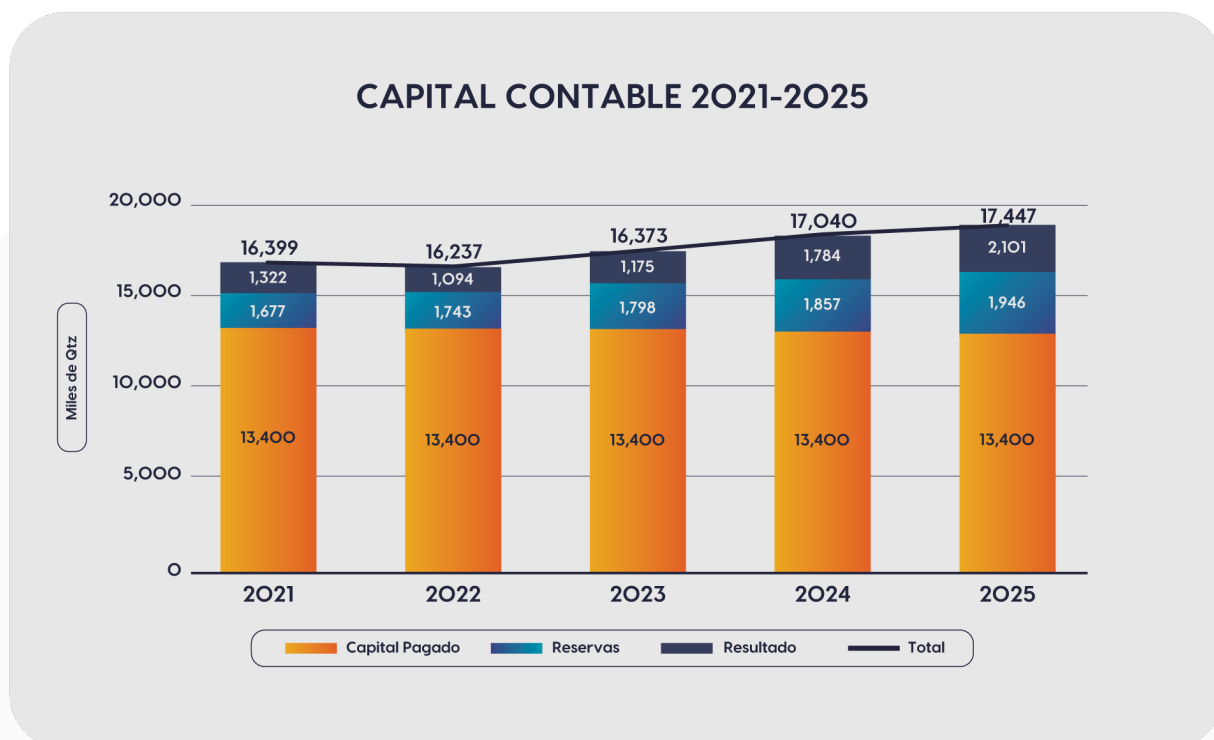
Pasivos

Los pasivos aumentaron en Q. 24 mil representando 0.6% más que el año 2024. El renglón de Reservas Técnicas disminuyó en Q. 31 mil, el de Instituciones de Seguros disminuyó en Q. 80 mil y otros pasivos aumentaron en Q. 135 mil.



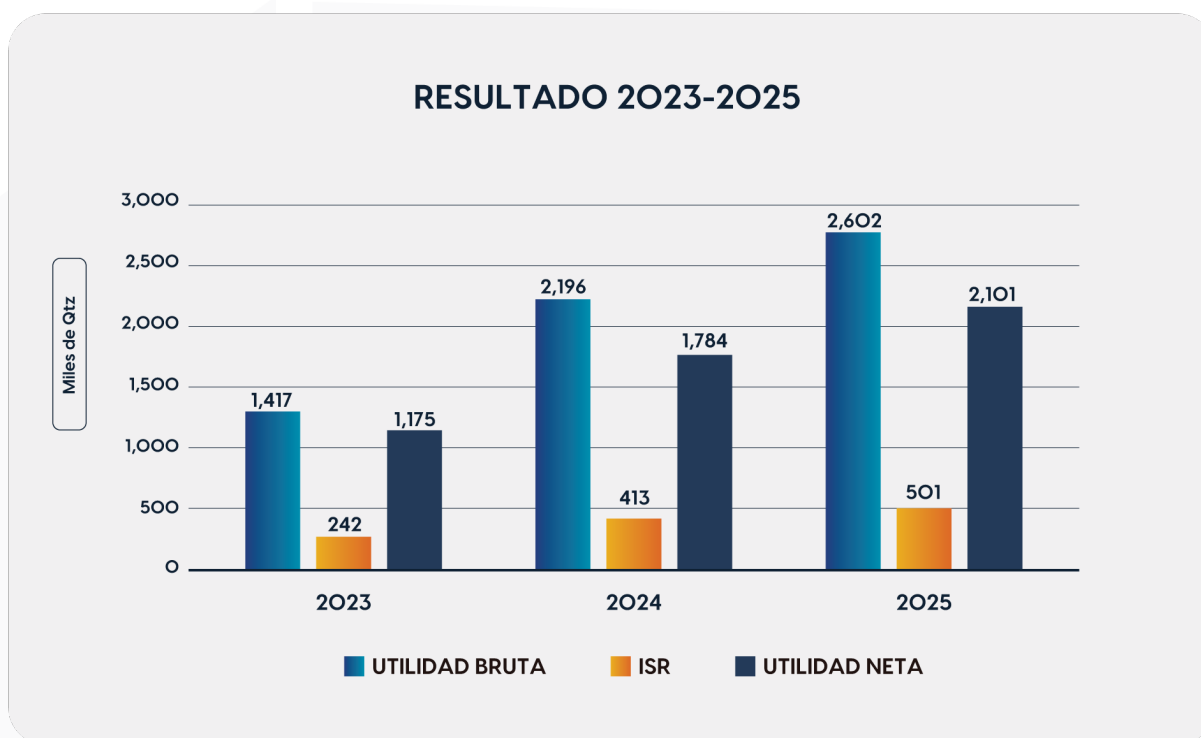
Capital Contable

El capital contable aumentó en Q. 407 mil, debido al aumento de la reserva legal por Q. 89 mil y al aumento de Q. 318 mil de la utilidad neta del ejercicio 2025 con respecto al año 2024.



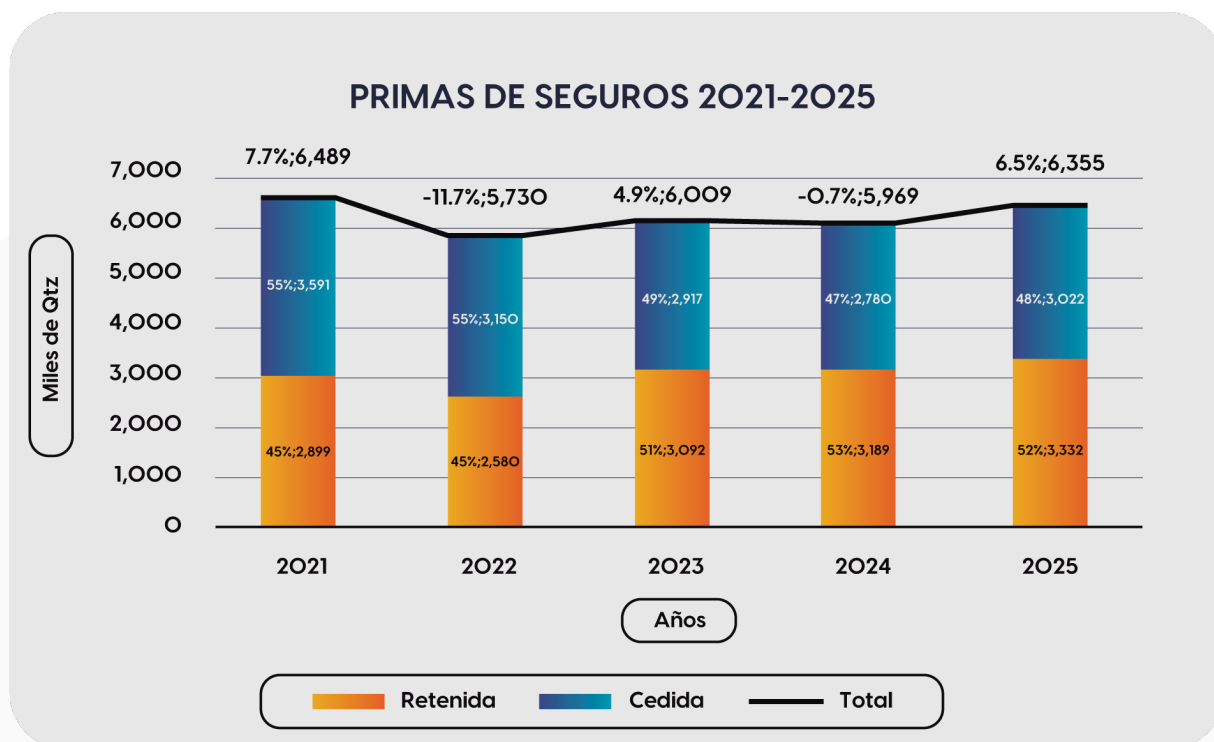
Resultado

La utilidad bruta del ejercicio 2025 fue mayor en Q. 406 mil respecto al 2024, representando un aumento del 18.5% y la utilidad neta fue mayor en Q. 318 mil representando un aumento del 17.8%.



Primas por Tipo de Seguro

Al 31 de diciembre de 2025, Seguros Confianza generó primas por Q. 6,355 miles, 6.5% mayores de las primas producidas en el año 2024, representadas por Q. 5,969 miles.



Sumas Aseguradas por Tipos de Seguro

Al cierre de los años 2024 y 2025 las sumas aseguradas de los seguros vigentes en Seguros Confianza fueron:

| DESCRIPCIÓN | 2024 | | | 2025 | | | % VARIACIÓN |
|-------------------------------------|---------------------|-----------------------|-------------|---------------------|-----------------------|-------------|--------------|
| | CANTIDAD DE PÓLIZAS | EN MILES DE QUETZALES | % | CANTIDAD DE PÓLIZAS | EN MILES DE QUETZALES | % | |
| Seguro de vida | 1 | 221,179 | 24.91% | 1 | 195,340 | 20.46% | -11.68% |
| Seguro de Caución Judiciales | 4 | 391 | 0.04% | 5 | 460 | 0.05% | 17.65% |
| Seguro de Caución Ante Gobierno | 64 | 3,349 | 0.38% | 62 | 5,371 | 0.56% | 60.38% |
| Seguro de Caución Ante Particulares | 169 | 42,558 | 4.79% | 191 | 65,259 | 6.84% | 53.34% |
| Seguro de Caución de Vivienda | 2,311 | 620,581 | 69.88% | 2,275 | 688,155 | 72.09% | 10.89% |
| TOTAL | 2,549 | 888,058 | 100% | 2,534 | 954,585 | 100% | 7.49% |

La suma asegurada (responsabilidad) por los seguros vigentes aumentó en un 7.5% debido al crecimiento en todos los seguros de caución.

Siniestros

Siniestros Pagados por Tipo de Seguro

Al cierre de los años 2024 y 2025 los reclamos pagados fueron los siguientes:

| DESCRIPCIÓN | 2024 | | 2025 | |
|-------------------------------|------------------------|----------------|------------------------|------------------|
| | CANTIDAD DE SINIESTROS | EN QUETZALES | CANTIDAD DE SINIESTROS | EN QUETZALES |
| Seguro de vida | 6 | 384,331 | 8 | 1,438,871 |
| Seguro de Caución de Vivienda | 0 | 126,209 | 0 | 113,919 |
| TOTAL | 6 | 510,540 | 8 | 1,552,790 |

Los siniestros totales aumentaron en Q. 1,042 mil (204%) respecto al año 2024. El seguro de vida aumentó en Q. 1,055 mil (274%) y el Seguro de Caución de vivienda disminuyó en Q. 12 mil (-9.7%). En vivienda no hubo reclamos en los años 2024 y 2025 habiéndose pagado únicamente gastos por la venta de salvamentos.

Siniestros Netos de Reaseguro

De los siniestros del año 2025 que ascienden a Q. 1,553 mil se recuperaron del reasegurador Q. 1,031 mil (66%) correspondiendo estos principalmente a los Seguros de Vida.



vivibanco
Vivimos para servirle



Estados Financieros 2025

ENTIDAD: VIVIBANCO, S.A.
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL: 31 DE DICIEMBRE DE 2025
(CIFRAS EN QUETZALES)

| ACTIVO | | TOTAL | MONEDA NACIONAL | MONEDA EXTRANJERA | PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL | TOTAL | MONEDA NACIONAL | MONEDA EXTRANJERA |
|---|--|----------------|-----------------|-------------------|--|----------------|------------------|-------------------|
| DISPONIBILIDADES | | 228,606,305.20 | | | OBLIGACIONES DEPOSITARIAS | 616,891,218.23 | | |
| Caja | | | 5,124,246.50 | 71,425.57 | Depósitos Monetarios | | 150,310,605.84 | 0.00 |
| Banco Central | | | 119,339,390.71 | 14,839,331.47 | Depósitos de Ahorro | | 133,108,916.38 | 31,414,646.69 |
| Bancos del País | | | 75,754,453.48 | 10,241,524.52 | Depósitos a Plazo | | 301,011,917.92 | 421,548.05 |
| Bancos del Exterior | | | 0.00 | 289,681.77 | Depósitos a la Orden | | 946.41 | 0.00 |
| Cheques a Compensar | | | 876,747.18 | 69,504.00 | Depósitos con Restricciones | | 610,250.24 | 12,388.70 |
| Giros sobre el Exterior | | | 0.00 | 0.00 | | | | |
| INVERSIONES | | 251,392,864.36 | | | CRÉDITOS OBTENIDOS | 0.00 | | |
| En Títulos-Valores para Negociación | | | 0.00 | 0.00 | Del Banco Central | | 0.00 | 0.00 |
| En Títulos-Valores para la Venta | | | 237,206,420.19 | 0.00 | De Instituciones Financieras Nacionales | | 0.00 | 0.00 |
| En Títulos-Valores para su Vencimiento | | | 8,833,390.00 | 840,867.57 | De Instituciones Financieras Extranjeras | | 0.00 | 0.00 |
| Operaciones de Reporto | | | 0.00 | 5,556,769.75 | De Organismos Internacionales | | 0.00 | 0.00 |
| Certificados de Participación | | | 0.00 | 0.00 | OBLIGACIONES FINANCIERAS | 0.00 | | |
| Intereses pagados en compra de Valores | | | 0.00 | 0.00 | Bonos | | 0.00 | 0.00 |
| (-)Estimaciones por Valuación | | | (1,044,583.15) | 0.00 | Pagarés Financieros | | 0.00 | 0.00 |
| | | | | | Obligaciones Financieras a la Orden | | 0.00 | 0.00 |
| | | | | | Obligaciones Financieras con Restricciones | | 0.00 | 0.00 |
| | | | | | | | | |
| CARTERA DE CRÉDITOS | | 262,712,809.25 | | | GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR | 1,500,217.19 | 1,499,322.13 | 695.06 |
| Vigente | | | 260,185,688.16 | 482,508.02 | | | | |
| Vencida | | | 11,186,034.43 | 120,369.52 | CUENTAS POR PAGAR | 12,549,923.48 | 11,764,276.79 | 785,646.69 |
| (-)Estimaciones por Valuación | | | (9,261,790.88) | 0.00 | | | | |
| PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR | | 1,431,205.97 | 1,426,801.71 | 4,404.26 | PROVISIONES | 3,351,466.31 | 3,351,466.31 | 0.00 |
| | | | | | SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADCRITOS | | 0.00 | 0.00 |
| CUENTAS POR COBRAR | | 15,482,077.42 | 14,139,703.95 | 1,384,110.79 | OTRAS OBLIGACIONES | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| (-)Estimaciones por Valuación | | | (41,737.32) | 0.00 | CRÉDITOS DIFERIDOS | 517,395.73 | 448,538.31 | 68,857.42 |
| BIENES REALIZABLES | | 19,944,909.41 | 24,620,482.17 | 0.00 | SUMA DEL PASIVO | 634,810,220.84 | | |
| (-)Estimaciones por Valuación | | | (4,675,572.78) | 0.00 | OTRAS CUENTAS ACREEDORAS | 14,676,894.53 | 14,676,894.53 | 0.00 |
| INVERSIONES PERMANENTES | | 14,009,100.00 | 14,009,100.00 | 0.00 | CAPITAL CONTABLE | 128,338,000.00 | | |
| (-)Estimaciones por Valuación | | | 0.00 | 0.00 | CAPITAL PAGADO | | 300,000,000.00 | |
| | | | | | Capital Autorizado | | (171,602,000.00) | |
| OTRAS INVERSIONES | | 35,661.50 | 35,661.50 | 0.00 | (-) Capital no Pagado | | 0.00 | |
| (-)Estimaciones por Valuación | | | 0.00 | 0.00 | Casa Matriz, Capital Asignado | | 0.00 | |
| SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADCRITOS | | 0.00 | 0.00 | 0.00 | APORTACIONES PERMANENTES | 0.00 | 0.00 | |
| | | | | | RESERVAS DE CAPITAL | 12,447,131.04 | 12,447,131.04 | |
| INMUEBLES Y MUEBLES | | 29,440,257.01 | 52,922,812.08 | 0.00 | RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS | 0.00 | 0.00 | |
| (-)Depreciaciones Acumuladas | | | (23,482,555.07) | 0.00 | REVALUACIÓN DE ACTIVOS | 18,645,217.68 | 18,645,217.68 | |
| CARGOS DIFERIDOS | | 1,781,171.75 | 7,457,282.76 | 0.00 | OBLIGACIONES SUBORDINADAS | 0.00 | 0.00 | |
| (-) Amortizaciones Acumuladas | | | (5,676,111.01) | 0.00 | GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR FUSIÓN (+) (-) | 0.00 | 0.00 | |
| | | | | | VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-) | 0.00 | 0.00 | |
| | | | | | PROVISIÓN DE BENEFICIOS A EMPLEADOS (-) | 0.00 | 0.00 | |
| | | | | | AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA | 0.00 | 0.00 | |
| | | | | | GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE | | | |
| | | | | | MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-) | 0.00 | 0.00 | |
| | | | | | RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-) | 4,710,421.19 | 4,710,421.19 | |
| | | | | | RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-) | 6,034,480.77 | 6,034,480.77 | |
| | | | | | PROVISIONES DINÁMICAS | 3,113,995.72 | 3,113,995.72 | |
| | | | | | SUMA DEL CAPITAL CONTABLE | 173,349,246.40 | | |
| SUMA DEL ACTIVO | | 822,836,361.87 | | | SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL | 822,836,361.87 | | |

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q.7.66451 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de diciembre de 2025

Guatemala, 31 de diciembre de 2025

Lic. Marco Antonio Solórzano Santos
 CONTADOR

Lic. Jorge Álvaro Montenegro Passarelli
 PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

| | |
|---|------------------|
| CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS | 56,955,567.65 |
| MERCADERÍAS EN DEPÓSITO | 0.00 |
| CUENTAS DE ORDEN | |
| VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA | 0.00 |
| GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS | 3,708,560,854.44 |
| MÁRGENES POR GIRAR | 15,329,020.00 |
| ADMINISTRACIONES AJENAS | 314,394,092.18 |
| DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS | 0.00 |
| EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS | 200,000,000.00 |
| OBLIGACIONES FINANCIERAS | 0.00 |
| OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS | 0.00 |
| TÍTULOS SOBRE MERCADERÍAS EN DEPÓSITO | 0.00 |
| PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS | 53,001,869.37 |
| OPERACIONES DE REPORTO | 205,042,497.41 |
| OTRAS CUENTAS DE ORDEN | 36,024,480.40 |

Lic. Efraín de Jesús Velásquez Vásquez
 AUDITOR INTERNO

Lic. Giovanni Contreras
 GERENTE GENERAL



ENTIDAD: VIVIBANCO, S.A.
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADOS
 DEL: 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025
 (CIFRAS EN QUETZALES)

| | | | |
|---|---------------|---------------|----------------|
| PRODUCTOS FINANCIEROS | | 70,383,678.06 | |
| Intereses | 61,634,901.86 | | |
| Comisiones | 5,757,017.27 | | |
| Negociación de Títulos-Valores | 2,678,648.72 | | |
| Diferencias de precio en Operaciones de Reporto | 313,110.21 | | |
| GASTOS FINANCIEROS | | 29,813,109.69 | |
| Intereses | 27,557,811.65 | | |
| Comisiones | 298,977.95 | | |
| Beneficios Adicionales | 113,031.06 | | |
| Negociación de Títulos-Valores | 0.00 | | |
| Cuota de Formación FOPA | 1,228,446.53 | | |
| Productos no Cobrados | 0.00 | | |
| Diferencias de precio en Operaciones de Reporto | 614,842.50 | | |
| MARGEN POR INVERSIONES | | | 40,570,568.37 |
| PRODUCTOS POR SERVICIOS | | 954,690.68 | |
| Comisiones por Servicios Diversos | 758,489.41 | | |
| Arrendamientos | 0.00 | | |
| Almacenaje | 0.00 | | |
| Avalúos e Inspecciones | 0.00 | | |
| Manejo de Cuenta | 196,201.27 | | |
| Otros | 0.00 | | |
| GASTOS POR SERVICIOS | | 1,043,729.80 | |
| Comisiones por Servicios | 1,043,729.80 | | |
| MARGEN POR SERVICIOS | | | (89,039.12) |
| OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN | | | |
| PRODUCTOS | | 1,857,851.86 | |
| Ganancia por Valor de Mercado de Títulos-Valores | 0.00 | | |
| Variaciones y Ganancias Cambiarias en Moneda Extranjera | 163,636.95 | | |
| Productos por Inversiones en Acciones | 1,694,214.91 | | |
| Productos por Promoción de Empresas | 0.00 | | |
| GASTOS | | 7,777,985.35 | |
| Pérdida por Valor de Mercado de Títulos-Valores | 0.00 | | |
| Variaciones y Pérdidas Cambiarias en Moneda Extranjera | 0.00 | | |
| Cuentas Incobrables y de Dudosa Recuperación | 7,777,985.35 | | |
| Gastos por Promoción de Empresas | 0.00 | | |
| MARGEN DE OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN | | | (5,920,133.49) |
| MARGEN OPERACIONAL BRUTO | | | 34,561,395.76 |
| GASTOS DE ADMINISTRACIÓN | | | 36,454,315.83 |
| MARGEN OPERACIONAL NETO | | | (1,892,920.07) |
| PRODUCTOS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS | | 6,598,445.10 | |
| Productos Extraordinarios | 9,151,063.21 | | |
| Gastos Extraordinarios | 2,552,618.11 | | |
| PRODUCTOS Y GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES | | 2,063,617.70 | |
| Productos de Ejercicios Anteriores | 2,274,081.03 | | |
| Gastos de Ejercicios Anteriores | 210,463.33 | | 8,662,062.80 |
| GANANCIA (PÉRDIDA) BRUTA | | | 6,769,142.73 |
| Impuesto sobre la Renta | | | 734,661.96 |
| GANANCIA (PÉRDIDA) NETA | | | 6,034,480.77 |

Guatemala, 31 de diciembre de 2025

Lic. Marco Antonio Solórzano Santos
 CONTADOR

Lic. Efraín de Jesús Velásquez Vásquez
 AUDITOR INTERNO

Ing. Jorge Álvaro Montenegro Passarelli
 PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Lic. Giovanni Contreras
 GERENTE GENERAL

vivibanco
Vivimos para servirle



MEMORIA DE LABORES
2 0 2 5

VIVIBANCO.COM.GT