

MEMORIA
DE LABORES

20
20



vivibanco
Construyendo futuro





INDICE

Carta del Presidente	3
Organización	4
Organigrama	5
Misión y Visión	6
Principios y Valores	7
Entorno Macroeconómico	8
Sistema Bancario	9
Activo Sistema Bancario	10
Pasivo del Sistema Bancario	11
Patrimonio Sistema Bancario	12
Mora de la Cartera de Créditos del Sistema Bancario	13
Ingreso Mensual de Remesas Familiares en US\$	14
Ingreso Anual de Remesas Familiares en US\$	14
Tipo de Cambio Nominal	15
Desempeño del Banco	16
Activo	16
Pasivo	19
Capital Contable	20
Cartera e Inversiones	21
Gestión Crediticia	22
Aprobación de Créditos	23
Desembolso de Crédito	24
Mora de la Cartera e Inversiones	25
Cartera comercial	26
Cartera de inversiones (cédulas hipotecarias)	26
Créditos fiduciarios vivinómina	28
Obligaciones Depositarias	29
Depósitos	30
Depósitos y Contratos de Reporto de Cédulas Hipotecarias	31
Captaciones en CDP y Reporto de Cédulas Hipotecarias	32
Desempeño de los Activos Extraordinarios	33
Tarjeta de Crédito	34
Tarjeta de Débito	34



Número de Transacciones	35
Tarjeta de Débito	36
Tarjeta de Crédito	37
Tarjeta Prepago (Bono Familia)	38
Monto de Transacciones	39
Tarjeta de Débito	39
Tarjeta de Crédito	40
Tarjeta Prepago (Bono Familia)	41
Agencia virtual	42
Agencia virtual	43
Desarrollo Humano	44
Estructura organizacional	45
Gestión del Conocimiento	45
Innovación en Medio de la Crisis	45
Programa de Cultura de Servicio al Cliente	46
Divulgación del Código de Ética y fortalecimiento de valores institucionales	46
Salud y Seguridad Ocupacional	46
Actividades Relevantes	47
Alianza estratégica con Pronet	48
Plataforma de Gestiones	48
Diferimientos de Pagos	48
Bono Familia	49
Riesgo Tecnológico	50
Transferencias ACH inmediatas (TIF)	51
App Vivitoken	52
Redes Sociales	53
Comité de Gestión de Riesgos	54
Comité de Cumplimiento de Normativa y Control Interno	55
Comité de Auditoría	55
Auditoría Interna	56
Auditoría Externa	56
Calificación de Riesgo	57
Inversión Accionaria de Seguros Confianza S.A.	58
Inversión Accionaria de Seguros Confianza S.A.	59



Resultado	59
Primas por Tipo de Seguro	59
Siniestros	59
Siniestros Pagados por Tipo de Seguro	60
Seguros de Daños y Personas	61
Estados Financieros 2020	62

Estimados Accionistas:

Es un gusto presentar a Ustedes la Memoria de Labores y resultados de Vivibanco S.A., correspondientes al año 2020.

Nuestra institución durante el año creció en Activos (incluyendo inversiones en créditos de vivienda mediante cédulas hipotecarias) en un 8%, creció también en depósitos un 8.01% y nuestra cartera de créditos tuvo una variación negativa del 1.69%.

El entorno económico en Guatemala presentó los siguientes indicadores: el Producto Interno Bruto del año 2020 fue negativo en 1.5%, al igual que el sector Construcción en 7.4%. El índice mensual de la actividad económica a noviembre de 2020 fue del 2%. En el sistema Bancario el crecimiento del crédito al sector privado fue del 5.77%, la cartera de créditos vencidos con relación a la cartera bruta fue del 1.83% y el promedio de patrimonio de instituciones bancarias con relación a los activos fue del 9.29%.

En esta Memoria de Labores del año 2020, presentamos detalle del desempeño de Vivibanco en el quinquenio 2016-2020 que corresponde al periodo de operación como Banco Privado Nacional desde nuestra aprobación por la Junta Monetaria para efectuar operaciones de créditos comerciales y empresariales, las que implementamos a partir del 2016.

La propuesta del Consejo de Administración y la decisión de los accionistas de Vivibanco de cambiar la estrategia de negocios y solicitar la licencia como Banco Privado Nacional, ha rendido sus frutos y nos ha permitido continuar compitiendo y participando efectivamente en el Sistema Financiero con diversos servicios y productos que nuestros clientes requieren.

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.

Agradezco a Dios nos haya permitido salir adelante en un año especialmente complicado, a ustedes apreciados accionistas por la confianza depositada en nosotros, así como a los miembros del Consejo de Administración y al equipo Gerencial por su valioso apoyo y excelente labor realizada.

Cordialmente,

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Jorge Montenegro', written in a cursive style.

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

Dr. Pedro María Lasa Ibarzábal
Director Titular

Ing. Roberto Cohén Detlefsen
Director Titular

Oliver Charles Nuyens Stebler
Director Titular

EQUIPO GERENCIAL

Lic. Giovanni Contreras Beteta
Gerente General

Lic. René Huertas Solares
Gerente División Financiera y Operaciones

Lic. Guillermo Pineda Sánchez
Gerente División Administración de Riesgos

Lic. Francisco Castillo Aldana
Gerente División Negocios

Marco Antonio Soloj Santos
Gerente Financiero

Lic. Alan Eugenio Paredes Méndez
Gerente Jurídico

Lic. Roberto Álvarez López
Gerente Recuperación de Cartera y Medios de Pago

Lic. Héctor Pérez Chicoj
Gerente Cumplimiento Normativo y Control Interno

Lic. Carlos Rosales
Gerente de Créditos y Análisis

Luis David Flores
Gerente de Operaciones
Gamaliel Arrué Valdés
Oficial de Seguridad de la Información

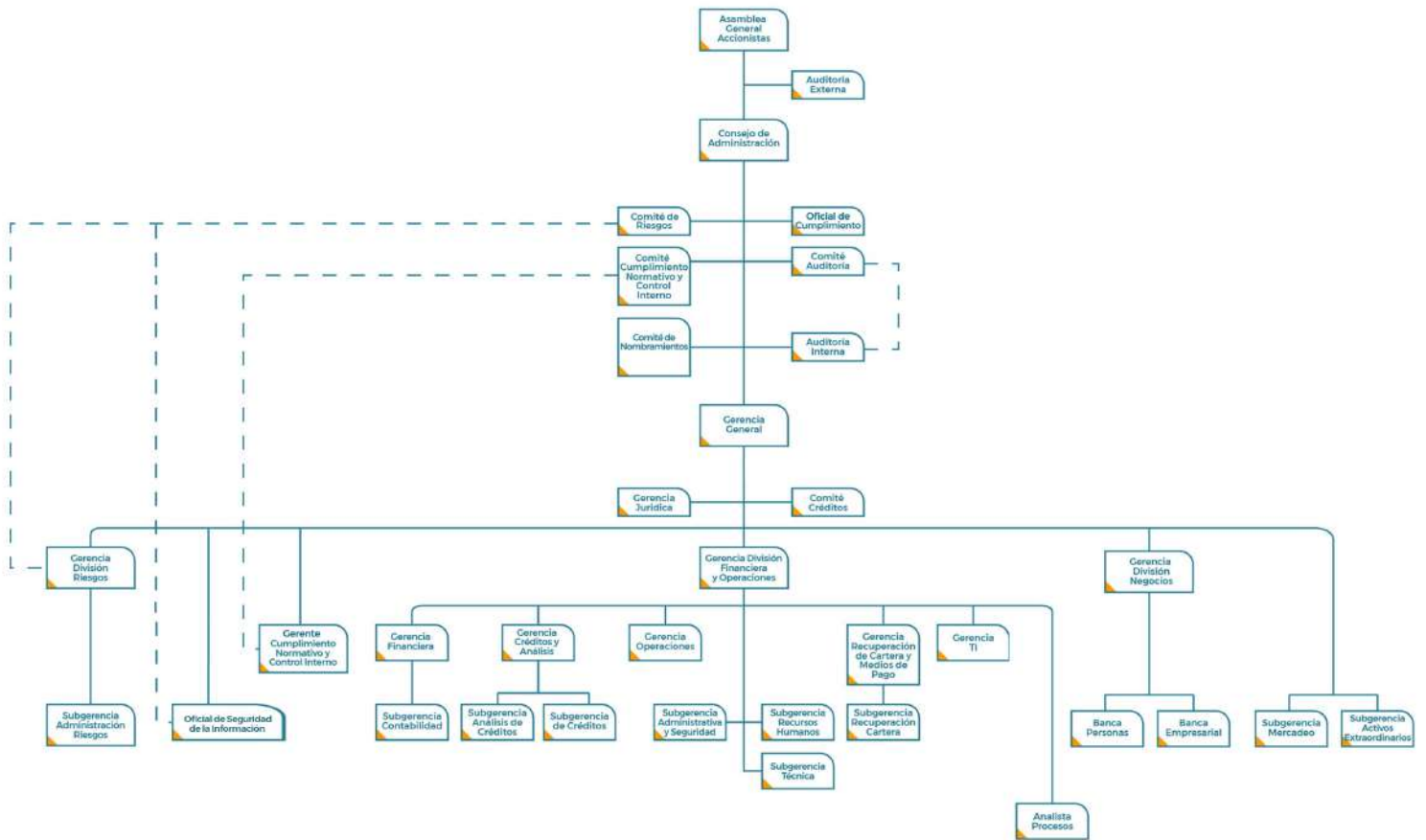
Edgar Iván Díaz
Gerente TI

Lic. José Miguel Turcios Castro
Oficial de Cumplimiento

Lic. Efraín de Jesús Velásquez
Auditor Interno



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 y accionistas.

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.



PRINCIPIOS Y VALORES

HONESTIDAD

Actuar con rectitud de comportamiento y veracidad de conducta.

INTEGRIDAD

Actuar de forma honesta, transparente y leal, respetando las leyes, reglamentos, normas y principios éticos y morales en todo lo que hacemos.

TRANSPARENCIA

Actuar claramente y con apertura en todos los actos y funciones. Lo anterior incluye no incurrir en actos de corrupción que afecten los intereses de las instituciones.

RESPECTO

Reconocer, aceptar, apreciar y valorar las cualidades y derechos de las demás personas. Todas las acciones que realicemos deben estar enmarcadas dentro de las leyes vigentes, por lo que las acciones dentro y fuera de las entidades, deben estar basadas en el respeto a la Ley.

DISCRECIÓN

No divulgar información confidencial de las instituciones, sus clientes, accionistas, directores, autoridades, funcionarios y colaboradores.

LEALTAD

Cumplir con los compromisos adquiridos sin engañar a los demás. Es la actitud de fidelidad y respeto hacia las personas, las instituciones y la patria. Se debe colaborar lealmente con quienes laboran en su entorno y con todo el personal del Grupo Financiero.

RESPONSABILIDAD

Decidir y actuar de forma congruente con las metas y objetivos establecidos, generando credibilidad y asumiendo las consecuencias de nuestras acciones y decisiones.

DILIGENCIA

Mostrar una actitud positiva, tomando la iniciativa y promoviendo la solución de los problemas de manera eficiente y efectiva.

EQUIDAD

Dar un trato equitativo a las personas en iguales condiciones.

COMPROMISO SOCIAL

Ser responsables por los impactos que generen nuestras operaciones ante la sociedad y respetar y cumplir la Ley y sus regulaciones.



ENTORNO MACROECONÓMICO

El entorno económico presentó los siguientes indicadores, el Producto Interno Bruto del año 2020 fue negativo en 1.5%, al igual que el sector Construcción en 7.4%, el principal factor de decrecimiento anual fue la crisis económica del país a consecuencia de la pandemia del Covid-19. El índice de precios al consumidor (IPC) a diciembre de 2020 fue del 4.82%, 141 puntos mayor al reportado en diciembre de 2019 del 3.41%. El índice mensual de la actividad económica (IMAE) a noviembre de 2020 fue del 2%, menor en 1.8% al reportado en diciembre de 2019 que fue del 3.8%. En el sistema Bancario el crédito al sector privado fue del 5.77%, mientras que a diciembre de 2019 fue del 6%, la cartera de créditos vencidos con relación a la cartera bruta fue del 1.83% y el patrimonio con relación a los activos fue del 9.29%.

Las Reservas Monetarias Internacionales netas fueron de US\$ 18,468.2 millones al 31 de diciembre de 2020, que comparadas con las de diciembre de 2019 por US\$ 14,789.0 millones, representó un aumento del 25%. El ingreso de divisas por remesas familiares en 2020 fue de US\$ 11,340.4 millones, que comparado con el 2019 de US\$ 10,508.3 millones, mostró un incremento del 7.92%. El tipo de cambio del dólar respecto al quetzal fue de un promedio compra venta por Q. 7.79382 por US\$ 1.00 al 31 de diciembre de 2020 que comparado con el de 2019 de Q. 7.69884 mostró una depreciación del quetzal de 0.095 centavos, o sea el 1.23%.

La tasa de interés activa promedio ponderada en operaciones en quetzales a diciembre de 2020 se situó en 12.33%, disminuyendo 31 puntos básicos respecto a la del 2019 del 12.64%. La tasa de interés pasiva promedio ponderada a diciembre de 2020 se ubicó en 4.35%, mientras que la de 2019 fue del 4.91%, representando una disminución de 56 puntos básicos. En dólares, la tasa activa promedio ponderada a diciembre de 2020 se ubicó en 6.07%, disminuyendo en 34 puntos básicos respecto a la del 2019 que fue del 6.41%. La tasa de interés pasiva promedio ponderada a diciembre de 2020 fue del 2.66%, mostrando una baja de 54 puntos básicos respecto de la del 2019 que fue del 3.20%.

La tasa líder de política monetaria a diciembre de 2019 fue del 2.75%. En el año 2020 la Junta Monetaria con base en el análisis integral de la coyuntura económica externa e interna decide ajustarla así: el 20 marzo la reducen en 50 puntos básicos, de 2.75% al 2.25%, el 26 marzo la reducen en 25 puntos básicos, de 2.25% al 2% y finalmente el 24 de junio la reducen 25 puntos básicos, de 2.00% al 1.75%, que es la tasa líder actual.

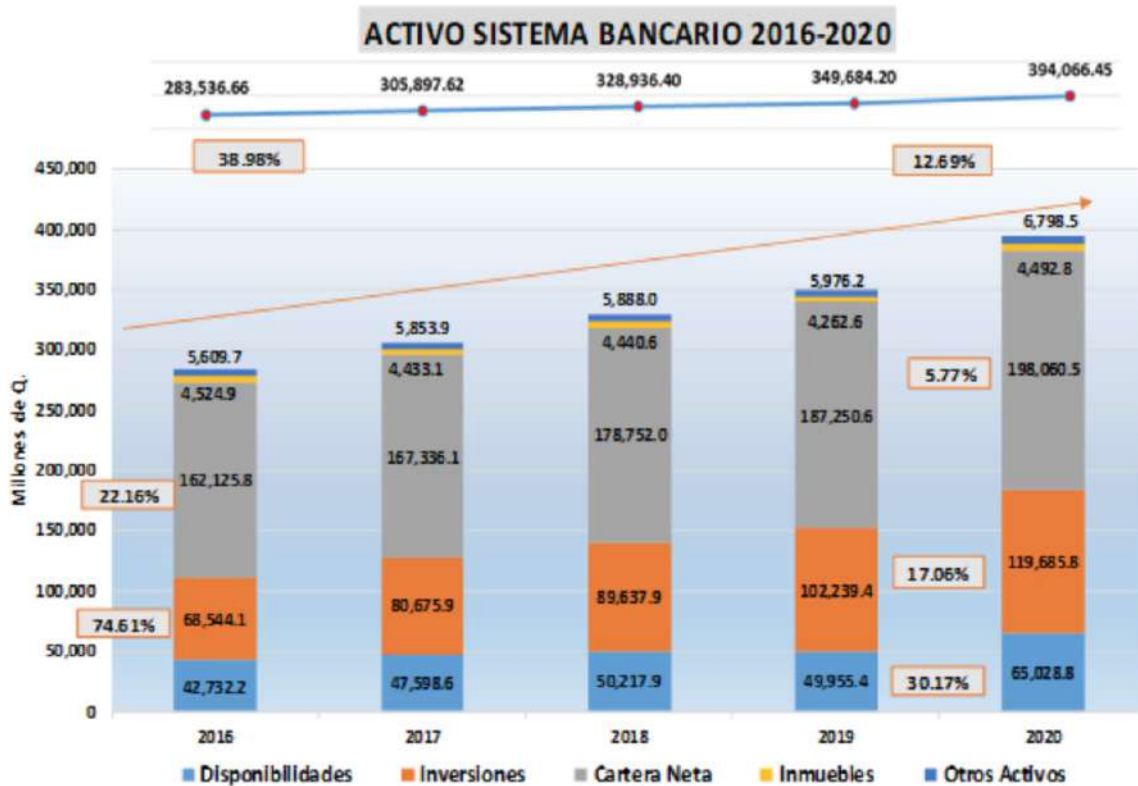


SISTEMA BANCARIO



SISTEMA BANCARIO

ACTIVO SISTEMA BANCARIO

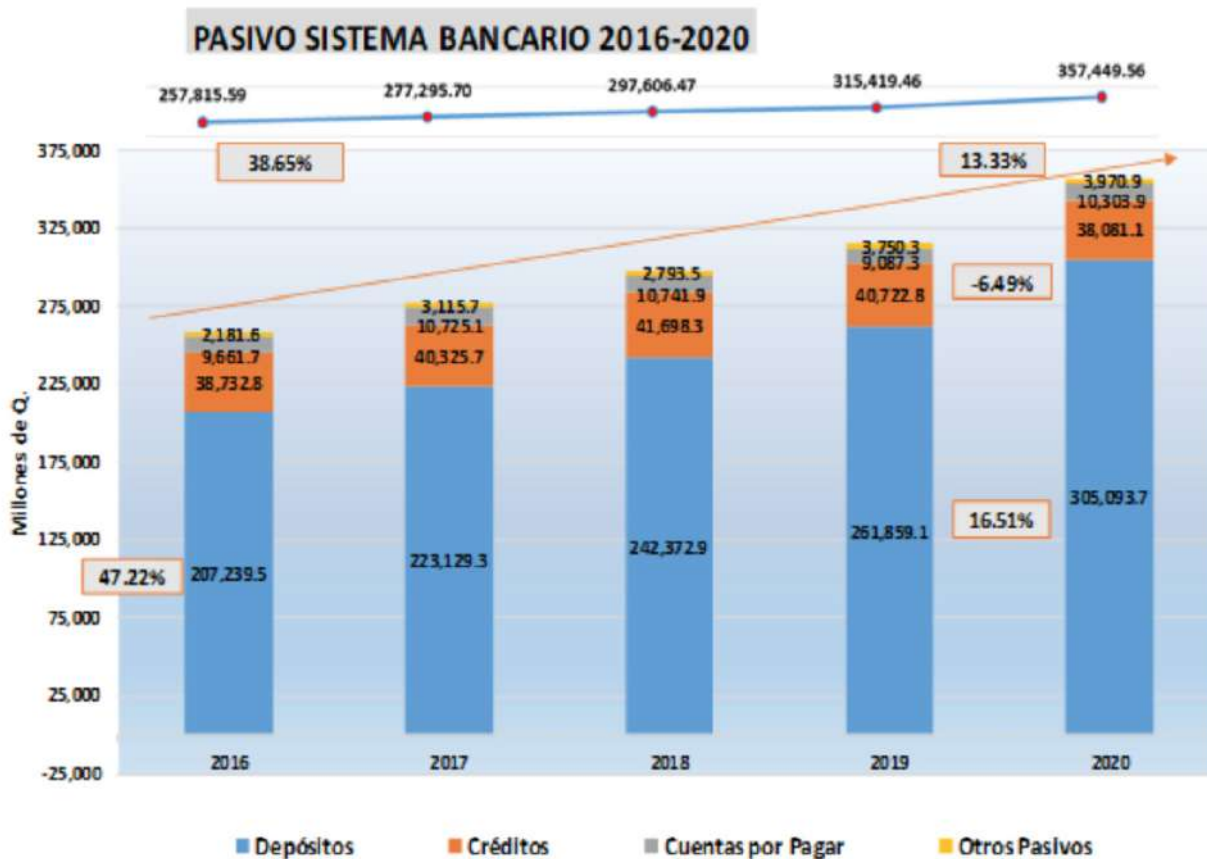


El crecimiento interanual de los activos del sistema bancario creció 12.69% respecto al año 2019, debido principalmente al incremento de las inversiones en Q. 17,715.8 millones (17.0%), las disponibilidades en Q. 15,073.5 millones (30.2%) y la cartera de créditos Q. 10,810 millones (5.77%). Estos rubros representan el 96.8% del total del activo de los bancos.

El incremento en la cartera de créditos, está asociado al aumento del segmento empresarial mayor en Q. 8,506.7 millones (8.12%), consumo Q. 2,782.5 millones (4.85%) y el hipotecario para vivienda en Q. 960 millones (8.26%). En las inversiones corresponde principalmente a la adquisición de títulos emitidos por el Banco de Guatemala. Al 31 de diciembre de 2020, el 64.5% de la cartera de créditos estaba en moneda nacional y el restante 35.5% en moneda extranjera.

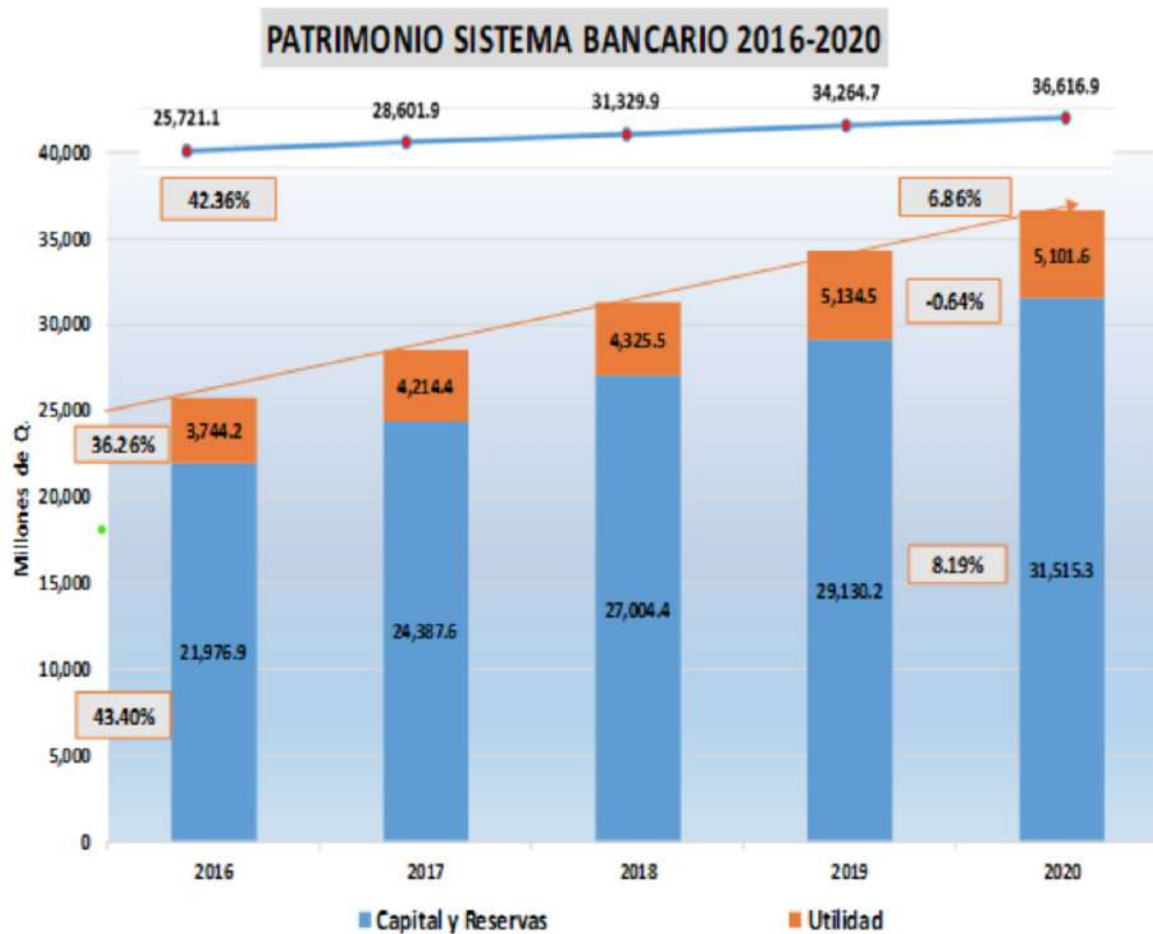


PASIVO DEL SISTEMA BANCARIO



Al 31 de diciembre de 2020 los pasivos ascendieron a Q. 357,450 millones, lo que representó un incremento interanual de 13.33%, se explica principalmente por el aumento de los depósitos monetarios en Q. 22,408.3 millones (24.4%), los depósitos de ahorro en Q. 12,471.7 millones (20.9%), los depósitos a plazo en Q. 8,738 millones (8%) y la disminución de créditos obtenidos en Q. 2,642 millones (6.49%). Cabe indicar que el 82.9% de las obligaciones depositarias se encuentran en moneda nacional y el restante 17.1% en moneda extranjera.

PATRIMONIO SISTEMA BANCARIO

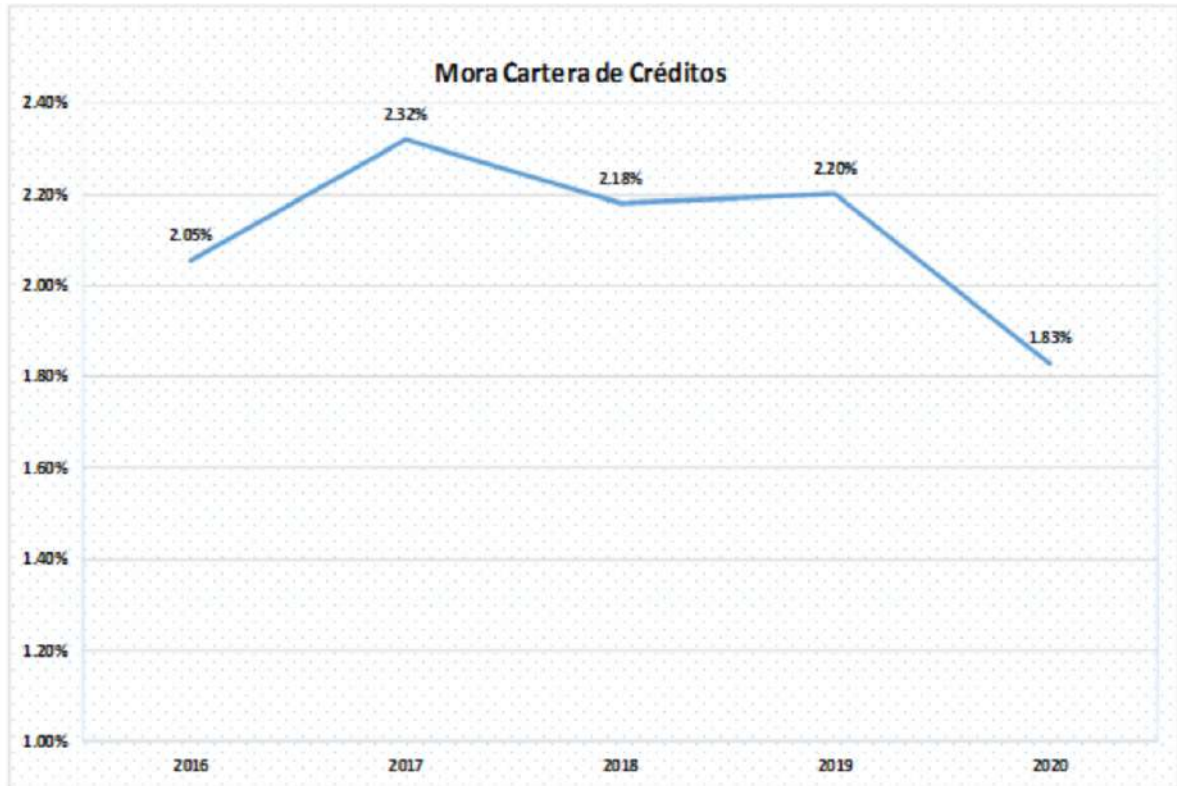


El capital contable del sistema bancario ascendió a Q. 36,617 millones en 2020, mayor en 6.86% al de diciembre de 2019, debido principalmente al incremento de las reservas de capital en Q. 1,857 millones (12.68%), ganancia por cambios en el valor de mercado de las inversiones en Q. 158 millones (68.26%), aumento del capital pagado en Q. 114 millones (1.08%), aumento de las utilidades de ejercicios anteriores Q. 1576 millones (16.28%) y disminución en la utilidad neta de Q. 33 millones (0.64%).

Las utilidades antes de impuestos, a diciembre de 2020, alcanzaron los Q. 5,683.8 millones, menor en 2.45% a las obtenidas a diciembre de 2019, para una utilidad neta de Q. 5,101.6 millones, menor en 0.64% a la utilidad neta del año 2019, que fue de Q. 5,134.5 millones. El principal factor de la disminución de las utilidades fue la crisis económica del país a consecuencias de la pandemia del Covid-19.



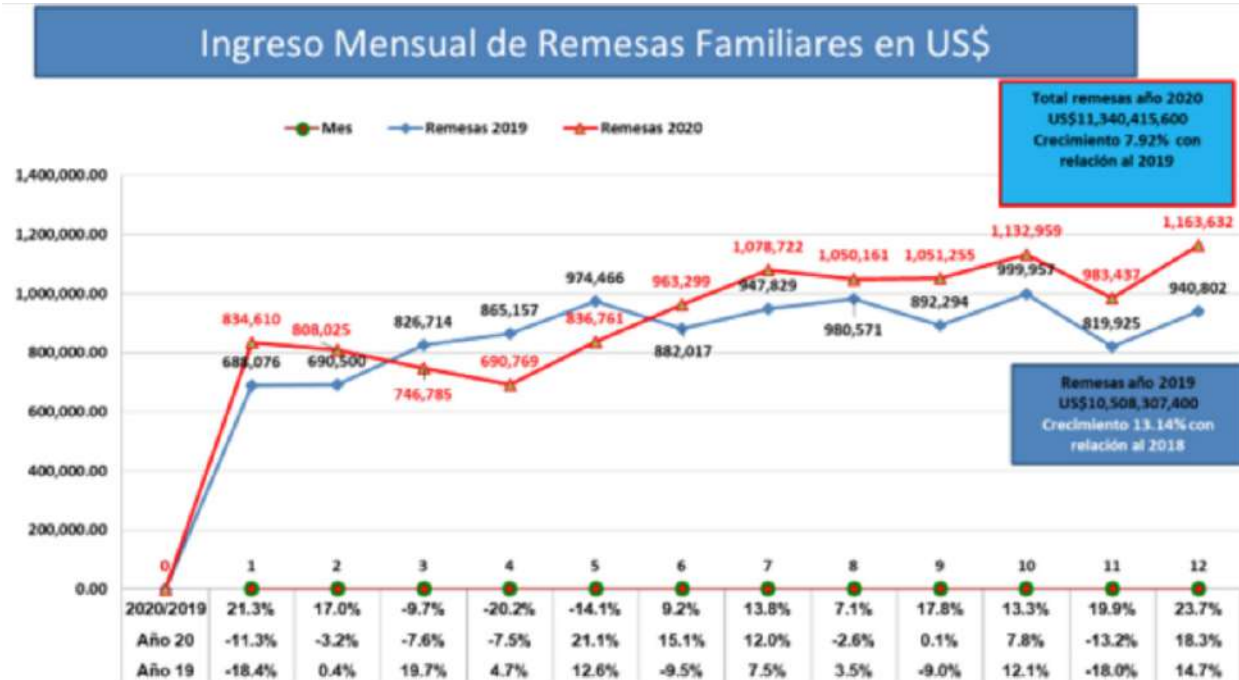
MORA DE LA CARTERA DE CRÉDITOS DEL SISTEMA BANCARIO



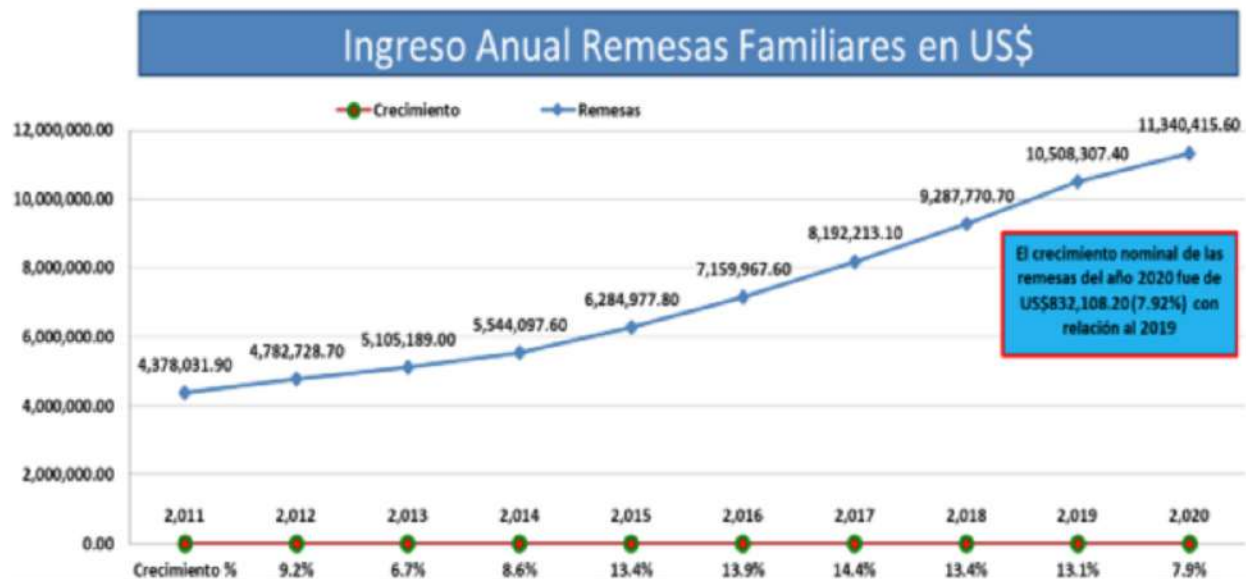
La cartera de créditos vencida pasó del 2.20% al 1.83%, mostrando una tendencia hacia la baja durante el último año. Dicha mora no incluye las inversiones en Cédulas Hipotecarias, que estimamos que tiene una mora arriba del 6%.

Las provisiones de cartera registraron coberturas por arriba del 100% de la cartera vencida. Al 31 de diciembre de 2020 se registró una cobertura del 197.4%, superior en 61.5% con relación al año 2019 que fue del 135.9%.

INGRESO MENSUAL DE REMESAS FAMILIARES EN US\$



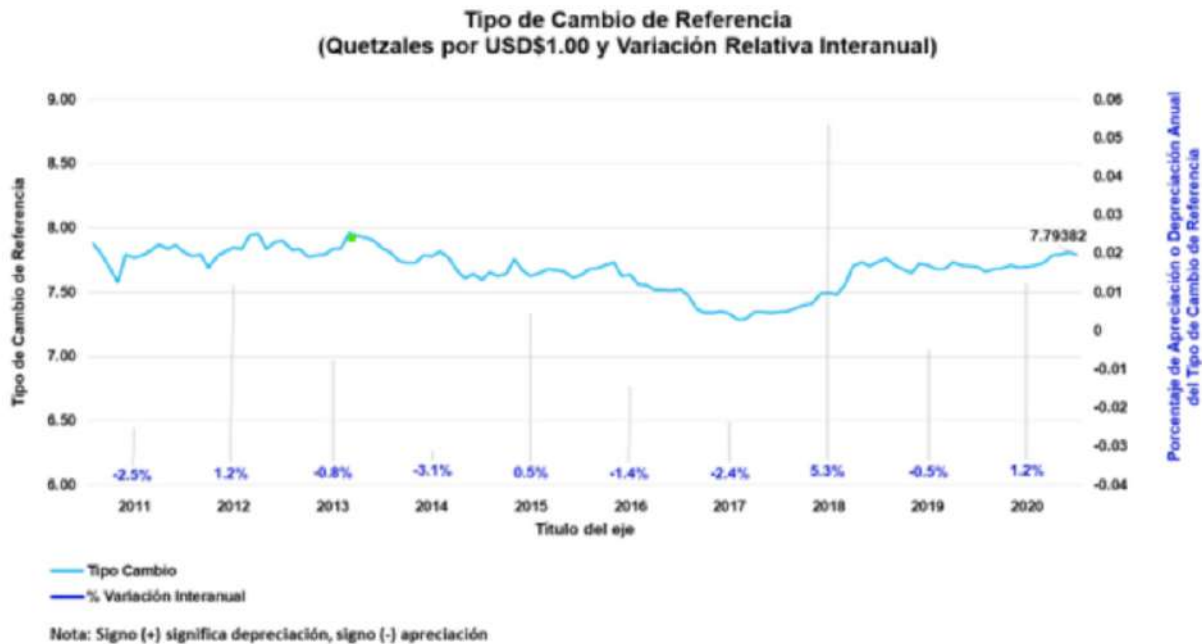
INGRESO ANUAL DE REMESAS FAMILIARES EN US\$



Las remesas familiares porcentualmente desaceleraron su crecimiento respecto del 2019 en 520 puntos básicos, sin embargo, el monto fue superior en US\$ 832.1 millones.



TIPO DE CAMBIO NOMINAL



El tipo de cambio nominal mostró una tendencia hacia la depreciación desde agosto del 2018, cerrando ese año con un tipo de cambio 7.73695, mientras que, en el año 2020, el promedio anual del tipo de cambio fue de 7.72199, cerrando ese mismo año con un tipo de cambio de 7.79382, que comparado con el tipo de cambio del 2019 de Q.7.69884 mostró una depreciación del quetzal de 0.095 centavos, o sea el 1.23%.



DESEMPEÑO DEL BANCO

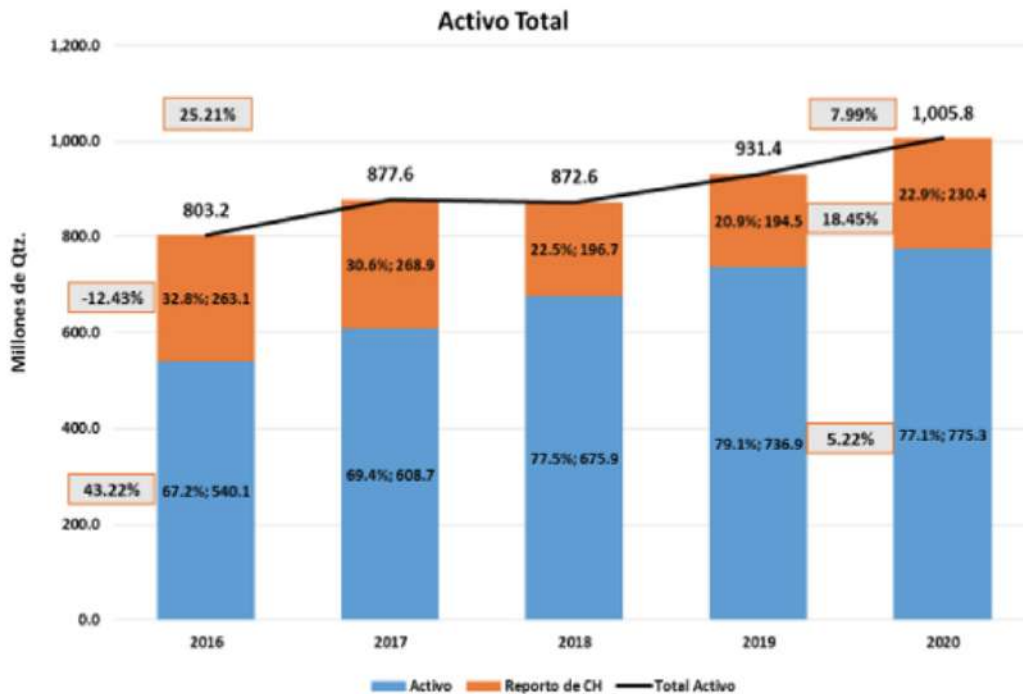


DESEMPEÑO DEL BANCO

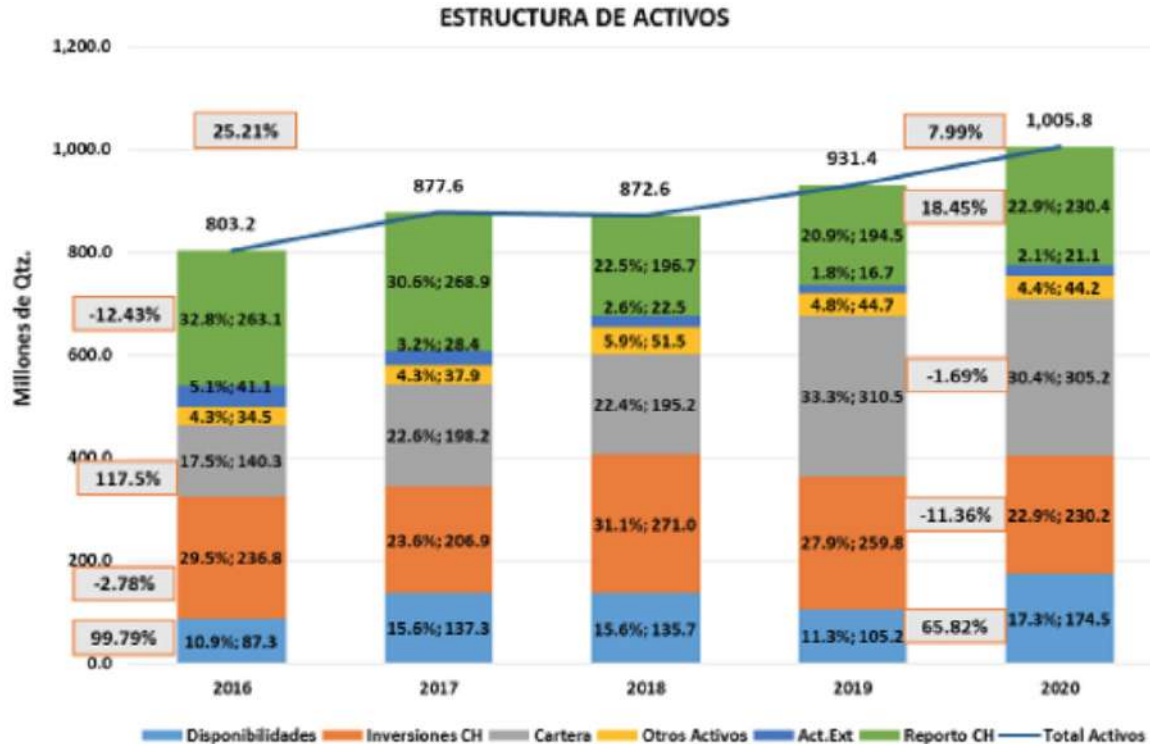
A continuación, se presenta el desempeño de Vivibanco en el quinquenio 2016-2020 que corresponde al inicio de operaciones como Banco Privado Nacional de acuerdo a la autorización de la Junta Monetaria para efectuar operaciones de créditos comerciales y empresariales, las que implementamos a partir del 2016.

La propuesta del Consejo de Administración y la decisión de los accionistas de Vivibanco de cambiar la estrategia de negocios y solicitar la licencia de Banco Privado Nacional, nos permitió continuar compitiendo y participando efectivamente en el Sistema Bancario y establecer las bases, en los cinco años que han pasado, para ser más solventes, líquidos y con productos financieros y procesos competitivos, que nos permitirán que a partir del 2021, crezcamos sostenidamente, mejoremos la rentabilidad y que generemos más y mejores productos financieros para nuestros clientes.

ACTIVO



El desempeño financiero, medido a través del comportamiento de los activos ampliados, que incluye el monto de las cédulas hipotecarias negociadas por medio de contrato de reportos, presenta un crecimiento interanual del 8% ascendiendo a Q. 1,005.8 millones y un crecimiento quinquenal del 25% con relación a los activos ampliados del año 2016 de Q. 803.2 millones.

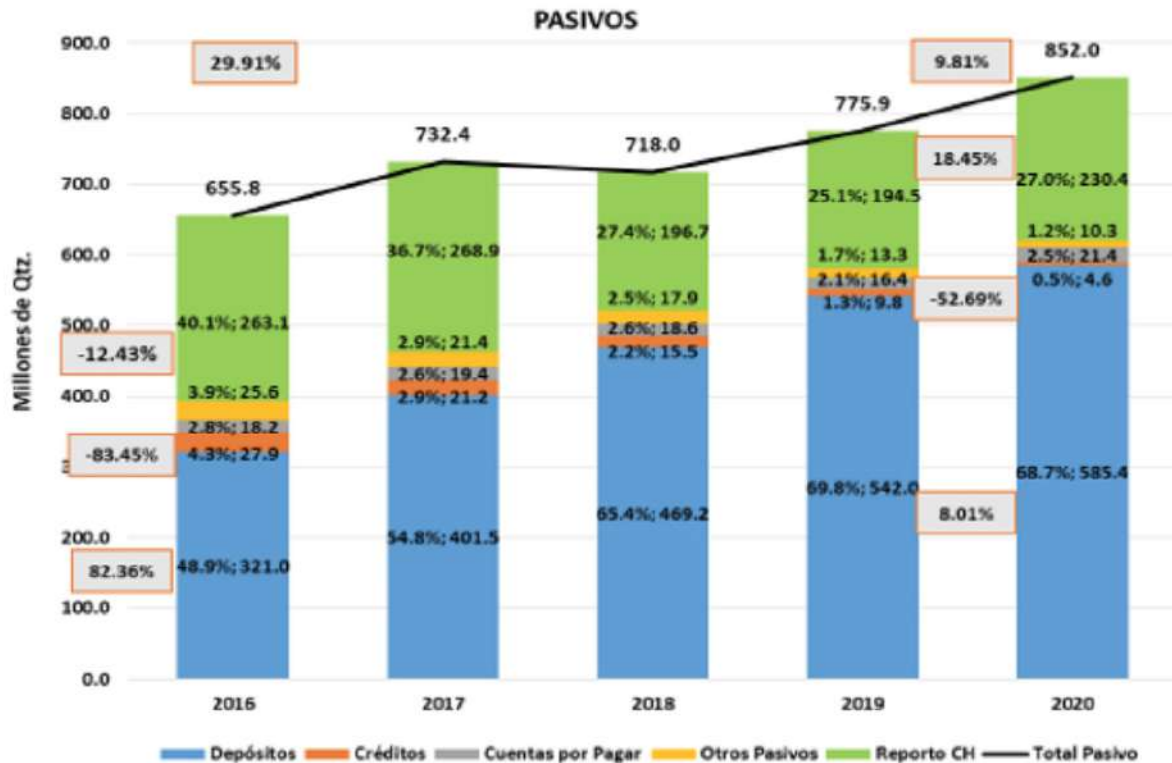


Al 31 de diciembre de 2020, la cartera de créditos neta, las inversiones en cédulas hipotecarias y las cédulas hipotecarias negociadas mediante contrato de reporto suman Q. 765.91 millones, que representa el 76.2% del total del activo, al 31 de diciembre de 2019 el monto era de Q. 764.77 millones, lo que muestra que, aún en la crisis provocada en 2020 por la pandemia del Covid-19, se logró mantener el monto de la cartera.

El incremento interanual de los activos fue impulsado principalmente por el crecimiento mostrado por el rubro de las disponibilidades con 65.82%. Las inversiones en reportos de cédulas hipotecarias aumentaron 18.45% respecto a diciembre de 2019.

Por su parte, la cartera de créditos neta muestra una leve variación del 1.69% con relación al año 2019 y creció el 117.5% con relación al año 2016. Aún con la crisis económica del país a consecuencia de la pandemia del Covid-19 en el año 2020, la cartera bruta y las inversiones totalizaron Q 771.7 millones, mayor al año 2019 que fue de Q.768.4 millones, mostrando un crecimiento del 0.43%.

PASIVO



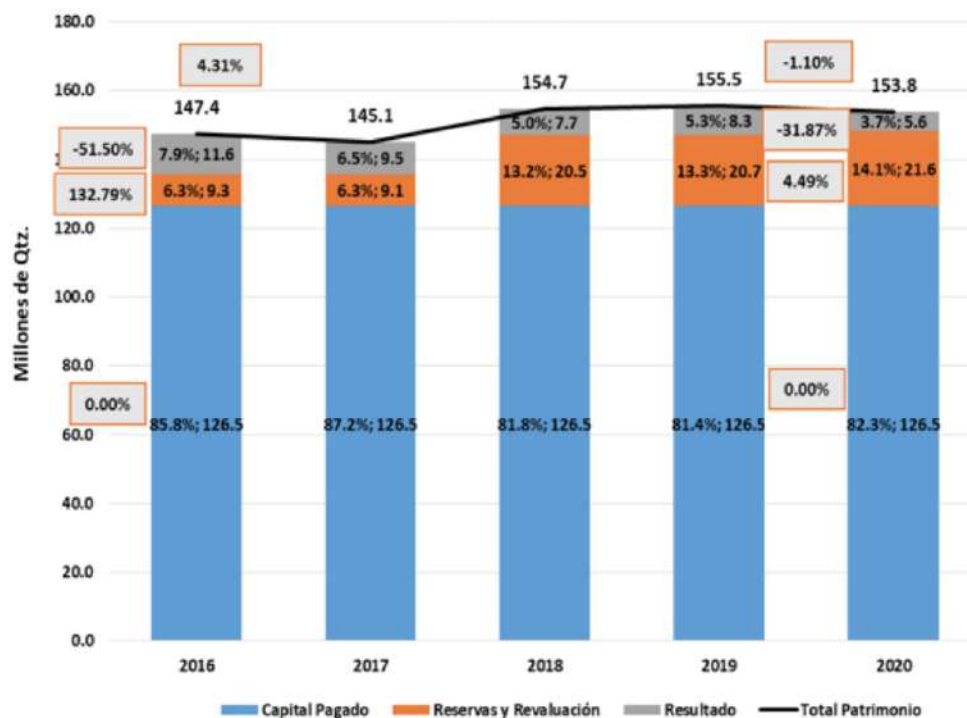
Los pasivos (incluyendo reportos de cédulas hipotecarias) suman Q. 852 millones, conformados principalmente por las obligaciones depositarias por Q 585.4 millones, que representan el 68.7%, seguido de las captaciones por medio de contratos de reporto de cédulas hipotecarias por un monto de Q. 230.4 millones, que representan el 27%, del pasivo total.

Los depósitos, más las captaciones mediante contrato de reporto de cédulas hipotecarias, suman Q. 815.8 millones, que comparado con los saldos al 2019 por Q. 736.5 millones, el incremento anual es del 10.8%.

Los créditos obtenidos con el Banco Centroamericano de Integración Económica, presentan un saldo de Q. 4.6 millones a diciembre de 2020, disminuyendo un 53% respecto al 2019, debido a las amortizaciones de capital. Estos recursos son utilizados para financiar cartera hipotecaria.



CAPITAL CONTABLE



Al cierre del año 2020, el patrimonio contable está conformado principalmente por el capital pagado por un monto de Q.126.5 millones que representa el 82.3% del patrimonio, las Reservas y Revaluaciones con una participación del 14.1%, y el Resultado del ejercicio participa con el 3.70%.

Del año 2016 al 2020, el capital contable ha aumentado en Q. 6.4 millones que representa una variación del 4.3%. El capital pagado se ha mantenido en Q. 126.5 millones, porque no han existido contingencias que ameriten su aumento y de acuerdo a la normativa aplicable, el capital pagado actual cubre adecuadamente el requerimiento patrimonial y el índice de adecuación que al 31 de diciembre de 2020 es de 24.72%, indicador que no debe ser menor al 10%.

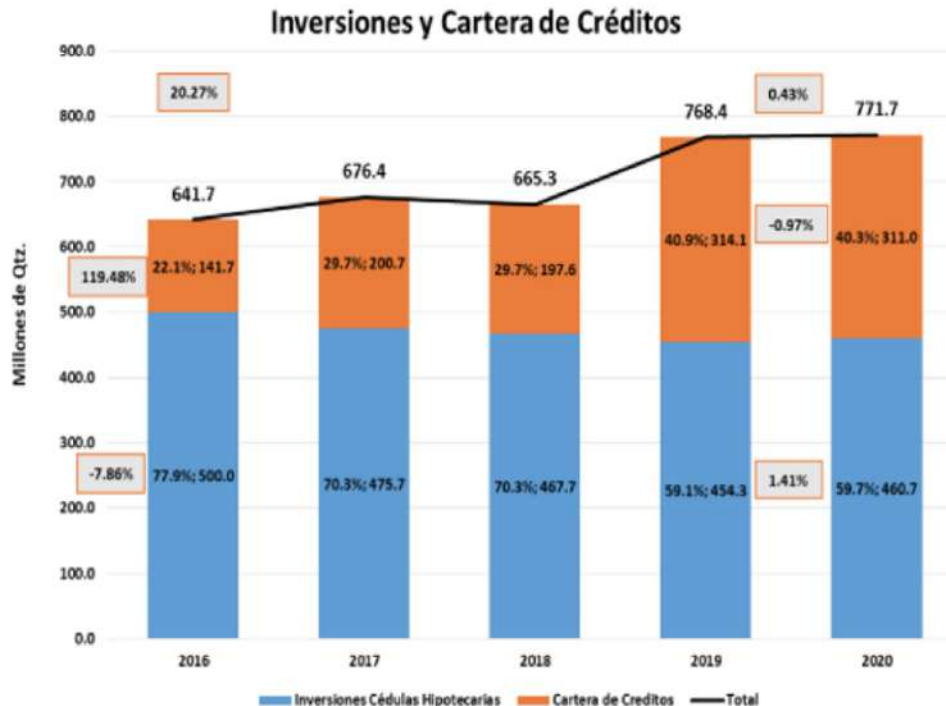
La utilidad bruta a diciembre de 2020 fue de Q. 6.5 millones y la del año 2019 de Q.9.6 millones, que representó una variación interanual del 31.87%, debido principalmente al registro en 2020 de reservas genéricas por Q.4 millones para cobertura de activos crediticios sujetos a medidas temporales especiales por los efectos de la crisis económica provocada por la pandemia del Covid-19, reservas para Activos Extraordinarios por Q.500 mil aparte de las reservas específicas para cubrir esas operaciones y otros gastos extraordinarios que afectaron el resultado del Ejercicio 2020.

El cuadro siguiente muestra los principales ajustes que afectaron la utilidad bruta del banco por el monto de Q. 5.8 millones, por lo que, al sumar estos ajustes a la utilidad bruta obtenida de Q. 6.5 millones, la utilidad bruta ajustada asciende a Q.12.3 millones, utilidad que excede en Q. 75 mil a la utilidad bruta presupuestada para el año 2020 que fue por Q. 12.2 millones.



RESULTADO	EJECUTADO	PRESUPUESTO	VARIACIÓN	AJUSTES	UTILIDAD EJECUTADA AJUSTADA	PRESUPUESTO	VARIACIÓN
Utilidad Bruta	6,476,497	12,226,138	-5,749,641	5,824,622	12,301,119	12,226,138	74,981
(+) Creación de Reservas Genéricas				4,000,000			
(+) Registro a Gastos Productos Devengados no Percibidos				1,004,186			
(+) Reserva Específica Activos Extraordinarios no tomadas de las Reservas				472,707			
(+) Ingresos no Cobrados				347,729			
(-) ISR	842,981	2,197,331	-1,354,641	1,125,387	1,968,367	2,197,331	-228,964
(+) Ajuste ISR por registro de gastos y/o ingresos				1,125,387			
Utilidad Neta	5,633,516	10,028,807	-4,395,291	4,699,236	10,332,752	10,028,807	303,945

CARTERA E INVERSIONES



Las inversiones en cédulas hipotecarias y la cartera de créditos del banco al 31 de diciembre de 2020 ascendieron a Q. 771.7 millones, mostrando un incremento del 0.43% respecto a diciembre de 2019 con un saldo de Q. 768.4 millones; correspondiendo a inversiones en cédulas hipotecarias Q. 460.7 millones, mostrando un incremento del 1.41% respecto al 2019, y a la cartera de créditos bruta corresponden Q. 311 millones, mostrando una leve disminución del 0.97% respecto al 2019 con un monto de Q. 314.1 millones. La cartera y las inversiones totales en el quinquenio han crecido 20.3%.

El total de la cartera incluye inversiones en cédulas hipotecarias por Q.230.3 millones, cédulas hipotecarias reportadas por Q. 230.4 millones, que en conjunto suman Q. 460.7 millones, más la cartera de créditos por Q. 311.0 millones, para un total de inversiones y cartera de Q. 771.7 millones.

COMPRA TU CASA DONDE QUIERAS



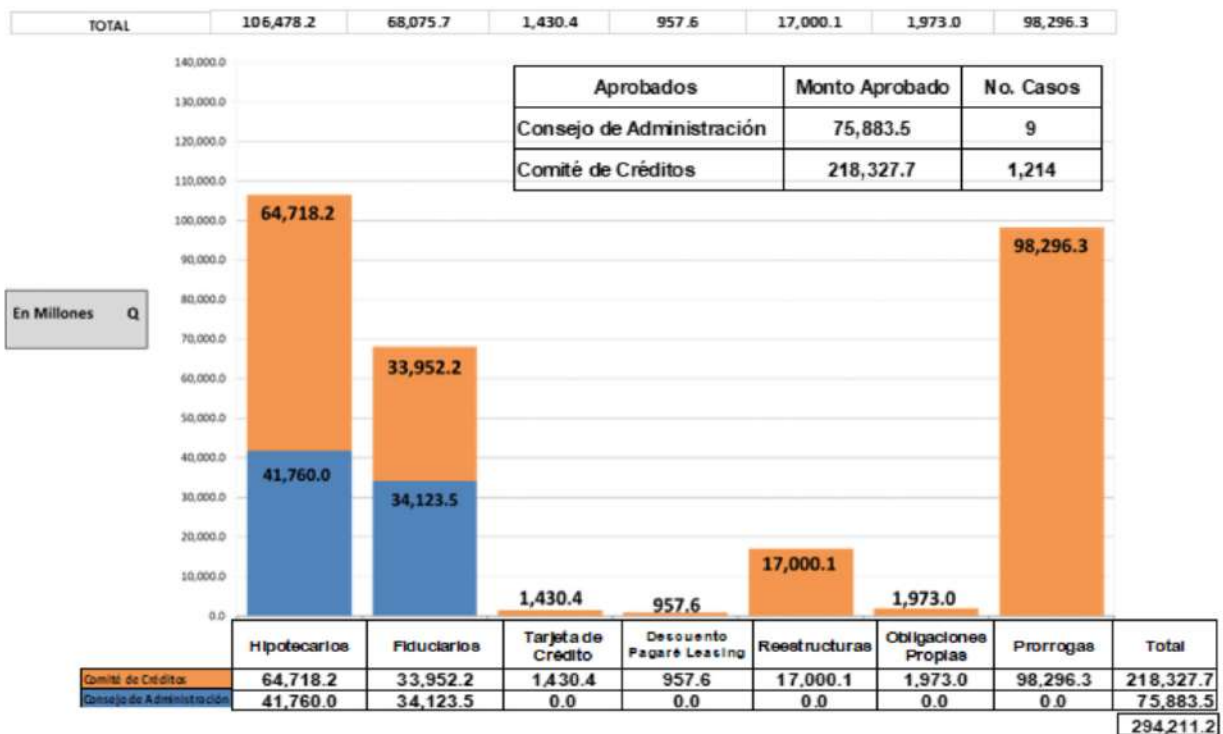
GESTIÓN CREDITICIA



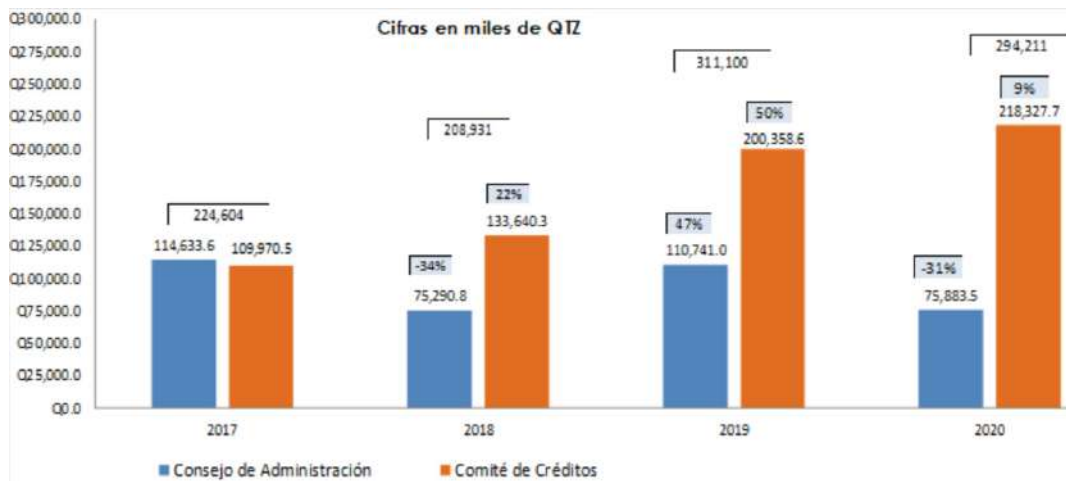
GESTIÓN CREDITICIA

APROBACIÓN DE CRÉDITOS

En 2020 fueron aprobados 1,223 créditos por un monto de Q. 294.2 millones; de los que 1,214 créditos fueron aprobados por el Comité de Créditos por un monto de Q. 218.3 millones y 9 créditos por un monto de Q. 75.8 millones, fueron aprobados por el Consejo de Administración.



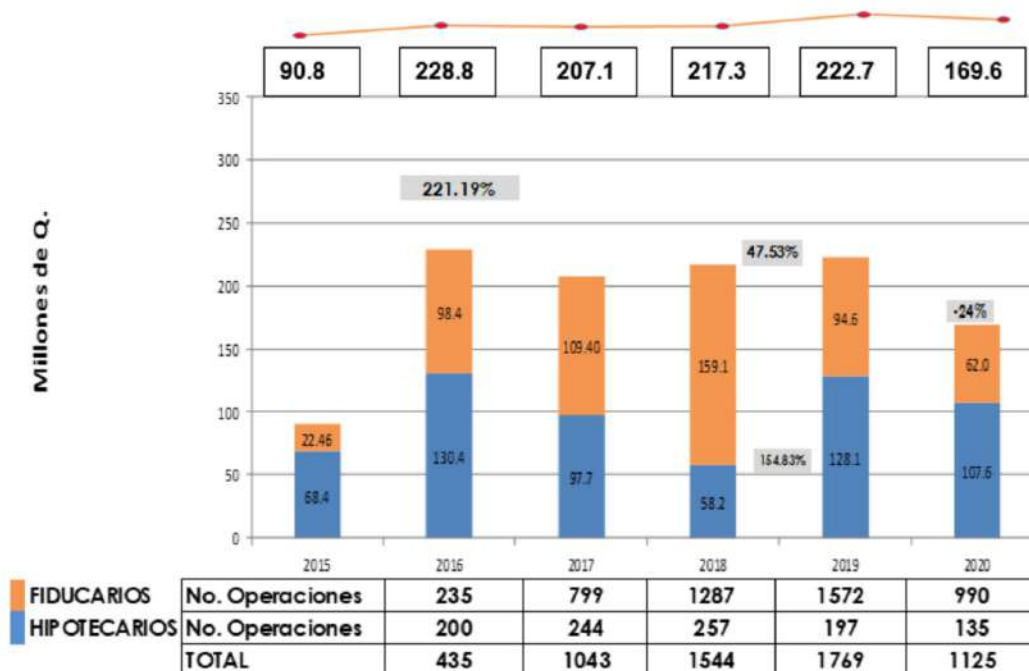
Durante el año 2020, fueron autorizados 1,223 créditos por un total de Q. 294.2 millones, los cuales fueron aprobados de la siguiente manera: a) El Comité de Créditos aprobó 1,214 préstamos por un total de Q. 218.3 millones, lo que representa un incremento del 9% respecto al año 2019; y b) El Consejo de Administración aprobó 9 créditos por un monto de Q. 75.8 millones, equivalente a una disminución del 31% respecto al año 2019.



MONTO APROBADO	2017	2018	2019	2020	VARIACIÓN ABSOLUTA ENTRE 2018 Y 2019	VARIACIÓN RELATIVA ENTRE 2018 Y 2019
Consejo de Administración	114,633.6	75,290.8	110,741.0	75,883.5	-34,857.5	-31%
Comité de Créditos	109,970.5	133,640.3	200,358.6	218,327.7	17,969.1	9%
TOTAL	224,604	208,931	311,100	294,211	-16,888.4	-5%

DESEMBOLSO DE CRÉDITOS

Durante el 2020 se realizaron desembolsos por Q. 169.6 Millones, representando una disminución del 24% respecto al 2019, el motivo principal del decrecimiento se debe a la crisis económica ocasionada por la pandemia del Covid-19 y la restricción de movilidad impuesta por las autoridades gubernamentales, lo cual provocó el cierre total y parcial de numerosas empresas a nivel nacional.





MORA DE LA CARTERA E INVERSIONES



MORA DE LA CARTERA E INVERSIONES

CARTERA COMERCIAL

El comportamiento del indicador de mora cerró con una tendencia hacia la baja, reportando 0.60% al cierre del ejercicio 2020, mientras que al 31 de diciembre de 2019 reportó un 0.93%, dichos indicadores al compararlos con el reportado por el sistema bancario en las mismas fechas se sitúan por debajo, siendo importante señalar que el año 2020 se vio afectado por la pandemia del Covid-19, lo cual obligó a las autoridades gubernamentales a adoptar medidas restrictivas a la movilidad de las personas, lo cual impactó en la economía. La evolución del indicador de mora se muestra en el cuadro siguiente:

MORA CARTERA DE CRÉDITOS	2018	2019	2020
Cartera Comercial (Sistema Bancario)	2.18%	2.20%	1.83%
Cartera Comercial (Vivibanco)	0.13%	0.93%	0.60%

CARTERA DE INVERSIONES (CÉDULAS HIPOTECARIAS)

El indicador de mora de este segmento del balance del Banco, mostró un incremento al situarse en 3.93% al cierre del ejercicio 2020, pues al 31 de diciembre de 2019 se ubicó en un 2.81%. Si nos comparamos con el sistema bancario, el desempeño de las cédulas hipotecarias está por debajo del indicador del sistema bancario el cual estimamos se ubicó por arriba del 6% al cierre del ejercicio 2020, pues a la fecha no tenemos cifras oficiales.

Es importante mencionar que derivado de la pandemia del Covid-19, las autoridades gubernamentales decretaron varias medidas restrictivas para la movilidad de las personas, lo cual impacto en la actividad productiva del país, pues la económica perdió una cantidad importante de empleos, lo cual derivó que las autoridades monetarias autorizaran medidas temporales especiales, para ayudar a las personas afectadas a cumplir sus compromisos en el pago de sus cuotas de préstamos otorgados por el sistema bancario.

La evolución del indicador de mora se muestra en el cuadro siguiente:

MORA CARTERA DE CRÉDITOS	2018	2019	2020
Cédulas Hipotecarias (Sistema Bancario)	7.15%	6.18%	*6%
Cédulas Hipotecarias (Vivibanco)	5.26%	2.81%	3.93%

(*) Dato estimado, no hay cifra oficial.



Al analizar el indicador de mora de la cartera total, es decir la sumatoria de cartera comercial más inversiones (cédulas hipotecarias), muestra un incremento de 55 puntos básicos, al comparar el reportado al 31 de diciembre de 2020, el cual se situó en un 2.62%, con el reportado el 31 de diciembre de 2019, el cual se ubicó en un 2.07%. Es importante resaltar que el desempeño de la mora en el ejercicio 2020 es muy bueno, al tomar en cuenta que estamos bajo los efectos de la pandemia del Covid-19, la cual impacto en la economía del país.

La evolución del indicador de mora se observa en el cuadro siguiente:

MORA CARTERA DE CRÉDITOS	2018	2019	2020
Vivibanco Cartera Total (Comercial y Cédulas Hipotecarias)	3.74%	2.07%	2.62%

La cartera total de Vivibanco está integrada por tres principales rubros: Hipotecarios Vivienda, Empresariales y Consumo (incluye Tarjeta de Crédito). El desempeño de las carteras en los dos últimos años, se presenta a continuación:

EN MILES DE Q TIPO DE CARTERA	2019			2020		
	SALDO DE CAPITAL	SALDO DE MORA	% MORA	SALDO DE CAPITAL	SALDO DE MORA	% MORA
Hipotecarios Vivienda	451,980	12,781	2.81%	467,903	18,375	3.93%
Empresariales	272,045	2,111	0.78%	259,910	0	0.00%
Consumo y TC	44,348	1,036	2.34%	43,896	1,825	4.16%
TOTALES	768,373	15,928	2.07%	771,709	20,200	2.62%

La cartera de préstamos Hipotecarios de Vivienda, refleja un aumento en el indicador de mora al pasar de un 2.81% en el 2019, a un 3.93% al cierre del 2020, indicador que se considera muy bueno, dadas las condiciones económicas del país derivadas de la pandemia del Covid-19. Adicionalmente, es importante resaltar que aparte de la garantía hipotecaria, este segmento cuenta con un seguro de crédito otorgado por Seguros Confianza, el cual, a la vez, está reasegurado por importantes compañías reaseguradoras internacionales.

El desempeño del indicador de mora de la cartera Empresarial mejoró del 0.78% a un 0.00%, al comparar las cifras de mora al 31 de diciembre de 2019, contra el 2020. Además, refleja un crecimiento de la cartera total de Q. 3.3. millones.

Por último, el indicador de mora del segmento de cartera de Consumo que incluye la Tarjeta de Crédito, se incrementó en 182 puntos básicos al pasar de 2.34% a 4.16%, al comparar los cierres de los años 2019 contra el 2020. Este incremento obedece principalmente a los efectos negativos en la economía del país, por la pandemia del Covid-19.



CRÉDITOS FIDUCIARIOS VIVINÓMINA

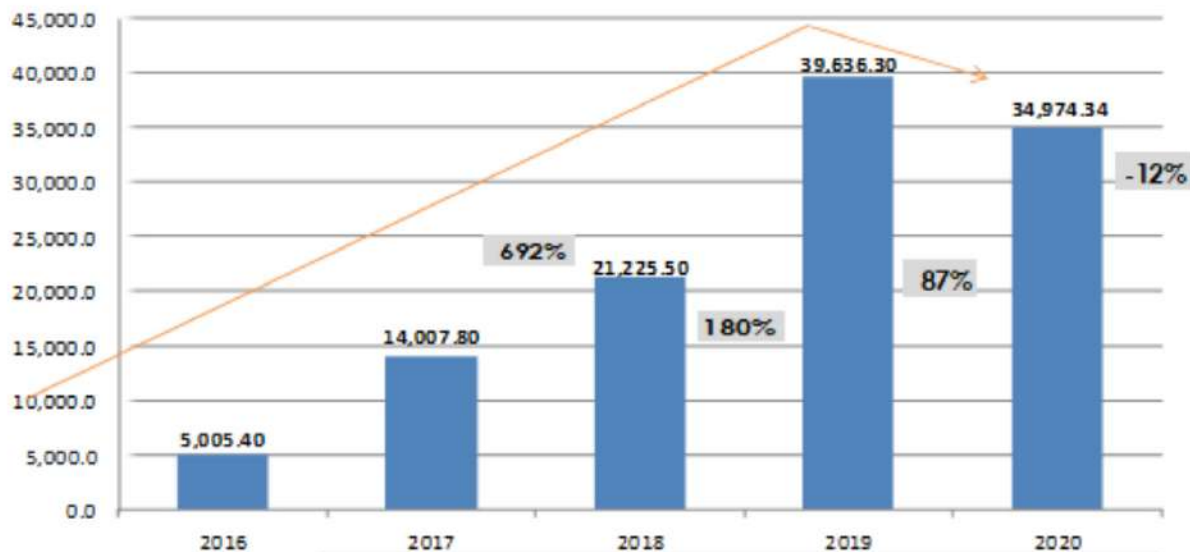
Durante el año 2020 hubo una disminución de saldos en la cartera de créditos fiduciarios Vivinómina, de Q. 39.6 millones en 2019 a Q. 34.9 millones en 2020, es decir una reducción de Q. 4.6 millones, equivalente al 12% respecto al año 2019.

El año 2020 fue un año atípico, derivado de la crisis económica originada por la pandemia del Covid-19, ocasionando numerosas pérdidas de empleos en el sector de la iniciativa privada y la reducción de la capacidad de pago de los solicitantes, lo cual produjo un decrecimiento importante en las solicitudes de créditos Vivinómina que no permitió alcanzar el crecimiento esperado.

Cifras en miles de quetzales

CONCEPTO	DIC-16		DIC-17		DIC-18		DIC-19		DIC-20		CRECIMIENTO			
	CANTIDAD	MONTO	CANTIDAD	MONTO	CANTIDAD	MONTO	CANTIDAD	MONTO	CANTIDAD	MONTO	CUENTAS	%	MONTO	%
Préstamos	215	5,005.40	583	14,007.80	1,111.00	21,225.50	1,481	39,636.30	1,705	34,974.34	224	15%	-4,661.96	-12%

Vivinómina



CASOS	dic-16	dic-17	dic-18	dic-19	dic-20
Cantidad	215	583	1,111	1,481	1,705
Crecimiento absoluto		368	528	370	224
Crecimiento %		171%	91%	33%	15%

vivibanco
Construyendo futuro

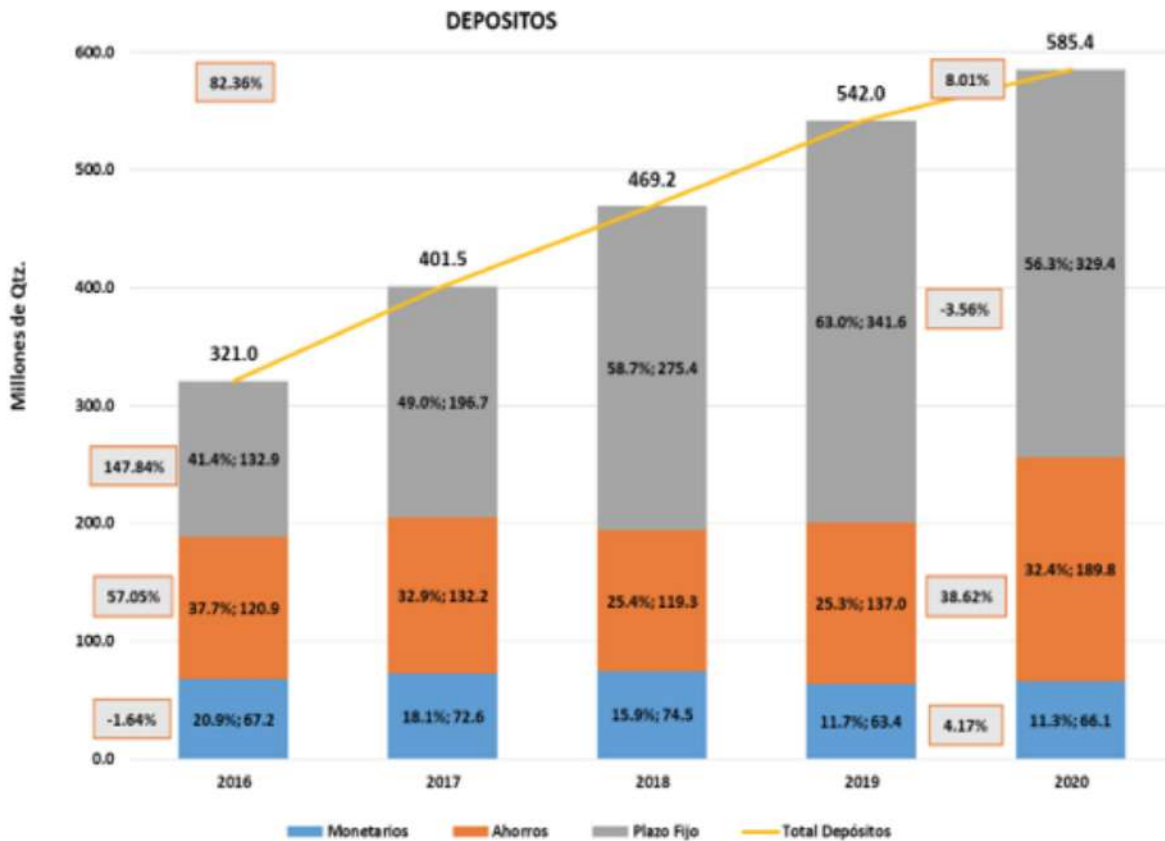


**OBLIGACIONES
DEPOSITARIAS**



OBLIGACIONES DEPOSITARIAS

DEPÓSITOS



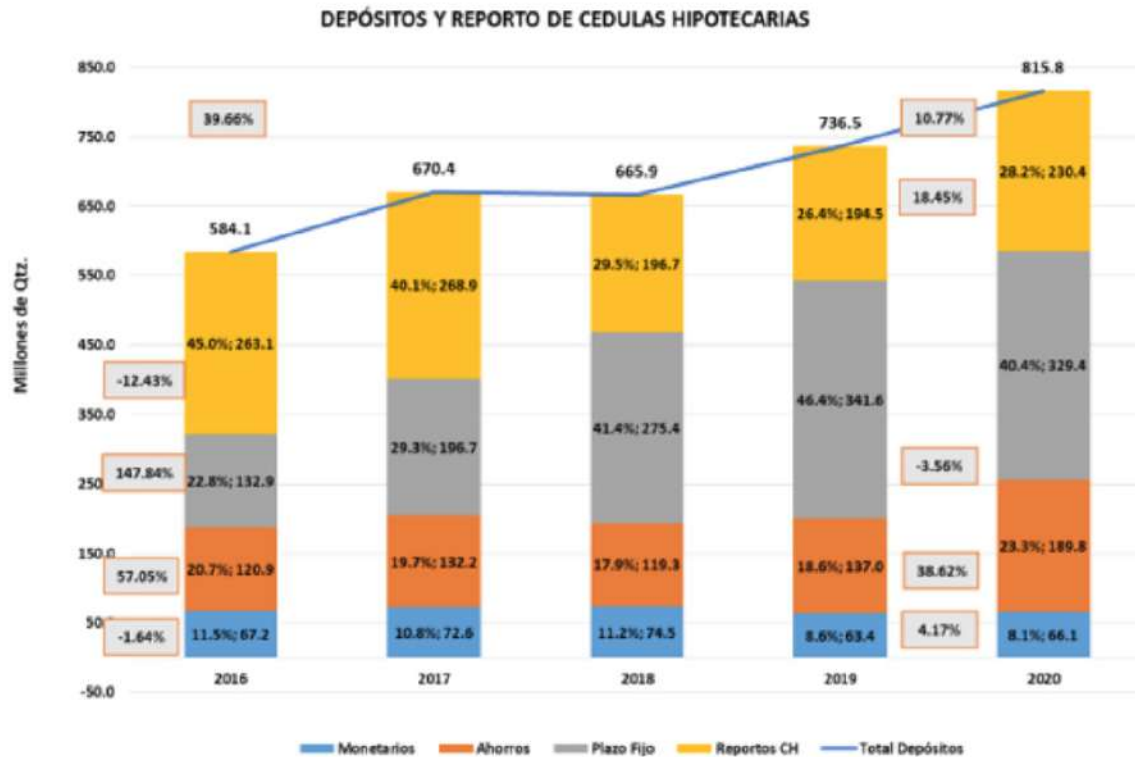
El total de depósitos al 31 de diciembre de 2020 ascienden a Q. 585.4 millones, de este monto el 56.3% corresponde a Depósitos a Plazo Fijo por un total de Q. 329.4 millones, seguido de los Depósitos de Ahorros con el 32.4% con un monto de Q. 189.8 millones y el restante 11.3% corresponde a Depósitos Monetarios con un monto de Q. 66.1 millones.

Durante el año 2020 las obligaciones depositarias crecieron un 8.01%, por el dinamismo mostrado por la captación en depósitos de ahorro, que se incrementaron en 38.62% respecto al 2019, seguido de los depósitos monetarios con un crecimiento de 4.17%.

Durante el quinquenio de 2016 a 2020, las obligaciones depositarias aumentaron Q. 264.4 millones, lo que representa un crecimiento en 5 años del 82.36%; impulsado principalmente por los Depósitos a Plazo Fijo los cuales registraron un crecimiento quinquenal del 147.84%, seguido por los Depósitos de Ahorro con un crecimiento de 57.05%.



DEPÓSITOS Y CONTRATOS DE REPORTE DE CÉDULAS HIPOTECARIAS



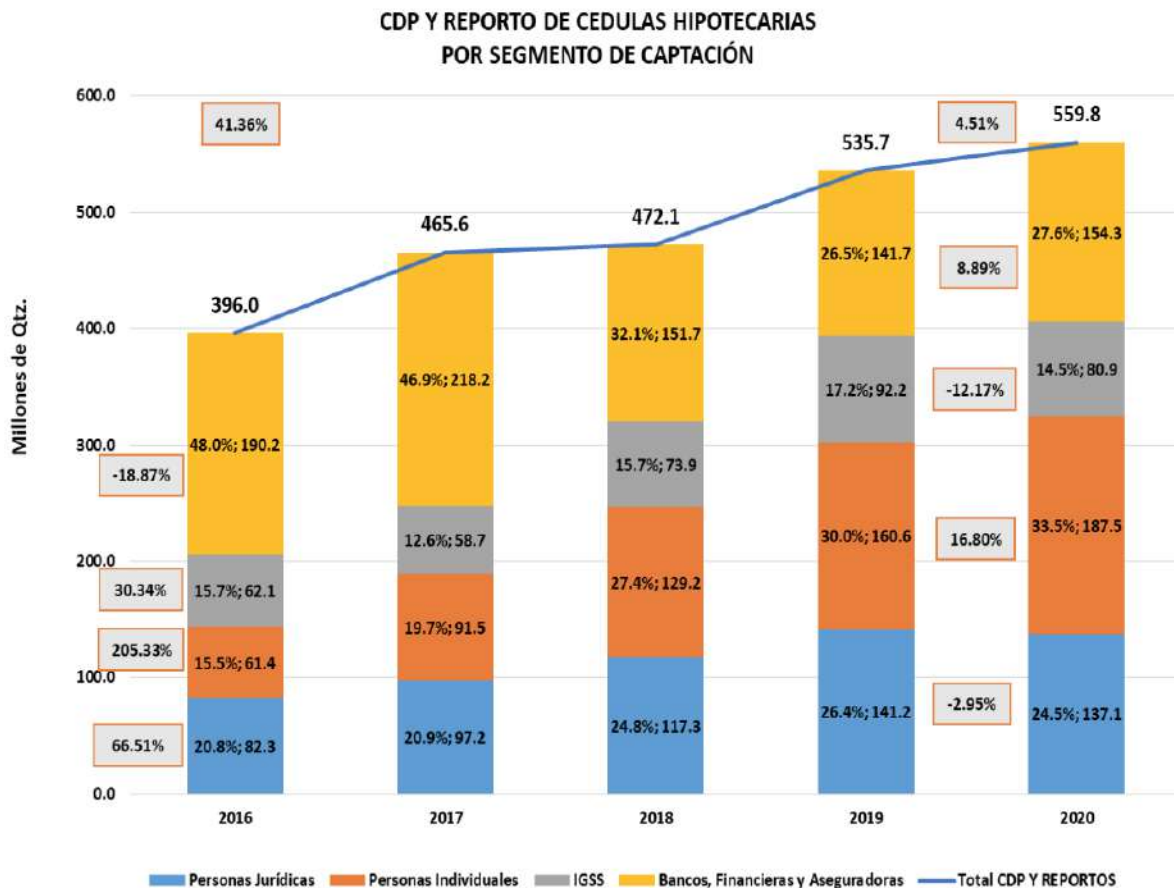
El total de captaciones que incluye los depósitos y los reportos de cédulas hipotecarias al 31 de diciembre de 2020 ascienden a Q. 815.8 millones, de este monto el 40.4% corresponde a Depósitos a Plazo Fijo por un total de Q. 329.4 millones, seguido de los Reportos de Cédulas Hipotecarias con 28.2% que representan Q. 230.4 millones, los Depósitos de Ahorros con 23.3% que representan Q. 189.8 millones, y el restante 8.1% corresponde a Depósitos Monetarios con un monto de Q. 66.1 millones.

Durante el año 2020 el total de captaciones respecto al año 2019, crecieron 10.77%; este crecimiento anual se ve reflejado en los Depósitos de Ahorro que ocupan el primer lugar de crecimiento con un 38.62%, seguido por los Reportos de Cédulas Hipotecarias con el 18.45% y con el 4.17% los Depósitos Monetarios, por el contrario, los Depósitos a Plazo Fijo bajan en 3.56%, debido a la prioridad dada a la captación en Contratos de Reporto.

Durante el quinquenio de 2016 a 2020, el total de captaciones aumentaron Q. 231.6 millones, lo que representa un crecimiento en 5 años del 39.66%; impulsado principalmente por los Depósitos a Plazo Fijo los cuales registraron un crecimiento quinquenal del 147.84%, seguido por los Depósitos de Ahorro con crecimiento 57.05%.



CAPTACIONES EN CDP Y REPORTO DE CÉDULAS HIPOTECARIAS



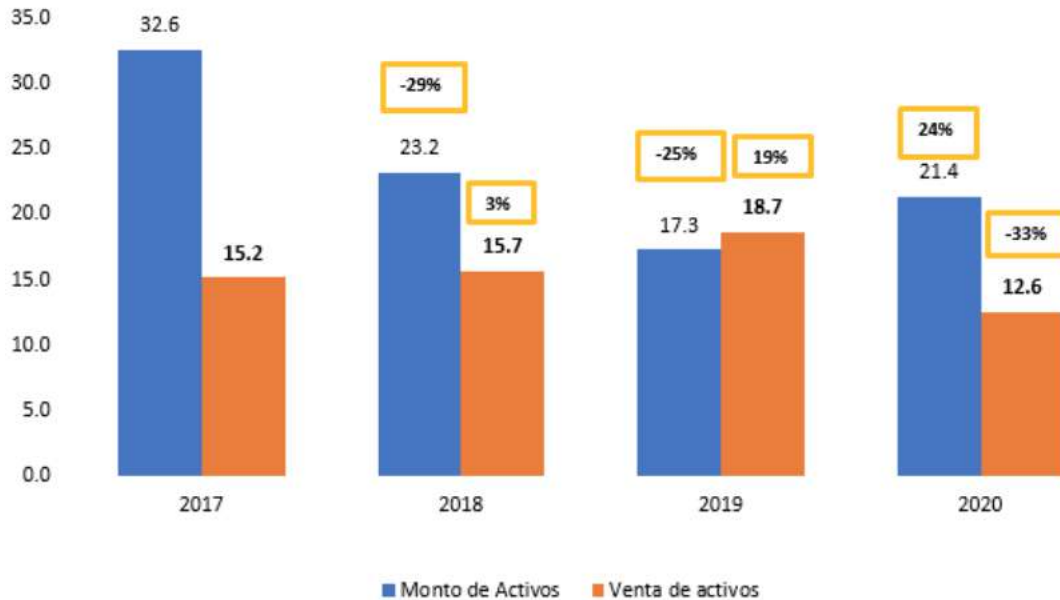
La captación total a plazo fijo, que incluye los reportos de cédulas hipotecarias, tuvo un incremento con relación al año 2019, al pasar de Q. 535.7 millones al 31 de diciembre de 2019 a Q. 559.4 millones al 31 de diciembre de 2020, lo cual representa un crecimiento del 4.43%.

De los Q. 329 millones, se ha captado el 33.4% con Personas Individuales, el 27.6% Entidades Financieras, con Personas Jurídicas se ha captado el 24.5% y el restante 14.5% con instituciones de inversión. En el año 2020 las captaciones de instituciones de inversión disminuyeron en 12.17%.

Durante los últimos 5 años los certificados de depósitos a plazo fijo y los reportos de cédulas hipotecarias han crecido 41.25%, pasando de Q. 396 millones en el año 2016 a Q. 559.4 millones en el año 2020. En ese mismo período las captaciones con Personas Individuales han crecido el 204.63% y de tener una participación del 15.5% en al año 2016 a tener una participación en el año 2020 del 33.4%, seguido de las captaciones con Personas Jurídicas que en 5 años el crecimiento ha sido del 66.51%.

DESEMPEÑO DE LOS ACTIVOS EXTRAORDINARIOS

Inventario y Venta de Activos Extraordinarios (millones)



La gráfica muestra como a través de los años 2017 a 2019 el monto de activos extraordinarios había venido a la baja, en el 2018 bajó un 29% en relación al 2017 y en el 2019 bajó un 25% en relación al año 2018, aun así, las ventas de dichos períodos mostraron incremento, de Q. 15.2 millones vendidos en el 2017 hasta Q. 18.7 millones vendidos en el 2019. El año 2020 fue atípico, el inventario de activos se incrementó en un 24% en relación al año 2019 y las ventas del mismo año reflejaron una baja del 33% en relación al año 2019, esto también como resultado de la crisis económica provocada por la pandemia del Covid-19.

TARJETA DE CRÉDITO

Bajo una estrategia de riesgo medido, se han colocado en el mercado 254 tarjetas de crédito, las cuales han generado 16,416 transacciones hasta diciembre de 2020, y una utilización de fondos de Q. 9.8 millones, movimiento que generó un ingreso de comisiones por Q. 240.0 miles.

Adicionalmente en agosto 2020 se lanzó al mercado la Tarjeta de Crédito Vivibanco-Visa con la tecnología “Sin contacto” (Contactless) que nos permitió cumplir con las disposiciones del distanciamiento social por la crisis de la pandemia del Covid-19.



TARJETA DE DÉBITO

Se han colocado en el mercado 5,113 tarjetas de débito, las cuales han generado 116,243 transacciones hasta diciembre de 2020 y una utilización de fondos de Q. 35.8 millones, movimiento que generó un ingreso de comisiones por Q. 190.0 miles.

Adicionalmente, en agosto 2020 se lanzó al mercado la Tarjeta de Débito Vivibanco-Visa con la tecnología “Sin contacto” (Contactless) que nos permitió cumplir con las disposiciones del distanciamiento social por la crisis de la pandemia del Covid-19.



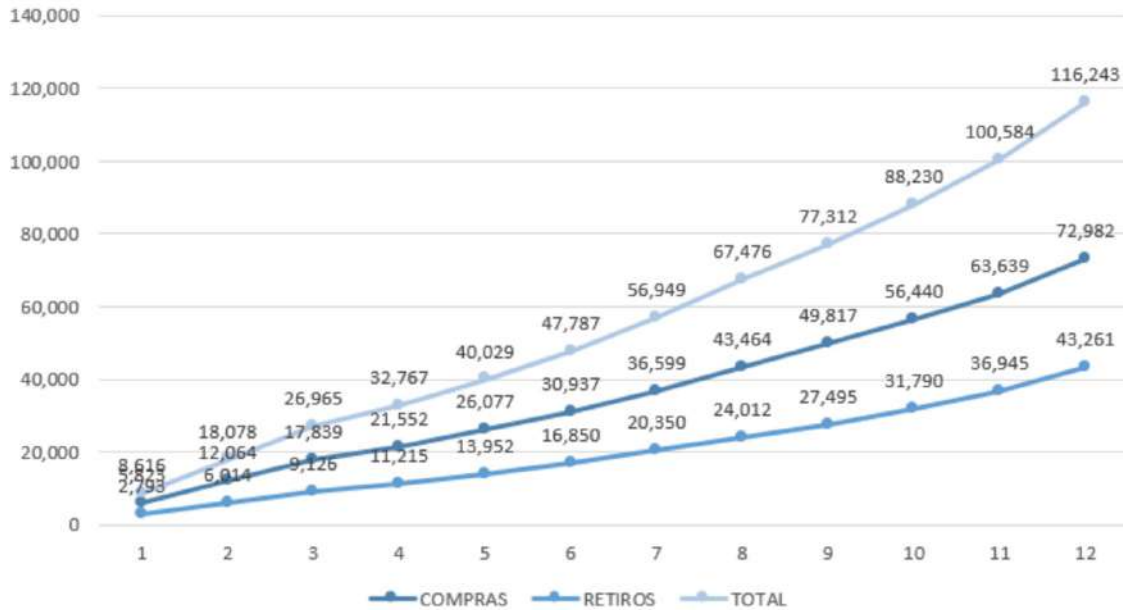


NÚMERO DE TRANSACCIONES



NÚMERO DE TRANSACCIONES

TARJETA DE DÉBITO



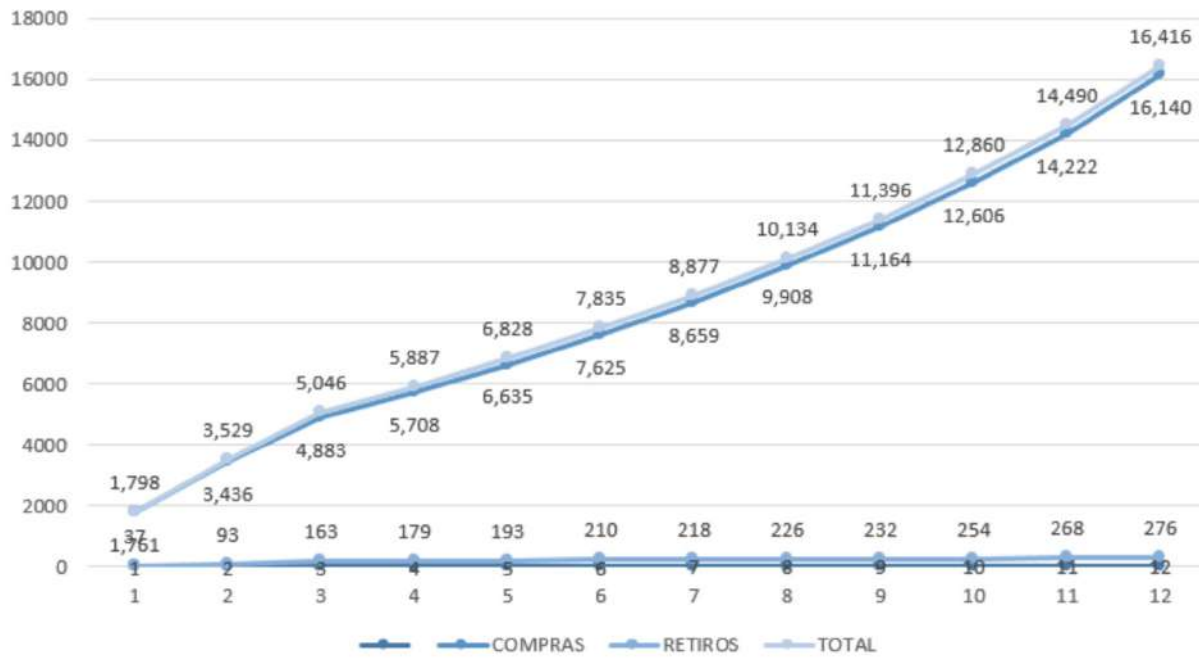
2019	2020	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	DIFERENCIA
80,553	COMPRAS	5,823	12,064	17,839	21,552	26,077	30,937	36,599	43,464	49,817	56,440	63,639	72,982	-9%
38,747	RETIROS	2,793	6,014	9,126	11,215	13,952	16,850	20,350	24,012	27,495	31,790	36,945	43,261	12%
119,300	TOTAL	8,616	18,078	26,965	32,767	40,029	47,787	56,949	67,476	77,312	88,230	100,584	116,243	-3%

Es importante mencionar que este servicio se vio afectado por las restricciones de movilidad decretadas por las autoridades gubernamentales por la pandemia del Covid-19, sin embargo, al cierre del ejercicio 2020, alcanzamos las 116,243 transacciones, las cuales, al compararlas con las ejecutadas al cierre de 2019, bajamos en un 3%, pues reportamos 119,300.

El número de transacciones del ejercicio 2020 incluyen las operaciones realizadas por el programa del Gobierno de la República denominado “bono familia”, en el cual participamos como un apoyo a las familias afectadas por la pandemia, el cual se efectuó sin costo para las partes.



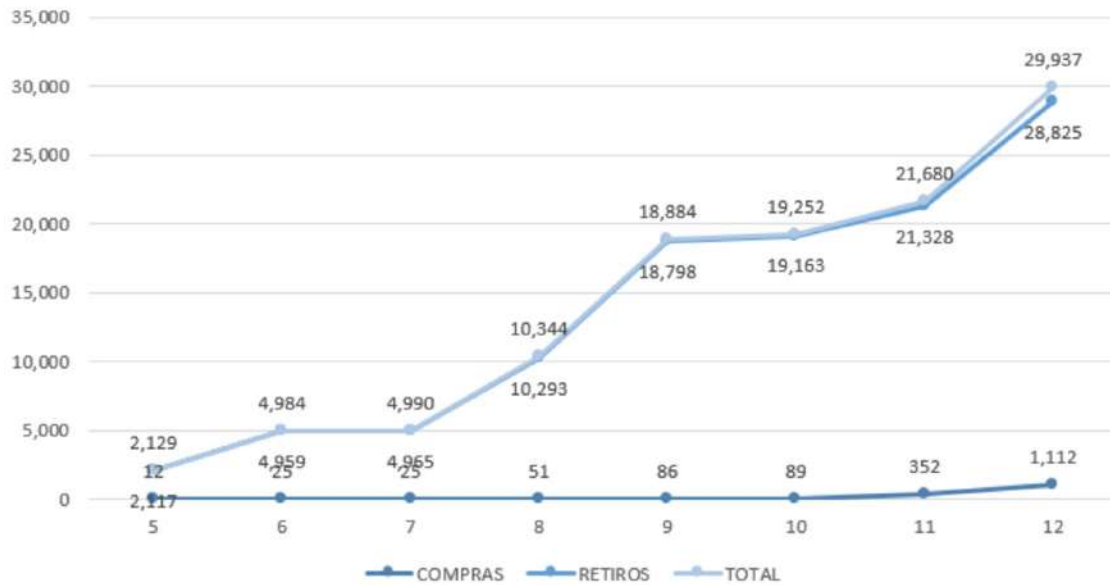
TARJETA DE CRÉDITO



2019	2020	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	DIFERENCIA
21,497	COMPRAS	1,761	3,436	4,883	5,708	6,635	7,625	8,659	9,908	11,164	12,606	14,222	16,140	-24%
641	RETIROS	37	93	163	179	193	210	218	226	232	254	268	276	-2%
22,138	TOTAL	1,798	3,529	5,046	5,887	6,828	7,835	8,877	10,134	11,396	12,860	14,490	16,416	-26%

Las transacciones totales de nuestros clientes con la tarjeta de crédito disminuyeron de 22,138 en 2019 a 16,416 en 2020, representando un descenso del 26% con respecto al año anterior, esto debido a la crisis económica derivada por la pandemia del Covid-19.

TARJETA PREPAGO (BONO FAMILIA)



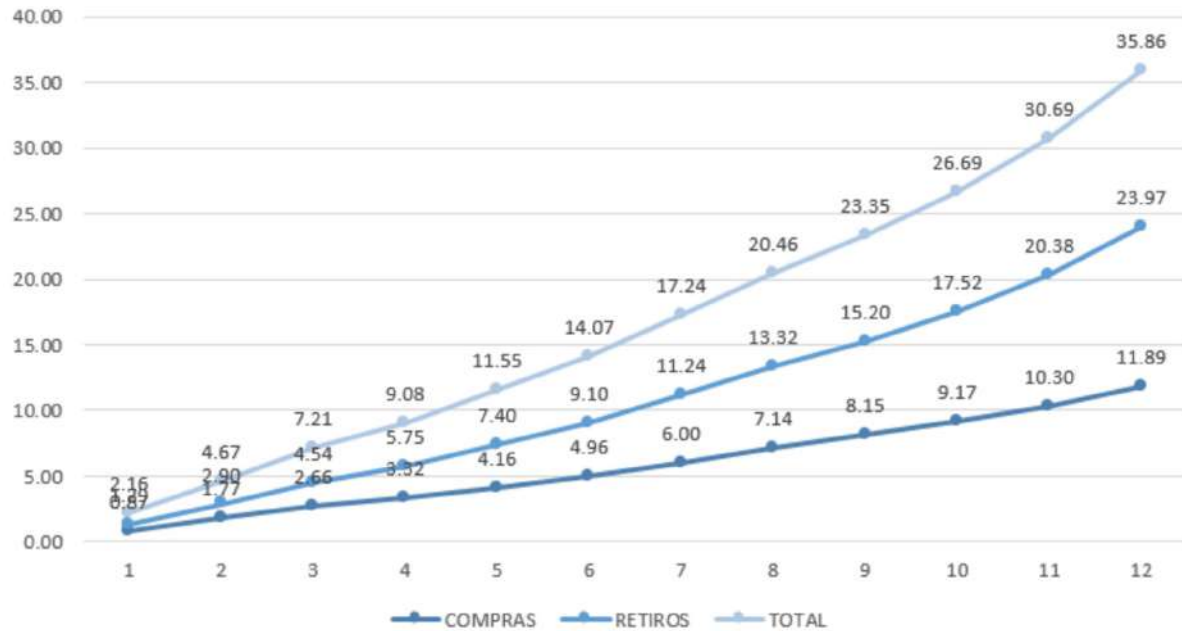
2020	5	6	7	8	9	10	11	12
COMPRAS	12	25	25	51	86	89	352	1,112
RETIROS	2,117	4,959	4,965	10,293	18,798	19,163	21,328	28,825
TOTAL	2,129	4,984	4,990	10,344	18,884	19,252	21,680	29,937

Las transacciones con la tarjeta Prepago virtual fueron en total 29,937 en el 2020, concentrándose en los retiros de cajeros automáticos.

MONTO DE TRANSACCIONES

TARJETA DE DÉBITO

(Cifras en millones de quetzales)

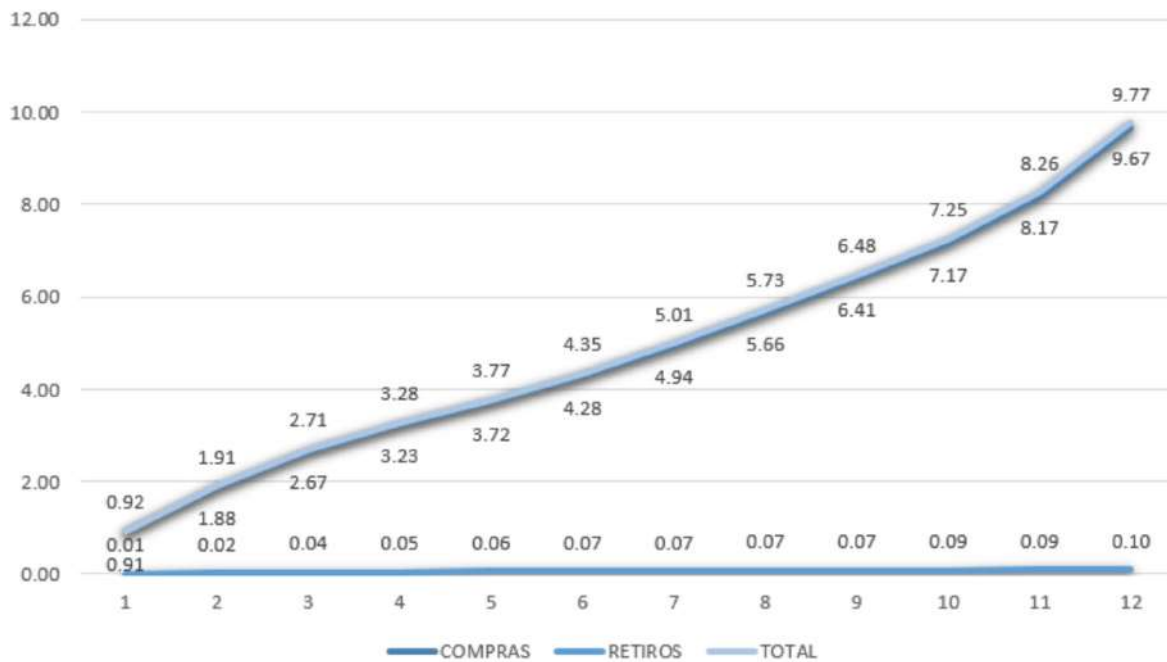


2019	2020	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	DIFERENCIA
11.98	COMPRAS	0.87	1.77	2.66	3.32	4.16	4.96	6.00	7.14	8.15	9.17	10.30	11.89	-1%
19.19	RETIROS	1.29	2.90	4.54	5.75	7.40	9.10	11.24	13.32	15.20	17.52	20.38	23.97	16%
31.17	TOTAL	2.16	4.67	7.21	9.08	11.55	14.07	17.24	20.46	23.35	26.69	30.69	35.86	15%

El monto total de las operaciones con la tarjeta de débito en cajeros automáticos BI y pagos en POS fue por valor de Q. 35.86 millones en el 2020, lo que representó un crecimiento del 15% respecto al 2019.

TARJETA DE CRÉDITO

(Cifras en millones de quetzales)

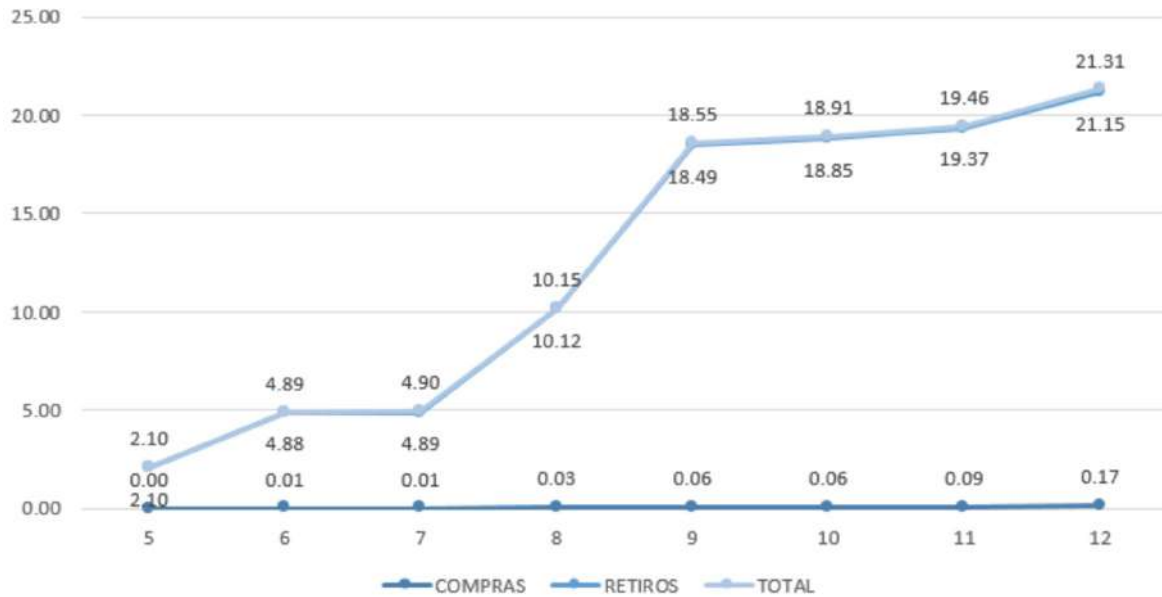


2019	2020	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	DIFERENCIA
11.01	COMPRAS	0.91	1.88	2.67	3.23	3.72	4.28	4.94	5.66	6.41	7.17	8.17	9.67	-12%
0.40	RETIROS	0.01	0.02	0.04	0.05	0.06	0.07	0.07	0.07	0.07	0.09	0.09	0.10	-2%
11.41	TOTAL	0.92	1.91	2.71	3.28	3.77	4.35	5.01	5.73	6.48	7.25	8.26	9.77	-14%

El monto de las operaciones con la tarjeta de crédito en cajeros automáticos BI y pagos en POS fue por valor de Q. 9.77 millones en el 2020, lo que representó una disminución del 14% respecto al 2019.

TARJETA PREPAGO (BONO FAMILIA)

(Cifras en millones de quetzales)



2020	5	6	7	8	9	10	11	12
COMPRAS	0.00	0.01	0.01	0.03	0.06	0.06	0.09	0.17
RETIROS	2.10	4.88	4.89	10.12	18.49	18.85	19.37	21.15
TOTAL	2.10	4.89	4.90	10.15	18.55	18.91	19.46	21.31

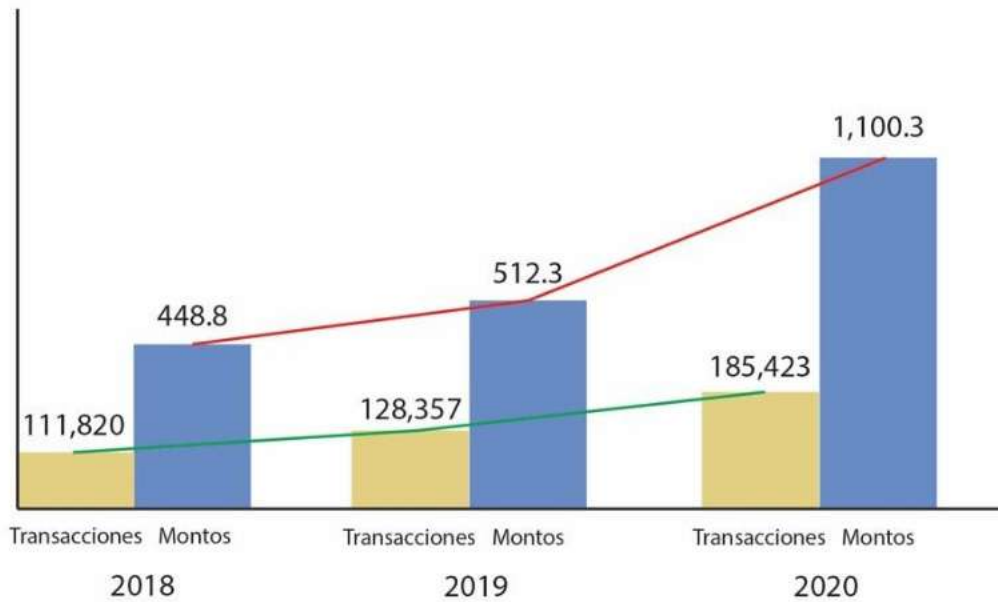
El monto de las operaciones con la tarjeta Prepago en cajeros automáticos y pagos en POS fue por valor de Q. 21.31 millones en el 2020.



AGENCIA VIRTUAL

AGENCIA VIRTUAL

Agencia Virtual
Monto en millones de quetzales



Las transacciones realizadas a través de la Agencia Virtual al cierre del ejercicio 2020, mostraron un alto crecimiento al reportar 185,423 transacciones que representaron montos por un total de Q1,100.3 millones, lo cual representa un crecimiento en número de transacciones del 44% , y en montos un 115% al compararlas con las realizadas en el ejercicio 2019. El año 2020 se vio afectado por las restricciones de movilidad de las personas impuesta por las autoridades gubernamentales, a consecuencia de la pandemia originada por el virus Covid-19, situación que propició que nuestra clientela utilizará las plataformas digitales desarrolladas por el Banco, realizando sus operaciones desde su hogar u oficina de una manera segura, dinámica y fácil de operar.



DESARROLLO HUMANO



DESARROLLO HUMANO

ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL

La crisis del coronavirus acechó al mundo entero, dejando en nuestro país una huella imborrable, pero también mucho aprendizaje. En nuestra institución nos enseñó sobre la necesidad de reforzar a nuestros líderes para guiar al resto del equipo en los peores momentos y también en las situaciones buenas, para seguir creciendo; así como el desarrollo de un liderazgo basado en la empatía; y también a fomentar una cultura resiliente.

En Vivibanco estamos comprometidos a innovar en cada proceso y a trabajar mano a mano en un proceso para implementar mejoras que nos ayuden a crear mejores equipos de trabajo.

La organización está conformada por 111 colaboradores distribuidos entre oficinas centrales y la red de agencias (datos al 31 de diciembre de 2020), con el propósito de dar cumplimiento a los requerimientos de negocios, financieros y de control que exige nuestra licencia de banco comercial.

GESTIÓN DEL CONOCIMIENTO

INNOVACIÓN EN MEDIO DE LA CRISIS

Debido a la coyuntura del Covid-19 que detuvo la mayoría de operaciones a nivel nacional, en Vivibanco implementamos nuevas metodologías para capacitar a los diferentes equipos de trabajo. Haciendo uso de la tecnología utilizamos la modalidad E-learning, en donde cada colaborador, haciendo uso de los videos previamente grabados por los expositores expertos en cada tema a tratar, adquirió el conocimiento y posteriormente presentó las evaluaciones respectivas para comprobar el conocimiento adquirido. Además, realizamos capacitaciones online haciendo uso de plataformas virtuales, envío de cápsulas interactivas, boletines y artes visuales de concientización.

Durante el año 2020 realizamos 60 capacitaciones a todo el personal, 39 capacitaciones externas y 21 internas, incluyendo mentorías personalizadas, a través de nuestro programa de cultura de servicio, trabajando temas de crecimiento personal; Administración de Riesgos, principalmente el Riesgo Operacional; Lavado de Dinero y Financiamiento al Terrorismo; Riesgo Tecnológico; Seguridad Informática; Ciberseguridad; Aplicación de Normas de Información Financiera NIIF; Plan de Continuidad de Operaciones; Pandemia; Gestión de emociones en medio de la pandemia; Liderando a distancia; Código de Ética; entre otros.



PROGRAMA DE CULTURA DE SERVICIO AL CLIENTE

Debido a la situación de incertidumbre y crisis, cambiamos el enfoque del programa de Cultura de Servicio al Cliente, para trabajar internamente en los colaboradores y que posteriormente podamos fortalecer el servicio que prestamos. Entre los temas de capacitación impartidos resaltan: Resiliencia; Oportunidades de servicio en medio de la crisis; Manejo de emociones y Liderazgo Resiliente, entre otros. Llegando de forma práctica a los dispositivos de cada colaborador, para salvaguardar su integridad física, sin perder la oportunidad de fortalecer su crecimiento personal y laboral.

DIVULGACIÓN DEL CÓDIGO DE ÉTICA Y FORTALECIMIENTO DE VALORES INSTITUCIONALES

En Vivibanco fundamentamos nuestro código de conducta en los principios y valores contenidos en nuestro Código de Ética, dando a conocer la política en el proceso de inducción a todo el personal de nuevo ingreso y realizando retroalimentaciones anuales trabajadas bajo diferentes metodologías.

Durante el año 2020 implementamos la modalidad E-learning para que cada colaborador participará en las cápsulas interactivas y videos de nuestro taller de Código de Ética con el objeto de fortalecer los valores de integridad, lealtad y transparencia.

SALUD Y SEGURIDAD OCUPACIONAL

Derivado del Acuerdo Gubernativo Número 229-2014 y sus reformas: Acuerdo Gubernativo Número 33-2016, que pretenden actualizar las condiciones generales de higiene y seguridad en el trabajo; y el Acuerdo 79-2020 que establece normas complementarias al Reglamento de Salud y Seguridad Ocupacional, para la Prevención y Control de Brotes de SARS COV-2 en los Centros de Trabajo; a partir del mes de septiembre, Vivibanco contrató los servicios profesionales del Doctor Edgar Rodolfo Ibarra Contreras, colegiado No. 6132 y certificado en Salud y Seguridad Ocupacional, como médico ocupacional de nuestra institución, también para la elaboración del Plan de Salud y Seguridad Ocupacional y seguimiento del programa de contención del Covid-19.

Dicho plan y programa se encuentran en proceso de aprobación, así como la conformación de nuestro Comité de Salud y Seguridad Ocupacional.



ACTIVIDADES RELEVANTES



ACTIVIDADES RELEVANTES

ALIANZA ESTRATÉGICA CON PRONET

Para ampliar la red de puntos de pagos para los usuarios de créditos, se firmó una alianza estratégica con Pronet, quien tiene presencia en el territorio nacional, con lo cual nuestros clientes tienen acceso a más puntos de atención.

PLATAFORMA DE GESTIONES

A fin de automatizar las operaciones en las agencias, se desarrolló una plataforma para registrar la información de clientes individuales que inician relación con el Banco. En ella es posible, registrar los datos de la persona, el producto solicitado y los documentos escaneados que respaldan la gestión. Esta plataforma está disponible en todas las agencias, así también en el área de inversiones, área de operaciones, área de cumplimiento y auditoría interna. Se incluyeron todos los datos necesarios para cumplir con la presentación del formulario IVE Electrónico en formato JSON.

DIFERIMIENTOS DE PAGOS

A consecuencia de la pandemia del Covid-19, el Banco implementó un mecanismo de diferimiento de pagos a los deudores de créditos, durante los meses de marzo a julio de 2020. Dependiendo del tipo de producto (Vivienda cedulario, Créditos fiduciarios/hipotecarios comerciales, Créditos empresariales o Tarjeta de crédito) se permitió al deudor la posibilidad de diferir el pago de capital, intereses y otros cargos, mientras que en tarjeta de crédito se difirieron los pagos mínimos. Estos diferimientos obligaron a modificar la generación del plan de pagos de los préstamos, lo que implicó desarrollo de programación para el manejo y control de esta operación.



BONO FAMILIA

Como apoyo al país y como parte de nuestra responsabilidad empresarial, Vivibanco participó junto a otros 10 bancos del sistema, en el Convenio de Cooperación para la entrega del aporte del fondo denominado “Bono Familia” del Ministerio de Desarrollo Social dirigido a familias de escasos recursos.

Se abrieron 10,000 cuentas de depósitos monetarios, para las que fue necesario crear una tarjeta virtual asociada. Tanto la cuenta como la tarjeta fueron registradas en Visanet, para permitir el uso de los fondos en agencias bancarias, ATMs y comercios.

Este programa fue creado para apoyar a la población más afectada por las medidas de emergencia, derivadas de la pandemia del Covid-19 (personas en pobreza, madres solteras, adultos mayores, etc.) y se implementó en Vivibanco, sin costo para el gobierno o los beneficiarios. Para que los beneficiarios del programa, pudieran acceder a los fondos, en agencias y cajeros automáticos, fue necesario modificar programación en la ficha del cliente, relación de productos y la creación de cuentas para cada persona del listado que nos fue asignado.



CONVENIO DE COOPERACIÓN
PARA LA ENTREGA DEL APOORTE DEL
FONDO DENOMINADO
BONO FAMILIA
CONFORME LO DISPUESTO EN EL
DECRETO NÚMERO 13-2020 DEL
CONGRESO DE LA REPÚBLICA DE
GUATEMALA.





RIESGO TECNOLÓGICO

Para minimizar la posibilidad de problemas por Riesgo Tecnológico, se realizaron mejoras en áreas diversas, tales como:

- Nuevo Manual de Riesgo Tecnológico
- Nuevo Plan de Recuperación ante Desastres
- Mejoras en la seguridad de servidores internos
- Mejoramiento en el sitio principal
 - Cambio de UPS
 - Cambio de aire acondicionado
 - Acometida eléctrica y cambio de tierra física
 - Monitoreo y alertas de energía eléctrica y temperatura del sitio
- Mejoramiento en el sitio alterno
 - Piso elevado
 - Cableado de red
 - Inversor para cubrir fallas de energía eléctrica
 - Acometida eléctrica y cambio de tierra física
 - Monitoreo y alertas de energía eléctrica y temperatura del sitio



TRANSFERENCIAS ACH INMEDIATAS (TIF)

En mayo de 2020, se implementó el servicio de transferencias inmediatas para el traslado de fondos a otros bancos del sistema. Este servicio permite trasladar fondos entre bancos en minutos. En una primera fase estuvo disponible sólo en días hábiles. Derivado del éxito y las necesidades de los clientes, en una segunda fase, este servicio está disponible desde octubre de 2020, todos los días del año, en horario de 08:00 a 20:00 horas, con un monto máximo de Q. 10,000 diarios.

ENVÍA Y RECIBE EN MINUTOS

Ahora podrás transferir dinero a otros bancos de forma inmediata, desde tu Banca en Línea o APP Vivibanco.



APP VIVITOKEN

Se sustituyó la tarjeta de coordenadas como mecanismo de seguridad en las operaciones de banca en línea, por una app que proporciona números al azar, para su ingreso y validación en diferentes operaciones, tales como:

- Adición de cuentas
- Transferencias a terceros
- Transferencias ACH/TIF
- Pagos de servicios

CÓMO DESCARGAR Y ACTIVAR NUESTRA APP Vivitoken

- 1** Ingresa a tu Playstore o AppStore.
- 2** En la barra de búsqueda coloca Vivitoken.
- 3** Pulsa el botón Instalar.
- 4** Abre la aplicación y pulsa activar.
- 5** Sigue los pasos que se te solicitan.
- 6** Valida tu código en el área de transferencias de tu banca en línea.

Listo, tu App ha sido configurada.

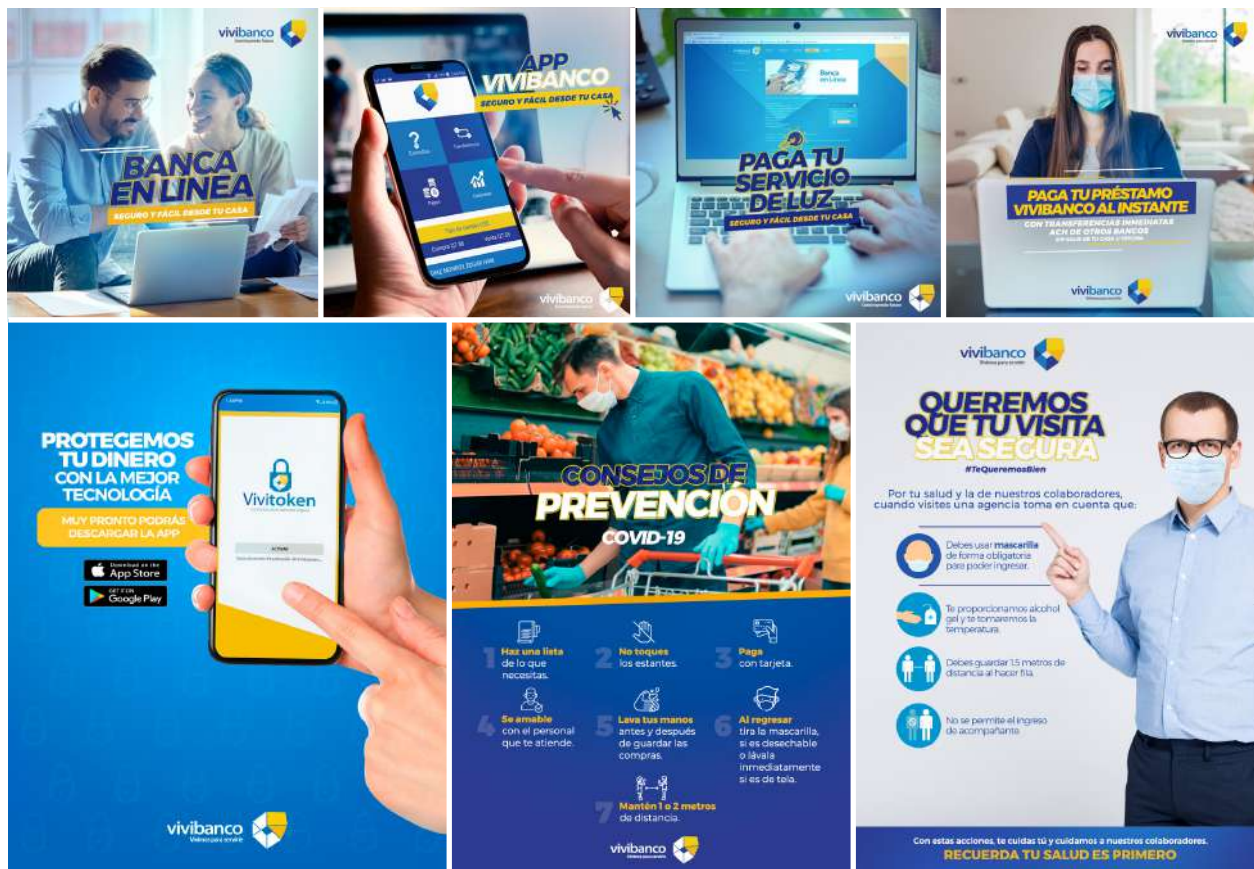
vivibanco
Tu banco para siempre

REDES SOCIALES

En el 2020 se implementó la campaña “Seguro y Fácil Desde Tu Casa” por medio de Redes Sociales, la cual aportó contenido de valor fomentando el uso de canales electrónicos: Banca en Línea, Vivitoken y la App de Vivibanco para realizar operaciones bancarias.

La campaña motivó a los seguidores en Redes Sociales del Banco a utilizar estos medios electrónicos para realizar transferencias de dinero, pagos de servicios y préstamos de forma electrónica, además promovió el uso de tarjetas de débito y crédito para pagos electrónicos y así evitar el uso de dinero en efectivo. Todo esto con el fin de evitar contagios del virus Covid-19 y por las medidas de restricción de movilidad impuestas por el Gobierno de Guatemala.

Acompañando a esta campaña se realizaron diversos mensajes educativos sobre las medidas de prevención para evitar el contagio del virus Covid-19, así como las políticas establecidas por el Banco para ingresar a las agencias con el fin de hacer operaciones bancarias.





COMITÉ DE GESTIÓN DE RIESGOS

El Comité de Gestión de Riesgos con el apoyo de la Unidad de Administración de Riesgos está a cargo de la administración integral de riesgos, para lo cual se encarga de la implementación, adecuado funcionamiento y ejecución de las políticas, procedimientos y sistemas aprobados para dicho propósito.

Dentro de las principales funciones y actividades que desarrolló el Comité de Gestión de Riesgos durante el año 2020, se encuentran las siguientes:

- | | |
|-------------------------------------|--|
| MENSUAL | <ul style="list-style-type: none"> a. Reporte de Liquidez en Riesgo; b. Riesgo Cambiario Crediticio; c. Informe de Tesorería; d. Mora Crediticia; y e. Unidades de Riesgo. |
| TRIMESTRAL | <ul style="list-style-type: none"> a. Pruebas de Tensión de la liquidez en riesgo. b. Riesgo de Mercado, en base a la tasa de interés y tipo de cambio; c. Pruebas de Backtesting de riesgo de mercado. d. Riesgo Legal; y e. Cálculo de la Rentabilidad-Riesgo –RORAC- (Return On Risk-Adjusted Capital). |
| SEMESTRAL | <ul style="list-style-type: none"> a. Aprobación del informe semestral de la Unidad de Administración de Riesgos. |
| ANUAL | <ul style="list-style-type: none"> a. Riesgo Operacional, eventos de riesgos operacional ocurridos y potenciales; b. Aprobación del informe anual del Comité de Gestión de Riesgos para el Consejo de Administración de las instituciones; y c. Aprobación del Informe Anual de Gobierno Corporativo del Grupo Financiero Vivibanco. |
| OTRAS ACTIVIDADES REALIZADAS | <ul style="list-style-type: none"> a. Aprobación de las modificaciones a los manuales de: Gobierno Corporativo, Administración del Riesgo Tecnológico, Plan de Recuperación ante Desastres b. Coordinación del grado de avance del Plan de Acción de Riesgo Operacional, de los resultados obtenidos por la Supervisión basada en riesgos realizada por la Superintendencia de Bancos. c. Coordinación del Informe de la Gestión de los Activos Crediticios sujetos a Medidas Temporales Especiales, derivadas de la pandemia del Covid-19 d. Conocer y atender los requerimientos legales y/o normativos emitidos por el ente regulador, en materia de administración de riesgos. |



COMITÉ DE CUMPLIMIENTO DE NORMATIVA Y CONTROL INTERNO

El Comité, asiste y apoya a la Gerencia General y al Consejo de Administración, por medio del Gerente de Cumplimiento de Normativa y Control Interno, quien será el responsable de velar porque el personal cumpla con los controles internos y las leyes, reglamentos y demás disposiciones aplicables.

Durante el año 2020, se desarrollaron las siguientes funciones:

1. Conocer los informes trimestrales presentados por la Unidad Administrativa de Cumplimiento, de las funciones realizadas, en materia de cumplimiento normativo, tributario, laboral, prevención LD/FT, administración de riesgos y en la divulgación de la información.
2. Conocer los avances de los planes de acción implementados.
3. Aprobar del Plan de Trabajo 2021 de la Unidad Administrativa de Cumplimiento.
4. Informar al Consejo de Administración en forma trimestral.

COMITÉ DE AUDITORÍA

Para dar cumplimiento a las disposiciones contenidas en el artículo 12 de la Resolución JM-62-2016, que contiene el Reglamento de Gobierno Corporativo, Vivibanco instituyó el Comité de Auditoría, el cual se encarga de velar por el cumplimiento de las políticas y procedimientos del gobierno corporativo y del sistema de control interno, así como del adecuado funcionamiento de la Auditoría Interna y Auditoría Externa. Dentro de las principales funciones que realiza el Comité de Auditoría están las siguientes:

- a. Someter a consideración del Consejo Administración, la propuesta de políticas y procedimientos de gobierno corporativo;
- b. Reportar al Consejo de Administración, al menos semestralmente y cuando la situación lo amerite, sobre el resultado de su labor;
- c. Proponer al Consejo de Administración, para su aprobación, el sistema de control interno.
- d. Supervisar la función y actividades de Auditoría Interna;
- e. Conocer los informes de Auditoría Interna, entre otros, sobre la efectividad del sistema de control interno y el cumplimiento de las políticas y procedimientos aprobados por el Consejo de Administración; así como, adoptar las medidas que tiendan a regularizar los casos de incumplimiento de dichas políticas y dar seguimiento a las mismas;
- f. Verificar el cumplimiento del contrato de Auditoría Externa, conocer los informes que de éste se deriven y, en su caso, dar seguimiento al proceso de atención a las observaciones y recomendaciones emitidas por el Auditor Externo, conforme las instrucciones que para el efecto emita el Consejo de Administración;
- g. Velar porque la preparación, presentación y revelación de información financiera de Vivibanco se ajuste a lo dispuesto en las normas aplicables,



- verificando que existan los controles que garanticen la confiabilidad, integridad y oportunidad; y
- h. Velar porque se implemente un sistema que permita a los empleados informar de forma confidencial sobre cualquier posible práctica irregular o no ética que detecten en el Banco.

Durante el período 2020, el Comité de Auditoría celebró cinco sesiones en las cuales se trataron los temas indicados con anterioridad.

AUDITORIA INTERNA

La función que desarrolla la Auditoría Interna, constituye una actividad independiente y objetiva, destinada a la revisión de las operaciones administrativas y financieras, así como a la evaluación de la efectividad de la administración integral de riesgos y de la estructura de control interno, de las políticas, procedimientos y del sistema de información vigente, 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 Internacionales para el Ejercicio Profesional de la Auditoría Interna, emitidas por el Instituto de Auditores Internos (The Institute of Internal Auditors –IIA–), vigentes a partir del 1 de enero 2009. Dicho 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 del trabajo realizado, se presentaron 96 informes y 23 cédulas de observaciones a las áreas involucradas, en los cuales se han planteado recomendaciones que buscan la mejora de los procedimientos, lo cual ha coadyuvado en la eficiencia operativa y en la reducción de la exposición al riesgo del Banco. Asimismo, durante el año 2020 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.

AUDITORIA EXTERNA

Nuestros auditores externos, Arévalo Pérez, Iralda y Asociados, S.C., han efectuado durante el período 2020, 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 han contenido algunos hallazgos considerados de acuerdo al riesgo asumido como leves, los cuales fueron desvanecidos, evidenciándose de esta manera la efectividad del control interno y del cumplimiento de la reglamentación emitida.

CALIFICACIÓN DE RIESGO

Desde 2012 Vivibanco ha obtenido Calificaciones de riesgo con calificadoras internacionales, mejorando cada año hasta obtener calificación con GRADO DE INVERSIÓN GTBBB+

FECHA DE CALIFCACIÓN	CALIFCACIÓN	PERSPECTIVA	CALIFICADORA
Al 30 de junio de 2012	GTBB-	Estable	FITCH RATINGS
Al 30 de junio de 2013	GTBB-	Estable	FITCH RATINGS
Al 31 de diciembre de 2013	GTBB	Estable	FITCH RATINGS
Al 31 de diciembre de 2014	GTBBB	Estable	PCR
Al 31 de diciembre de 2015	GTBBB	Estable	PCR
Al 31 de diciembre de 2016	GTBBB+	Estable	PCR
Al 31 de diciembre de 2017	GTBBB+	Estable	PCR
Al 31 de diciembre de 2018	GTBBB+	Estable	PCR
Al 31 de diciembre de 2019	GTBBB+	Estable	PCR



**INVERSIÓN ACCIONARIA
SEGUROS
CONFIANZA S.A.**



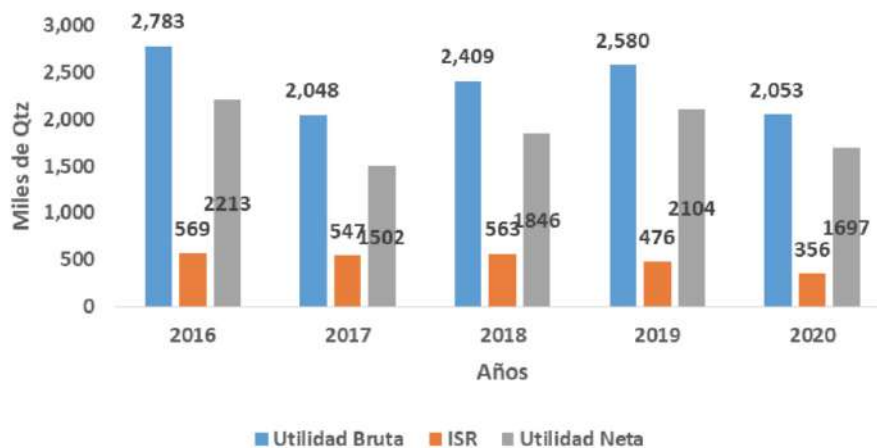
INVERSIÓN ACCIONARIA EN SEGUROS CONFIANZA S.A.

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

RESULTADO

La utilidad neta del ejercicio 2020 fue menor en Q. 407 mil representando una disminución del 19.3% con respecto al año 2019, año en el que al final del mismo, se logró la recuperación de algunos salvamentos que incrementaron los ingresos. Sin embargo, hay que tomar en cuenta que el resultado del ejercicio 2020 alcanzó lo que se había presupuestado a pesar del impacto ocasionado por la siniestralidad en el Seguro de Vida como consecuencia de la pandemia del Covid-19. Los siniestros totales en el Seguro de Vida ascendieron a Q. 1,709 mil de los cuales Q. 1,058 mil correspondieron al Covid-19. De dichos siniestros, Seguros Confianza absorbió el gasto de Q. 854 mil y el Reasegurador Q. 854 mil.

RESULTADO 2016-2020

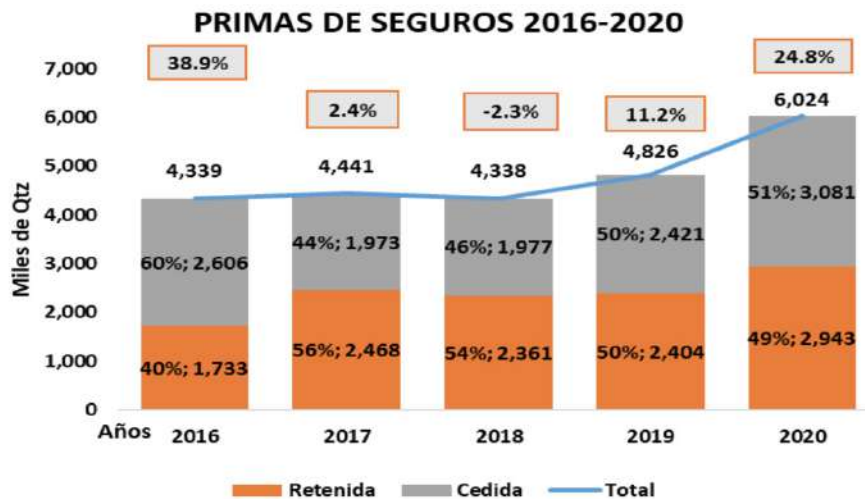


PRIMAS POR TIPO DE SEGURO

Al cierre de los años 2019 y 2020 se devengaron las primas siguientes:

DESCRIPCIÓN	2019	2020	CRECIMIENTO	%
	EN QUETZALES	EN QUETZALES		
Seguro de Vida	88,720	1,078,759	990,039	1,115.92%
Seguro de Incendio y Terremoto	55,731	693,507	637,776	1,144.39%
Seguro de Responsabilidad Civil	0	1,500	1,500	0%
Seguros de Caución Judiciales	11,200	11,200	0	0.00%
Seguros de Caución Ante Gobierno	305,991	261,559	-44,432	-14.52%
Seguros de Caución Ante Particulares	576,911	251,154	-325,757	-56.47%
Seguros de Caución de Vivienda	3,787,147	3,726,710	-60,437	-1.60%
TOTAL	4,825,700	6,024,389	1,198,690	24.84%

Las Primas de Seguros del año 2020 aumentaron en Q. 1.2 millones, representando un incremento del 24.84% respecto al 2019, esto principalmente a que en el ejercicio 2020, corresponde al primer año completo operando Seguros de Vida e Incendio y Terremoto. Las Primas de Caución Administrativas disminuyeron en Q. 370 mil mientras que las de Caución de Vivienda disminuyeron en Q. 60 mil. Las Primas de Seguro de Vida y Daños aumentaron en Q. 1.6 millones.



La gráfica anterior muestra la distribución de la prima neta total en participación de los reaseguradores (Cedida) y la que conserva Seguros Confianza (Retenida).

SINIESTROS

SINIESTROS PAGADOS POR TIPO DE SEGURO

Al cierre de los años 2019 y 2020 los reclamos pagados fueron los siguientes:

DESCRIPCIÓN	2019		2020	
	CANTIDAD DE RECLAMOS	EN QUETZALES	CANTIDAD DE RECLAMOS	EN QUETZALES
Seguro de Vida	0	0	19	1,709,437
Seguro de Incendio	0	0	2	63,684
Caución de Vivienda	10	3,565,191	1	636,858
TOTAL	12	3,565,191	22	2,409,979

Al observar la gráfica, se determina que los siniestros totales disminuyeron en Q.1,155 mil 32.4% respecto al año 2019, sin embargo, para mejor interpretación separamos los siniestros en dos grupos:

En el primer grupo los siniestros de Seguro de Caucción de Vivienda disminuyeron en 82%, debido a que solo se ha pagado un siniestro, mientras que en el 2019 se pagaron 10 siniestros. El siniestro pagado en el presente ejercicio corresponde a un inmueble el cual fue vendido muy rápidamente, lo cual redujo el impacto de la pérdida.

El segundo grupo corresponde a los siniestros pagados con cargo al ramo de Seguro de Vida, contabilizando 19 siniestros que suman Q.1,709 mil, de los cuales 9 fueron por fallecimientos a causa de los efectos del virus Covid-19 (Q. 1,106 mil). Todos los casos del Seguro de Vida están reasegurados en un 50% con el reasegurador Hannover Re, por lo que el otro 50% impactó en los resultados de la Aseguradora.

El detalle de estos siniestros se presenta a continuación:



CIFRAS EN QUETZALES

RECLAMO NO.	CERTIFICADO	CAUSA DE MUERTE	FECHA DE PAGO	TOTAL PAGADO	PARTICIPACIÓN CONFIANZA	PARTICIPACIÓN REASEGURADOR
PCO-000001/2020	1330027825	Angina de Ludwig	30/03/2020	30,875	15,438	15,438
PCO-000002/2020	1470064332	Proyectil Arma de Fuego	30/03/2020	61,442	30,721	30,721
PCO-000003/2020	1330036158	Infarto agudo al miocardio	30/03/2020	118,491	59,245	59,245
PCO-000004/2020	1380070503	Cirrosis Hepática	30/03/2020	91,721	45,860	45,860
PCO-000005/2020	1360047735	Infarto agudo del Miocardio	29/05/2020	166,826	83,413	83,413
PCO-000006/2020	1470030779	Paro Cardio Respiratorio	29/05/2020	63,159	31,579	31,579
PCO-000007/2020	1470045893	Covid-19	16/07/2020	41,709	20,854	20,854
PCO-000008/2020	1380034320	Covid-19	16/07/2020	47,811	23,905	23,905
PCO-000009/2020	8-060001167	Cáncer Páncreas	31/08/2020	21,504	10,752	10,752
PCO-000010/2020	1330024826	Cáncer Pélvico	31/08/2020	9,557	4,779	4,779
PCO-000011/2020	1470057972	Covid-19	29/09/2002	24,777	12,389	12,389
PCO-000012/2020	1380072530	Covid-19	29/09/2020	22,663	11,331	11,331
PCO-000013/2020	1470042495	Covid-19	29/09/2020	104,586	52,293	52,293
PCO-000014/2020	1470059738	Covid-19	21/10/2020	777,890	388,945	388,945
PCO-000015/2020	1330035320	Covid-19	21/10/2020	49,324	24,662	24,662
PCO-000016/2020	1380062550	Covid-19	26/10/2020	16,662	8,331	8,331
PCO-000017/2020	1380021333	Paro Cardíaco	30/11/2020	31,925	15,963	15,963
PCO-000018/2020	1330023803	Covid-19	30/11/2020	20,371	10,185	10,185
PCO-000019/2020	1380059402	Paro Cardíaco Respiratorio	29/12/2020	8,145	4,072	4,072
				1,709,437	854,718	854,718

SEGUROS DE DAÑOS Y PERSONAS

El 2020, fue el primer año completo de operación de Seguros Confianza en los nuevos ramos de seguros. La prioridad de la administración es proteger el interés asegurable de Vivibanco sobre los créditos hipotecarios, por consiguiente, en el ramo de incendio se aseguraron los inmuebles dados en garantía hipotecaria; y en el Seguro de Vida se aseguraron los saldos de los créditos otorgados por Vivibanco.

Debido a que es una cartera que presenta movimientos mensuales, la operación se registra en una póliza colectiva de Vida y en una póliza colectiva de Incendio. Ambas pólizas de seguro, se trabajan de acuerdo a las declaraciones mensuales presentadas por Vivibanco, y al 31 de diciembre de 2020, presentan la siguiente información:

RAMO	NÚMEROS DE ASEGURADOS	SUMAS ASEGURADAS	PRIMAS NETAS	NÚMERO DE RECLAMOS	MONTO PAGADO EN RECLAMOS
Vida	3,990	Q.274,815,300.26	Q.1,078,878.53	19	Q.1,709,436.58
Incendio	3,067	Q.563,694,812.19	Q.684,614.46	2	Q.63,684.20

La siniestralidad del ramo de Vida se vio directamente afectada por la pandemia del Covid-19, ya que, de los Q. 1.7 millones pagados, Q. 1.1 millones corresponden a pagos por muertes a causa de Covid-19. Si bien es cierto, el pago de reclamos permite a Vivibanco mantener los índices de mora estables y generar capital de trabajo para continuar con su operación normal, Seguros Confianza se vio afectada principalmente por esta causa, situación atípica, que se pretende mejorar, no solo porque esperamos menos siniestros para el 2021, sino que también por el cambio en la tarifa que se ha establecido conjuntamente con el reasegurador que participa al 50% en las pérdidas de esta cartera, (Hannover Rück SE).



ESTADOS FINANCIEROS 2020

ENTIDAD: VIVIBANCO, S. A. ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADOS Del: 01 enero al 31 de diciembre de 2020 (Cifras en Quetzales)		
PRODUCTOS FINANCIEROS		67,965,793.86
Intereses	61,683,870.04	
Comisiones	6,281,923.82	
Negociación de Títulos-Valores	0.00	
Diferencias de precio en Operaciones de Reporto	0.00	
GASTOS FINANCIEROS		31,638,687.66
Intereses	29,468,299.27	
Comisiones	432,227.03	
Beneficios Adicionales	374,813.63	
Negociación de Títulos-Valores	0.00	
Cuota de Formación FOPA	1,373,347.73	
Productos no Cobrados	0.00	
Diferencias de precio en Operaciones de Reporto	0.00	
MARGEN POR INVERSIONES		36,327,106.20
PRODUCTOS POR SERVICIOS		866,344.36
Comisiones por Servicios Diversos	835,293.43	
Arrendamientos	0.00	
Almacenaje	0.00	
Avalúos e Inspecciones	0.00	
Manejo de Cuenta	31,050.93	
Otros	0.00	
GASTOS POR SERVICIOS		1,447.04
Comisiones por Servicios	1,447.04	
MARGEN POR SERVICIOS		864,897.32
OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN		
PRODUCTOS		2,017,093.13
Ganancia por Valor de Mercado de Títulos-Valores	0.00	
Variaciones y Ganancias Cambiarias en Moneda Extranjera	158,148.81	
Productos por Inversiones en Acciones	1,858,944.52	
Productos por Promoción de Empresas	0.00	
GASTOS		4,777,172.26
Pérdida por Valor de Mercado de Títulos-Valores	0.00	
Variaciones y Pérdidas Cambiarias en Moneda Extranjera	1,749.70	
Cuentas Incobrables y de Dudosa Recuperación	4,775,422.56	
Gastos por Promoción de Empresas	0.00	
MARGEN DE OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN		(2,760,079.13)
MARGEN OPERACIONAL BRUTO		34,431,924.39
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN		31,863,220.12
MARGEN OPERACIONAL NETO		2,578,704.27
PRODUCTOS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS		3,885,273.59
Productos Extraordinarios	5,444,988.96	
Gastos Extraordinarios	1,559,715.37	
PRODUCTOS Y GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		12,519.26
Productos de Ejercicios Anteriores	16,519.26	
Gastos de Ejercicios Anteriores	4,000.00	
GANANCIA (PÉRDIDA) BRUTA		6,476,497.12
Impuesto sobre la Renta		842,980.72
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA		5,633,516.40

Guatemala, 31 de diciembre de 2020


Marco Antonio Sola Santos
CONTADOR


Jorge Alvaro Montenegro Passarelli
PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN


Lic. Efraín de Jesús Velásquez Vásquez
AUDITOR INTERNO


Lic. Giovanni Contreras
GERENTE GENERAL



ENTIDAD: VIVIBANCO, S.A. BALANCE GENERAL CONDENSADO AL: 31 de diciembre de 2020 (Cifras en Quetzales)							
ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	174,497,091.00			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	585,354,271.77		
Caja		6,716,995.18	209,602.72	Depósitos Monetarios		66,082,370.25	0.00
Banco Central		71,847,039.50	1,567,285.92	Depósitos de Ahorro		178,916,716.50	9,952,669.94
Bancos del País		74,553,843.83	6,670,654.76	Depósitos a Plazo		329,002,278.49	428,660.10
Bancos del Exterior		0.00	36,851.09	Depósitos a la Orden		51,740.08	0.00
Cheques a Compensar		12,880,408.64	15,277.60	Depósitos con Restricciones		926,086.41	0.00
Giros sobre el Exterior		0.00	0.00				
INVERSIONES	234,293,187.28			CRÉDITOS OBTENIDOS	4,616,864.12		
En Títulos-Valores para Negociación		0.00	0.00	Del Banco Central		0.00	0.00
En Títulos-Valores para la Venta		218,103,692.16	3,556,208.38	De Instituciones Financieras Nacionales		0.00	0.00
En Títulos-Valores para su Vencimiento		0.00	2,633,286.74	De Instituciones Financieras Extranjeras		0.00	4,616,864.12
Operaciones de Reporto		0.00	0.00	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		0.00	0.00	Pagares 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	305,248,372.87			GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	1,677,965.43	1,673,117.28	4,878.15
Vigente		308,791,572.12	742,610.60	CUENTAS POR PAGAR	13,377,354.83	12,209,991.32	1,167,363.51
Vencida		1,891,973.56	10,841.36	PROVISIONES		2,686,953.15	0.00
(-) Estimaciones por Valuación		(5,798,624.76)	0.00	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS		0.00	0.00
				OTRAS OBLIGACIONES	0.00	0.00	0.00
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	892,444.39	889,956.07	2,488.32	CRÉDITOS DIFERIDOS	4,227,732.47	4,227,732.47	0.00
CUENTAS POR COBRAR	12,410,999.61	11,798,229.53	612,770.08	SUMA DEL PASIVO	615,341,171.77		
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	10,253,585.80	10,253,585.80	0.00
BIENES REALIZABLES	21,124,207.88	21,422,590.45	0.00	CAPITAL CONTABLE	126,900,000.00		
(-) Estimaciones por Valuación		(288,372.57)	0.00	CAPITAL PAGADO		380,000,000.00	
				Capital Autorizado		(173,500,000.00)	
				(-) Capital no Pagado		0.00	
				Casa Matriz, Capital Asignado		0.00	
INVERSIONES PERMANENTES	13,984,100.00	13,984,100.00	0.00	APORTACIONES PERMANENTES		0.00	
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	RESERVAS DE CAPITAL		11,385,884.28	
				RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		0.00	
OTRAS INVERSIONES	79,009.86	79,009.56	0.00	REVALUACIÓN DE ACTIVOS		10,521,106.84	
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS		0.00	
				GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)		0.00	
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00	VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)		(300,000.00)	
				PROVISIÓN DE BENEFICIOS A EMPLEADOS (-)		0.00	
INMUEBLES Y MUEBLES	21,280,387.41	45,058,218.75	0.00	AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00	
(-) Depreciaciones Acumuladas		(23,777,831.34)	0.00	GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE		0.00	
				MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)		0.00	
CARGOS DIFERIDOS	1,935,205.89	5,854,877.51	0.00	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)		0.00	
(-) Amortizaciones Acumuladas		(4,218,672.42)	0.00	RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)		5,633,516.40	
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	153,790,207.52		
SUMA DEL ACTIVO	775,344,965.80			SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	775,344,965.80		

Los saldos en moneda local están expresados a tipo de cambio de referencia de Q.7.79382 por US\$, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de diciembre de 2020.

Guatemala, 31 de diciembre de 2020

Marco Antonio Santes
CONTADOR

Jorge Alvaro Montenegro Passarelli
PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	39,688,311.54
MERCADERÍAS EN DEPÓSITO	0.00
CUENTAS DE ORDEN	
VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA	5,774,617.95
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS	1,640,463,459.48
MÁRGENES POR GIRAR	50,719,257.88
ADMINISTRACIONES AJENAS	335,512,900.13
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS	0.00
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS	260,000,000.00
OBLIGACIONES FINANCIERAS	0.00
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS	0.00
TÍTULOS SOBRE MERCADERÍAS EN DEPÓSITO	0.00
PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS	54,128,158.26
OPERACIONES DE REPORTO	230,412,910.00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	32,312,342.93

Efraín de Jesús Velázquez Viquez
AUDITOR INTERNO

Lio Giovanni Contreras
GERENTE GENERAL

PBX: 2506-0606
13 calle 5-46 zona 9
vivibanco.com.gt
f |  vivibancoGt

vivibanco
Construyendo futuro

