

vivibanco
Vivimos para servirle



2021

**MEMORIA
DE LABORES**



Índice

Carta del Presidente	04
Organización	05
Organigrama	06
Misión y Visión	07
Principios y Valores	09
Entorno Macroeconómico.....	11
Logros Vivibanco	13
Cartera.....	14
Mora	15
Reservas para cobertura de la Cartera de Crédito.....	16
Solidez Patrimonial	16
Activos Extraordinarios.....	17
Tarjeta de Débito.....	18
Tarjeta de Crédito	19
Tasa de Interés Activa.....	20
Tasa de Interés Pasiva.....	20
Spread	20
Sueldos y prestaciones.....	21
Otros Logros.....	22
Banca Corresponsal.....	23
Certificación Swift	23
Alianza de Cajeros 5B	23
Calificación de Riesgo Otorgado por PCR	24
Línea de Crédito otorgada por Responsibility AG de Luxemburgo	24
Línea de Crédito otorgada por BICSA.....	24
Alianza estratégica con FRI	24
Transferencias Inmediatas ACH.....	25
Ciberseguridad	25





Índice

Pronet.....	26
Redes Sociales	26
Asociación Bancaria -ABG-.....	27
Imágenes Computarizadas de Guatemala S.A. -ICG-	27
Obligaciones depositarias y transacciones	28
Depósitos	28
Agencia Virtual.....	29
Control	29
Auditoría Externa.....	29
Auditoría Interna	30
SIB / IVE.....	31
SAT.....	31
Inversión Accionaria	31
Confianza S.A.....	31
Resultado	31
Primas por Tipo de Seguro	32
Estados Financieros 2021	33
Estado de Resultados 2021.....	34
Balance General 2021	35





Guatemala, 21 de enero de 2022

Estimados Accionistas

Es un gusto presentar a Ustedes la Memoria de Labores y resultados de Vivibanco S.A., correspondientes al año 2021.

El entorno económico en Guatemala presentó los siguientes indicadores: el Crecimiento interanual del Producto Interno Bruto del año 2021 se ha estimado en 7.5% lo cual denota una recuperación robusta de nuestra economía, luego del difícil año anterior en que el PIB tuvo un resultado negativo del 1.5%. El sector Construcción creció en 9.4%. En el sistema Bancario el crecimiento del crédito al sector privado fue positivo en 12.7% y la cartera de créditos vencidos con relación a la cartera bruta fue del 1.73% y el promedio de patrimonio de las instituciones bancarias nacionales con relación a los activos fue del 9.39%.

En esta Memoria de Labores del año 2021, presentamos en detalle el desempeño de Vivibanco en el año, los logros y las cifras obtenidas, que demuestran un proceso de consolidación que nos permitirá un crecimiento sólido en los años por venir. Dentro de los logros más importantes están:

- El índice de mora total en nuestra cartera de créditos de 1.16%, mientras que en el sistema bancario fue del 1.73%,
- Las reservas para cobertura de cartera vencida las aumentamos al 313.1%, mientras que el sistema bancario tiene reservas de 207.55% para la misma,
- Nuestra agencia virtual creció un 64% respecto al 2020,
- Logramos la concesión de dos líneas de crédito del exterior por montos importantes,
- Abrimos corresponsalía con un banco del exterior y
- Negociamos dos importantes alianzas estratégicas, con un operador de cajeros automáticos y un monedero electrónico.

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 que continuó siendo afectado por las consecuencias económicas de la pandemia del Covid19 y 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,

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 Cohen Detlefsen
Director Titular

Ing. Oliver Charles Nuyens Stebler
Director Titular

Ing. Daniel Villatoro Valladares
Director Titular

EQUIPO GERENCIAL

Lic. Giovanni Contreras Beteta
Gerente General

Lic. René Huertas Solares
Gerente División Financiera y Operaciones

Lic. Francisco Castillo Aldana
Gerente División Negocios

Lic. Marco Antonio Soloj Santos
Gerente Financiero

Licda. Heydi Esquivel Lemus
Gerente Jurídico

Lic. Guillermo Pineda Sánchez
Gerente División Administración de Riesgos

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

Lic. Héctor Pérez Chicoj
Gerente Cumplimiento Normativo y Control Interno

Lic. Luis David Flores
Gerente de Operaciones

Lic. Gamaliel Arrué Valdés
Oficial de Seguridad Tecnológica y Física

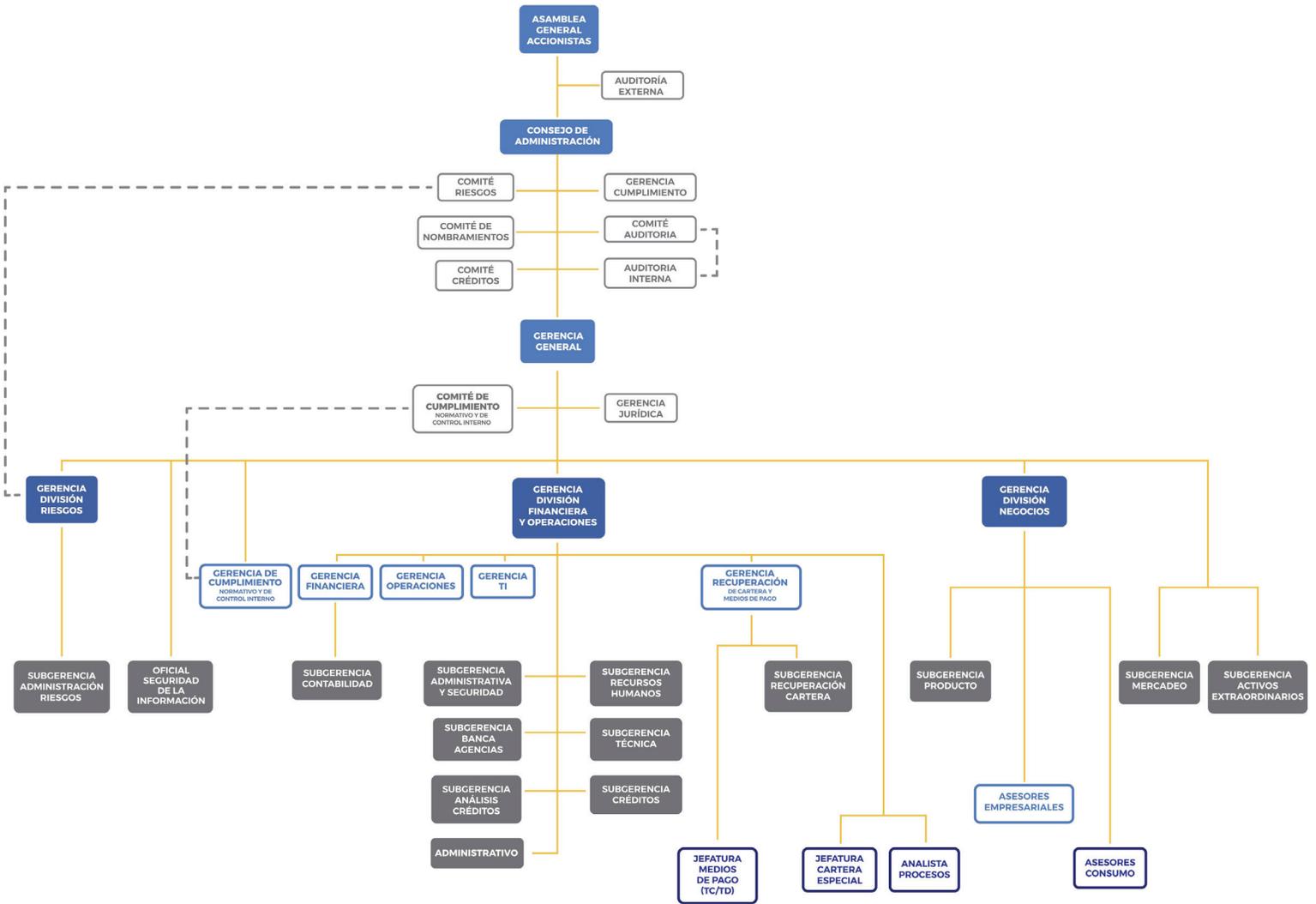
Ing. Edgar Iván Díaz
Gerente TI

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.

Respeto:

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



Entorno Macroeconómico

El entorno económico presentó los siguientes indicadores, el Producto Interno Bruto del año 2021 se ha estimado en 7.5% el cual es mayor al reportado en 2020 de -1.5, mostrando una recuperación del efecto económico del 2019 y 2020, derivado de la pandemia provocada por el Covid19. La participación del sector de la construcción en el PIB se estimó en 9.4%.

El índice de precios al consumidor (IPC) a diciembre de 2021 fue del 3.07%, 1.75 puntos menor al reportado en diciembre de 2020 del 4.82%. El índice mensual de la actividad económica (IMAE) a noviembre 2021 fue del 4.7%, mayor en 2.4% al reportado en diciembre de 2020 que fue del 2.3%.

En el sistema bancario, el crédito al sector privado fue del 12.7%, mientras que a diciembre de 2020 fue del 5.77%, la cartera de créditos vencidos con relación a la cartera bruta fue del 1.73% y el patrimonio con relación a los activos fue del 9.39%.

Las Reservas Monetarias Internacionales netas fueron de US\$ 20,939.6 millones al 31 de diciembre de 2021, que comparadas con las de diciembre de 2020 por US\$ 18,468.2 millones, representan un aumento del 18%.

El ingreso de divisas por remesas familiares en 2021 fue de US\$ 15,295.7 millones, que comparado con el 2020 de US\$ 11,340.40 millones, mostró un incremento del 34%.

El tipo de cambio del dólar respecto al quetzal fue de un promedio compra venta por Q. 7.71912 por US\$ 1.00 al 31 de diciembre de 2021, que comparado con el del 2020 de Q. 7.79382 mostró una apreciación del quetzal de 0.075 centavos, equivalente al 0.97%.

La tasa de interés activa promedio ponderada en operaciones en quetzales a diciembre de 2021 se situó en 11.92%, disminuyendo 41 puntos básicos respecto a la del 2020 del 12.33%. La tasa de interés pasiva promedio ponderada a diciembre de 2021 se ubicó en 3.99%, mientras que la de 2020 fue del 4.35%, representando una disminución de 36 puntos básicos. En dólares, la tasa activa promedio ponderada a diciembre de 2021 se ubicó en 5.61%, disminuyendo en 46 puntos básicos respecto a la del 2020 que fue del 6.07%. La tasa de interés pasiva promedio ponderada a diciembre de 2021 fue del 2.55%, mostrando una baja de 11 puntos básicos respecto de la del 2020 que fue del 2.66%.

La tasa líder de política monetaria se mantuvo en 1.75%.





LOGROS 2021



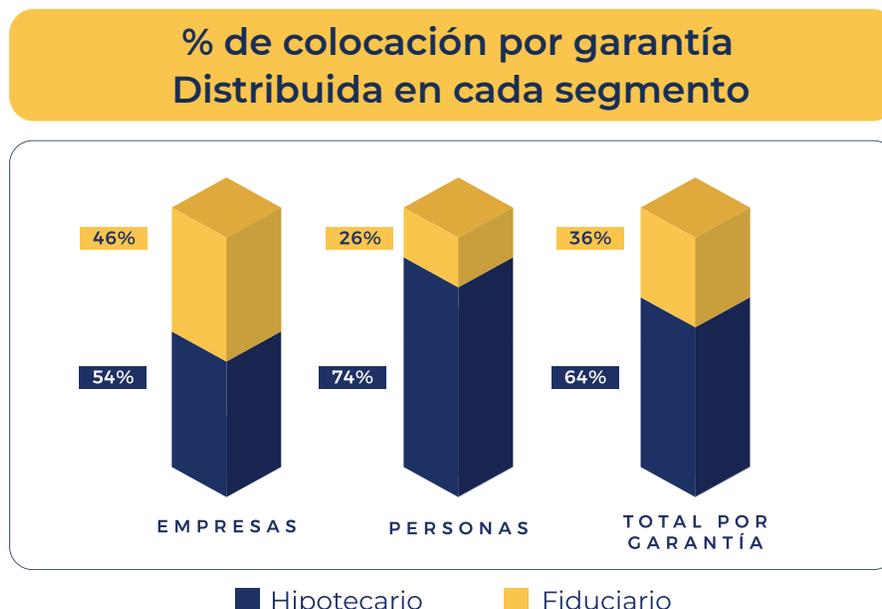
Indicadores Financieros:

CARTERA

La base de créditos hipotecarios aumentó durante 2021, ya que el número de créditos otorgados durante 2021 fue un 67% mayor que en 2020 y en valores un incremento de 3.5 veces lo colocado en este ejercicio.

En el segmento Empresarial tuvimos un 106% de logro respecto al presupuesto. En este rubro el 38% de la colocación se realizó con garantías hipotecarias y el 62% restante en empresas tipo A, con fiadores que tienen la misma calificación crediticia.

La calidad de cartera se mantiene ya que de los Q2753 millones de la colocación total 2021 el 64% tiene garantías hipotecarias, lo que mantiene constante la solidez de nuestra cartera.



También el número de cédulas hipotecarias emitidas durante 2021 fue un 6% mayor que el año anterior y un 12% mayor en cuanto a los montos concedidos.

Las cédulas hipotecarias vendidas durante 2021 medidas por valores (Q49.98 Millones) es un 13% arriba de lo colocado en 2020 (Q44.36 millones). Este mismo producto en número de créditos colocados presenta un crecimiento del 6% (113 créditos en 220 y 120 en 2021).



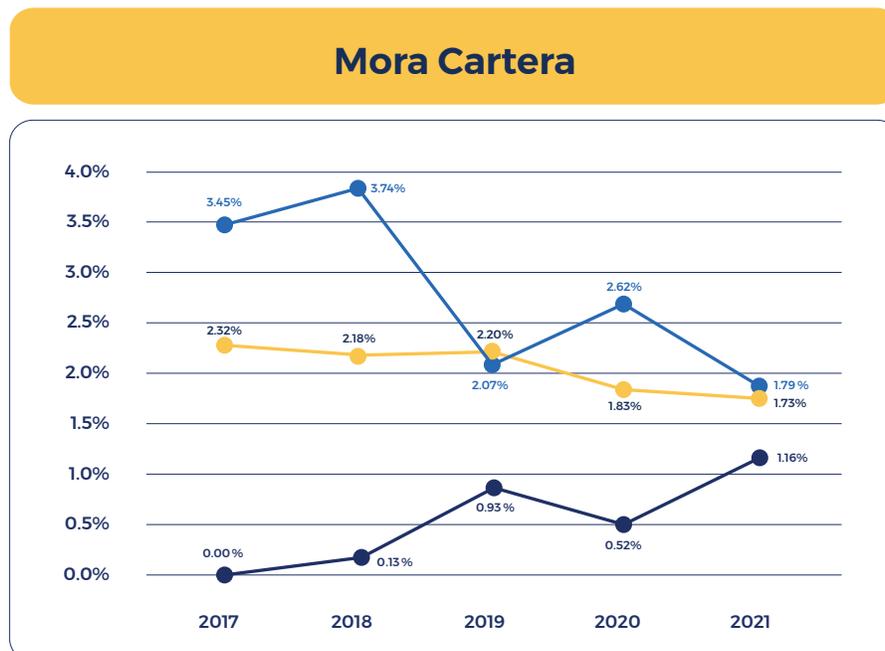


Los créditos hipotecarios directos, aquellos concedidos para compra de segunda vivienda o con libre disponibilidad que se otorgan con garantías hipotecarias, representaron una colocación de Q21.5 millones en 2021; lo que representa un incremento en este rubro de 2.43 veces lo desembolsado el año anterior.

MORA

El sistema bancario reportó el indicador de mora al cierre del ejercicio 2021 en 1.73%, el cual, al compararlo con el logrado por Vivibanco del 1.16%, se demuestra la excelente labor del banco en esta gestión, no obstante, los efectos adversos en la economía derivados de la pandemia. Al agregarle la cartera hipotecaria con cédulas hipotecarias, el indicador de mora de Vivibanco se sitúa en 1.79%, el cual continúa siendo un excelente índice, demostrando un buen resultado, pues el Órgano Supervisor ha estimado recientemente la mora de las cédulas hipotecarias en el sistema bancario en aproximadamente 10%.

Todo esto confirma que mantener la sanidad de la cartera de créditos es una prioridad en la gestión gerencial, para lo cual se definieron una serie de exitosas estrategias, habiendo logrado obtener resultados extraordinarios.



● Vivibanco Cartera y Cédulas
 ● Sistema Bancario
 ● Vivibanco Cartera

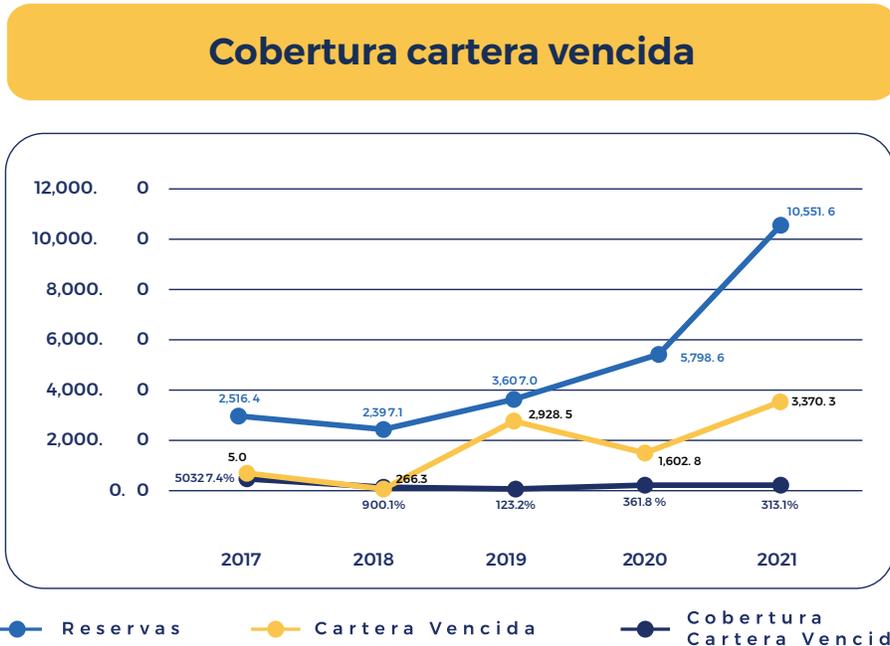




RESERVAS PARA COBERTURA DE LA CARTERA DE CRÉDITOS

La normativa exige provisiones de cartera por el 100% de la cartera vencida, mientras que al 31 de diciembre de 2021, Vivibanco registró una cobertura de 313.1%, superior en 105.5% con relación al sistema bancario que fue de 207.55%.

En el año 2021, por prudencia financiera, se registraron reservas extraordinarias voluntarias por Q4.3 Millones, que representa un incremento del 82% y acumular reservas de cartera por un total de Q10.5 millones.



SOLIDEZ PATRIMONIAL

El banco cuenta con el capital necesario para soportar el crecimiento de activos y cartera, de acuerdo con la normativa aplicable.

El patrimonio computable al cierre del 2021 fue de Q.149 Millones y al ponderar los activos de acuerdo al riesgo, se requiere un patrimonio de Q.54.1 millones, lo que permite alcanzar una posición patrimonial de Q94.8 millones, siendo esta posición patrimonial mayor en Q.9.0 Millones a la posición patrimonial del año 2020, que fue de Q.85.8 millones.





El indicador de adecuación de capital en el año 2021 se situó en 27.8%, mayor en 3.10% al indicador de adecuación de capital del año 2020 que fue de 24.7%; sobrepasando con creces el mínimo de 10% de los activos y contingencias ponderadas por riesgo, de acuerdo con la Ley de Bancos y Grupos Financieros. Además, el indicador de adecuación del Banco se situó por encima del resultado obtenido por el sector (17.26%).

Solidez



● Patrimonio Computable

● Posición Patrimonial

● Adecuación de Capital

ACTIVOS EXTRAORDINARIOS

Se definieron nuevas estrategias para impulsar la realización de activos extraordinarios, para el efecto, la coordinación entre las unidades de venta de activos y la de regularización de cartera, le han dado seguimiento periódico, además se implementaron nuevas condiciones de incentivos por venta, desalojo o renegociación con las personas que habitan la vivienda; todas estas medidas han repercutido en una baja importante en el saldo de este rubro. Los resultados más importantes fueron los siguientes:

1. En 2021 iniciamos con un inventario de activos 264 inmuebles con un precio de venta de Q.43.6 Millones, de los que únicamente 8 por valor de Q.8.9 Millones estaban disponibles para la venta,





ya que los demás estaban ocupados, o sea, solo el 20.5% estaba disponible. En 2021 logramos vender 5 de los inmuebles disponibles, que incluyó el inmueble del Proyecto Joya de la Cruz Blanca ubicado en San Juan Sacatepéquez, que fue garantía de un crédito concedido hace más de 20 años.

2. Las ventas fueron por 65 inmuebles por valor de Q.10.8 Millones, de los que 39 corresponden a inmuebles que estaban ocupados y que, a pesar de haber estado en esa situación, logramos negociar con los que ocupaban el inmueble de nuestra propiedad, logrando una venta, representando el 33.68%.
3. En el 2021, de 26 propiedades por valor Q.7.2 millones, que se lograron desocupar (66.32%), 19 por valor de Q.3.8 millones se vendieron, logrando vender más de la mitad de casas que logramos desalojar en el mismo período.
4. Con la venta de 8 inmuebles, logramos liberar reservas creadas por valor de Q.1.2 Millones.

TARJETA DE DÉBITO

Principales indicadores:

1. El total de tarjetas de Débito vigentes en el año 2021, fueron de 6,122, con un crecimiento del 19.7% sobre las 5,113 tarjetas al año 2020.
2. Estas tarjetas colocadas han generado en el año 2021 un total de 174,928 transacciones, mostrando un crecimiento del 50.5% sobre las 116,243 transacciones del año 2020.
3. El volumen de fondos utilizados en el año 2021 fue de Q.52.4 millones con un crecimiento del 46.4% sobre el volumen del año 2020, que reportó Q.35.8 millones.
4. Los ingresos por comisiones generadas para el año 2021 fue de Q.285.0 miles incrementando el 50.0% sobre el año 2020 que generaron Q.190.0 miles.





TARJETA DE CRÉDITO

Los principales indicadores en esta gestión fueron los siguientes:

1. Se han colocado en el mercado bajo una estrategia de control, 317 Tarjetas de Crédito con un crecimiento del 24.8% sobre las 254 tarjetas al año 2020.
2. Estas tarjetas colocadas generaron en el año 2021 un total de 25,087 transacciones reflejando un crecimiento del 52.8% sobre las 16,416 transacciones del año 2020.
3. El volumen de fondos utilizados en el año 2021 fue de Q.18.4 millones con un crecimiento del 89.7% sobre el volumen del año 2020 que fue de Q.9.7 MM.
4. Los ingresos por comisiones generadas para el año 2021 reportaron Q.405 miles incrementando el 68.8% sobre el año 2020 que generaron Q.240 miles.





Financieros

TASA DE INTERÉS

TASA DE INTERÉS ACTIVA

El año 2021, la tasa de interés activa promedio ponderada en moneda nacional y moneda extranjera fue del 9.07%, que al compararla con la tasa de interés activa del año 2020 del 9.46% disminuyó 39 puntos básicos, derivado de la presión del mercado de créditos, contrarrestado por la baja de tasa promedio ponderada de la captación de fondos.

TASA DE INTERÉS PASIVA

La tasa de interés pasiva de depósitos y contratos de reporto de cédulas hipotecarias en el año 2021 fue del 4.68%, que al compararla con la tasa de interés pasiva del 2020 del 5.41%, disminuyó en 73 puntos básicos, que permitió contrarrestar la baja en la tasa de créditos, mejorando el margen de intermediación. Por lo anterior, en el año 2021 los gastos financieros disminuyeron en Q6.1 millones, que representa una baja del 13.6% con relación al año 2020.

SPREAD

La diferencia entre la tasa activa y la tasa pasiva para el año 2021 fue de 4.39%, que al compararlo con el del año 2020 de 4.05%, el margen de intermediación creció en 34 puntos básicos.





SUELDOS Y PRESTACIONES

Desde el año 2018, los sueldos y prestaciones han mostrado tendencia hacia la baja, pasando de Q.22.9 en el año 2018, a Q.19.4 millones en el año 2021, lo que representa una disminución de Q3.5 millones (15.2%).

Sueldos y Prestaciones





OTROS LOGROS



BANCA CORRESPONSAL

Después de varios años de gestiones ante diversos bancos del exterior, en abril de 2021 logramos la autorización del Century Bank US para abrir una cuenta de depósitos monetarios, la cual nos ha permitido enviar y recibir transferencias de fondos de clientes debidamente seleccionados.

La apertura de la cuenta se materializó en agosto de ese año, siendo un hecho relevante para Vivibanco, pues la banca internacional ha cerrado sus puertas a muchos bancos en Latinoamérica desde hace muchos años y la autorización la han concedido después de un largo proceso de debida diligencia, el cual culminó satisfactoriamente, representando una confianza importante para nuestra institución.

CERTIFICACIÓN SWIFT

Para proporcionar el servicio de transferencias internacionales fue necesario obtener la certificación de la plataforma tecnológica internacional SWIFT, por lo que nos sometimos a la debida diligencia que requiere esta entidad internacional, logrando después de un largo proceso, la creación de un número de identificación de negocio para Vivibanco (BIC). Con fecha 31 de julio del 2021 se logró tener la certificación y autorización para poder operar en dicho sistema, lo que representa un gran logro y prestigio para el banco formar parte de ese sistema. En diciembre de 2021 nos hicieron la primera revisión y evaluación de nuestros sistemas, superándolo satisfactoriamente.

ALIANZA CON RED DE CAJEROS 5B

Después de varios años de gestiones, la Red de Cajeros Automáticos 5B, autorizó la incorporación de Vivibanco para que nuestros depositantes con Tarjeta de Débito hagan transacciones en dichos cajeros, además de las que ya pueden hacer en la Red de Cajeros del BI, sin costo adicional para el cliente.

Las transacciones realizadas en cajeros automáticos evolucionaron positivamente, creciendo, tanto en transacciones como en valores.

MES	Agosto		Septiembre		Octubre		Noviembre		Diciembre	
CAJEROS	CANTIDAD DE RETIROS	%								
Cajeros Bi	5,231	92.4%	4,543	84.5%	4,773	81.0%	5,132	79.2%	5,338	74.7%
Cajeros 5B	431	7.6%	833	15.5%	1,118	19.0%	1,350	20.8%	1,807	25.3%
Total General	5,662	100.0%	5,376	100.0%	5,891	100.0%	6,482	100.0%	7,145	100.0%

MES	Agosto		Septiembre		Octubre		Noviembre		Diciembre	
CAJEROS	MONTO EN QTZ	%								
Cajeros Bi	Q 2,801,486.49	93.1%	Q 2,465,336.74	86.0%	Q 2,632,418.20	82.0%	Q 2,911,372.87	80.8%	Q 3,183,568.63	76.6%
Cajeros 5B	Q 208,049.69	6.9%	Q 401,800.00	14.0%	Q 577,900.00	18.0%	Q 690,900.00	19.2%	Q 973,200.00	23.4%
Total General	Q 3,009,536.18	100.0%	Q 2,867,136.74	100.0%	Q 3,210,318.20	100.0%	Q 3,602,272.87	100.0%	Q 4,156,768.63	100.0%





CALIFICACIÓN DE RIESGO OTORGADA POR PCR

La calificación de riesgo otorgada por la calificadora Pacific Credit Rating (PCR), referida al primer semestre de 2021, mejoró, otorgando BBB+ con perspectiva Positiva, estando antes con perspectiva estable, resaltando el mejoramiento de los indicadores financieros evaluados.

LÍNEA DE CRÉDITO OTORGADA POR RESPONSABILITY AG DE LUXEMBURGO

Después de un largo proceso de búsqueda de líneas de crédito en el exterior y de debida diligencia, el Fondo Internacional Suizo ResponsAbility AG, mediante una de sus filiales, autorizó una línea de crédito por USD 7.0 millones, de los cuales en la primera fase se formalizaron USD 3.0 millones, lo que permitió la colocación en el año, de créditos por igual valor.

LÍNEA DE CRÉDITO OTORGADA POR BICSA

Continuando con el proceso de búsqueda de fondos internacionales, mediante un proceso de debida diligencia, el BICSA Miami., autorizó una línea de crédito por USD2.0 millones, para atender principalmente solicitudes de financiamiento de comercio exterior y otorgamiento de créditos.

ALIANZA ESTRATÉGICA CON FRI

En noviembre 2021, firmamos un contrato con la empresa FRI, que es una aplicación por medio de la cual se tiene acceso a un monedero electrónico con las cuentas bancarias de los principales bancos del sistema financiero (Banco Industrial, Banrural, Banco G&T Continental, Promerica, Interbanco y Micoope), logrando acceder a tecnología de vanguardia, con un reducido costo, que beneficiará a nuestros clientes.

En dicha aplicación se pueden realizar transacciones de transferencias PTP (Persona a Persona) y se está trabajando actualmente para realizar pagos en comercios por la obtención de bienes y servicios, mediante Código QR. En un futuro se tiene programado realizar pagos de servicios básicos como agua luz y teléfonos.

Vivibanco está desarrollando la web services necesaria para el enrolamiento y la transaccionalidad de la aplicación, por lo que se tiene planificado el lanzamiento al mercado en febrero 2022.





TRANSFERENCIAS BANCARIAS INMEDIATAS ACH

Este sistema maneja las transferencias inmediatas de bajo valor TIF (Transferencias Inmediatas de Fondos) entre bancos del sistema, lo que permite la disponibilidad en tiempo real por medio de ICG. Vivibanco logró ser de los primeros bancos en incorporarse a dicho sistema con la debida diligencia y programación de nuestros sistemas de información.

Para su implementación se ha establecido un canal seguro de comunicaciones, modificando la Banca en línea y la App para brindar este servicio.

Se desarrollaron los programas que soportan estas transacciones en el Core Bancario, que aplica créditos que se reciban de otros bancos y operando débitos de fondos a cuentas propias para su envío a otros bancos, realizando verificaciones de horario, monto máximo, disponibilidad, etc. En nuestros sistemas electrónicos se instaló la opción de las Transferencias TIF por ACH y se puso a disposición de nuestros clientes, teniendo un horario de lunes a viernes de 8:00 a 20:00 horas.

Es importante mencionar que este servicio ha ido en aumento logrando ya cifras considerables en el año 2021.

CONCEPTO	Enviadas		Recibidas		Total	
	NÚMERO	MONTO EN MILES DE Q.	NÚMERO	MONTO EN MILES DE Q.	NÚMERO	MONTO EN MILES DE Q.
Transferencias TIF	22,942	38,821.7	30,335	42,198.1	53,277	81,019.8
Transferencias Diferidas	7,009	375,520.9	17,319	677,737.2	24,328	1,053,258.1
Total	29,951	414,342.6	47,654	719,935.3	77,605	1,134,277.9

CIBERSEGURIDAD:

El mundo cambió derivado de la pandemia derivada del COVID19, incrementándose las transacciones electrónicas, lo cual ha generado que el crimen cibernético busque como obtener ganancias ilícitas, ante lo cual Guatemala y específicamente Vivibanco, no están exentas de los ataques constantes que buscan encontrar una debilidad para cometer fraudes.





El Banco ha tomado decisiones de contratar empresas especializadas, recurso humano propio e inversiones en equipo y tecnología para blindar las bases de datos y la información de los clientes, resultando en “**cero fraudes y pérdidas**” por este concepto.

PRONET

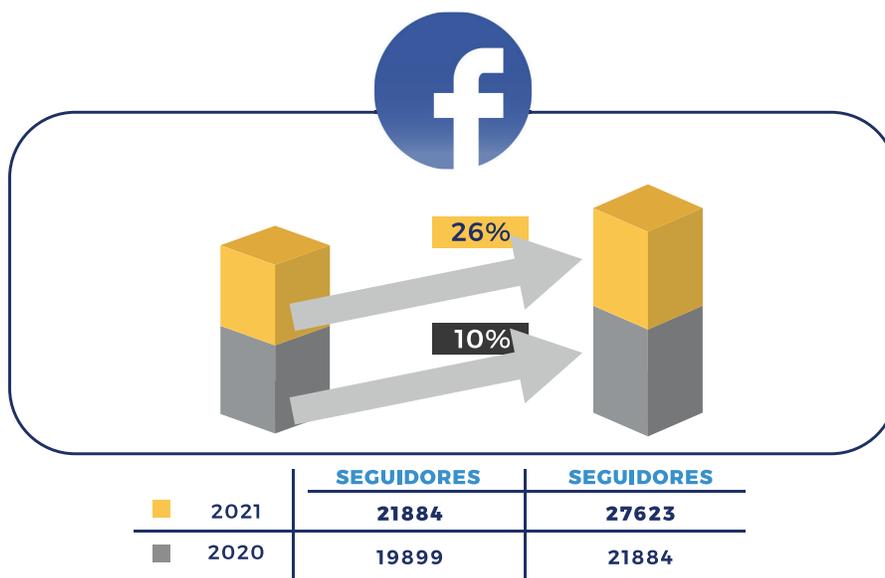
En mayo de 2021, ampliamos la alianza que tenemos con dicha empresa y firmamos un contrato de servicio de recepción de pagos a terceros, en el cual nuestros clientes pueden hacer pagos y recargas electrónicas de las empresas Claro y Tigo.

REDES SOCIALES

Durante el año 2021 se incrementó la comunidad digital en redes sociales como Facebook e Instagram, dando a conocer más a Vivibanco para generar atracción de nuestros productos para lograr colocación, venta y fidelización de clientes potenciales y establecidos.

El año 2020 inicia con 19,899 seguidores y finaliza con 21,884 en donde se obtuvo un 10% de incremento. El año 2021 finaliza con 27,623 seguidores en Facebook, teniendo un incremento de 26%, siendo un resultado favorable hoy en día que la publicidad esta digitalizada.

Crecimiento en red social principal





El aumento que se obtuvo es consecuencia de un cambio estratégico en la comunicación, en donde se incrementa el número de tres publicaciones semanales en el 2020 a doce publicaciones por semana en el 2021.

Otro punto a destacar es en la innovación con mejoramiento de calidad en generación de contenidos para mostrar los productos en varios formatos, incluidos videos verticales como es la tendencia en este momento e imágenes llamativas de los productos financieros de Vivibanco en donde también se inició con campañas de Ads en Google, diferenciando a nuestros productos con imagen propia para crear identidad por producto e institucional.

ASOCIACIÓN BANCARIA DE GUATEMALA -ABG-

La representación del Gerente General ante el Consejo Directivo de la ABC, le ha permitido a Vivibanco estar al día en temas financieros, bancarios y regulatorios, además de velar por los intereses del banco en la discusión y aprobación de nueva normativa y regulación.

IMÁGENES COMPUTARIZADAS DE GUATEMALA, S.A. -ICG-

La representación del Gerente General en el Consejo de Administración de ICG, en distintas posiciones de liderazgo, nos ha permitido participar de las decisiones de tan importante empresa que es responsable de la Compensación Bancaria -CCB- y Automatizada -CCA- del país, el Centro de Almacenamiento de Cheques -CEDA- y la Comunidad Bancaria de Ciberseguridad -BanCERT- entre otras funciones importantes.





Obligaciones depositarias y transacciones

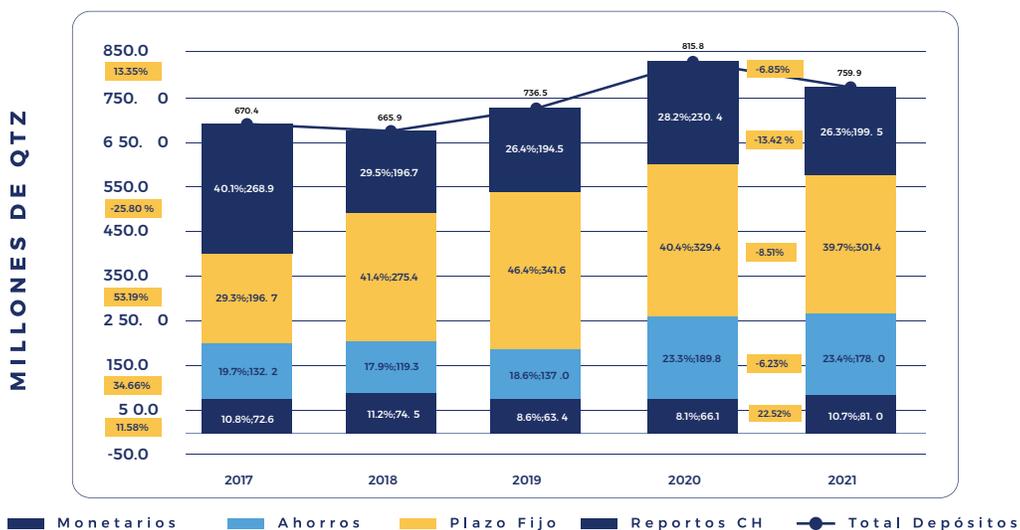
DEPÓSITOS

El total de captaciones, que incluye los depósitos y los reportos de cédulas hipotecarias al 31 de diciembre de 2021, ascienden a Q. 760 millones; de este monto el 39.7% corresponde a Depósitos a Plazo Fijo por un total de Q. 301.4 millones, seguido de los Reportos de Cédulas Hipotecarias con 26.3% que representan Q.199.5 millones, los Depósitos de Ahorros con 23.4% que representan Q. 178 millones, y el restante 10.7% corresponde a Depósitos Monetarios con un monto de Q. 81 millones.

Durante el año 2021, tomando en cuenta las condiciones del Mercado Financiero, y a conveniencia financiera de Vivibanco, el total de captaciones respecto al año 2020 disminuyeron 6.85%; la variación anual se ve reflejado en la baja en los Reportos de Cédulas Hipotecarias con el 13.42%, seguido de los Depósitos a Plazo Fijo con el 8.51% y Depósitos de Ahorro con el 6.23%; por el contrario los Depósitos Monetarios muestran crecimiento del 22.52%.

Durante el quinquenio de 2017 a 2021, el total de captaciones aumentaron Q. 89.5 millones, lo que representa un crecimiento en 5 años del 13.35%; impulsado principalmente por los Depósitos a Plazo Fijo los cuales registraron un crecimiento quinquenal del 53.19%, seguido por los Depósitos de Ahorro con crecimiento 34.66%.

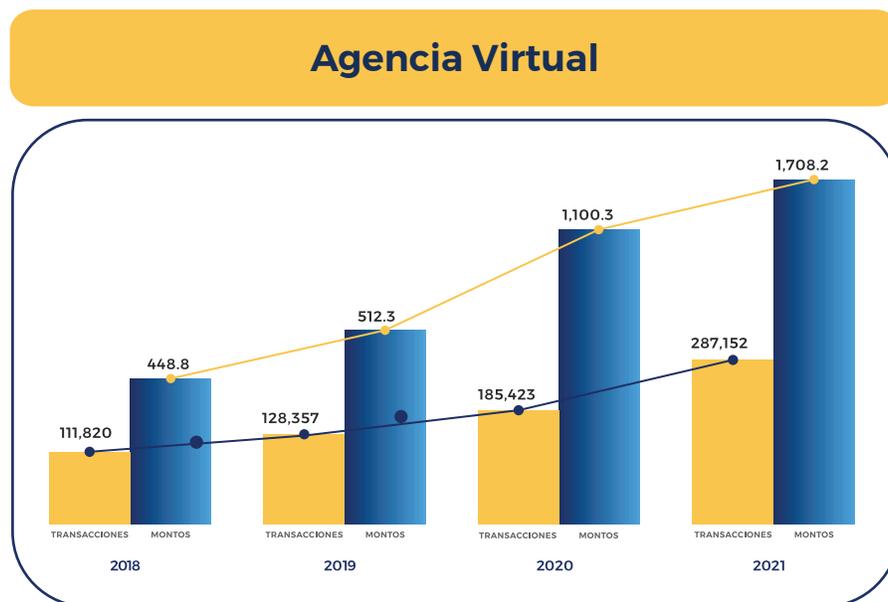
Depósitos y Reporto de Cédulas Hipotecarios





AGENCIA VIRTUAL

Las transacciones en Agencia Virtual al cierre del ejercicio 2021, mostraron un alto crecimiento al reportar 287,152 transacciones que representaron montos por un total de Q1,708.2 millones, lo cual representa un crecimiento en número de transacciones del 64% y en montos un 65% al compararlas con las realizadas del ejercicio 2020. La Agencia Virtual cada día toma más relevancia porque nuestros clientes tienen la facilidad de hacer sus operaciones a cualquier hora, desde la comodidad de su hogar u oficina en una forma más práctica, segura y fácil.



Control

AUDITORIA EXTERNA

Nuestros auditores externos, Arévalo Pérez, Iralda y Asociados, S.C., han efectuado durante el período 2021, 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.

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 98 informes y 20 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 2021 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.





SIB / IVE

La Superintendencia de Bancos y la Intendencia de Verificación Especial, como entidades encargadas de supervisar a las entidades bancarias en el ámbito de su competencia, han realizado una gran cantidad de requerimientos de información y efectuado diversas observaciones y solicitado planes de acción, las cuales han sido atendidas en tiempo y adecuadamente.

SAT

Durante el ejercicio 2021, se atendieron todos los compromisos tributarios del Banco, en los plazos y pagos que estipulan las leyes en materia tributaria, sin tener observación o reparo alguno.

Inversión Accionaria

CONFIANZA, S. A.

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

RESULTADO

La utilidad neta del ejercicio 2021 fue menor en Q. 375 mil representando una disminución del 22% con respecto al año 2020, debido al impacto en la siniestralidad de las pólizas de seguro de vida, derivado de pandemia del Covid19.

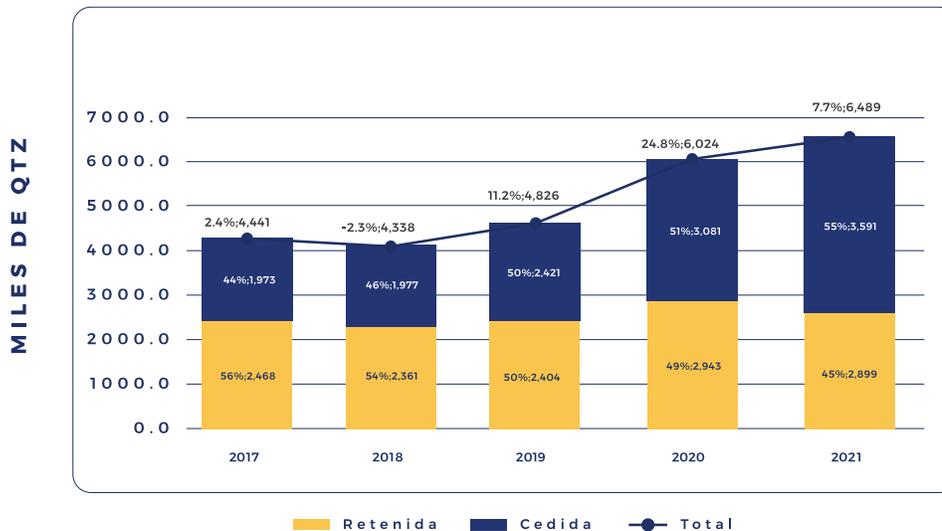




PRIMAS POR TIPO DE SEGURO

Las Primas de Seguros del año 2021 aumentaron en Q.465 mil, representando un incremento del 7.72% respecto al 2020, esto debido a que las primas de Caucción Administrativas aumentaron en Q.242 mil mientras y las del Seguro de Vida aumentaron en Q. 290 mil.

Primas de Seguros 2017-2021





ESTADOS FINANCIEROS



ENTIDAD: VIVIBANCO, S.A. ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADOS Del: 01 de enero al 31 de diciembre de 2021 (Cifras en Quetzales)			
PRODUCTOS FINANCIEROS		70,507,760.23	
Intereses	63,760,568.31		
Comisiones	6,747,191.92		
Negociación de Títulos-Valores	0.00		
Diferencias de precio en Operaciones de Reporto	0.00		
GASTOS FINANCIEROS		29,289,605.87	
Intereses	27,251,591.98		
Comisiones	140,510.96		
Beneficios Adicionales	443,735.87		
Negociación de Títulos-Valores	0.00		
Cuota de Formación FOPA	1,453,767.06		
Productos no Cobrados	0.00		
Diferencias de precio en Operaciones de Reporto	0.00		
MARGEN POR INVERSIONES			41,218,154.36
PRODUCTOS POR SERVICIOS		800,220.23	
Comisiones por Servicios Diversos	692,862.77		
Arrendamientos	0.00		
Almacenaje	0.00		
Avalúos e Inspecciones	0.00		
Manejo de Cuenta	107,357.46		
Otros	0.00		
GASTOS POR SERVICIOS		214,290.53	
Comisiones por Servicios	214,290.53		
MARGEN POR SERVICIOS			585,929.70
OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN			
PRODUCTOS		1,781,882.67	
Ganancia por Valor de Mercado de Títulos-Valores	0.00		
Variaciones y Ganancias Cambiarias en Moneda Extranjera	257,695.35		
Productos por Inversiones en Acciones	1,524,187.32		
Productos por Promoción de Empresas	0.00		
GASTOS		4,835,929.80	
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	4,835,929.80		
Gastos por Promoción de Empresas	0.00		
MARGEN DE OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN			(3,054,047.13)
MARGEN OPERACIONAL BRUTO			38,750,036.93
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN			32,664,377.84
MARGEN OPERACIONAL NETO			6,085,659.09
PRODUCTOS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS		3,454,976.05	
Productos Extraordinarios	4,147,571.79		
Gastos Extraordinarios	692,595.74		
PRODUCTOS Y GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		(1,319,566.16)	
Productos de Ejercicios Anteriores	181,378.58		
Gastos de Ejercicios Anteriores	1,500,944.74		
GANANCIA (PÉRDIDA) BRUTA			8,221,068.98
Impuesto sobre la Renta			1,336,227.42
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA			6,884,841.56

Guatemala, 31 de diciembre de 2021

Marco Antonio Solís Santos
 CONTADOR

 Jorge Alvaro Montenegro Pineda

Efraín de Jesús Velásquez Velásquez
 AUDITOR INTERNO

 Lie. Giovanni Contreras
 GERENTE GENERAL



BALANCE GENERAL 2021

ENTIDAD: VIVIBANCO, S. A.
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL : 31 de diciembre de 2021
(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	166,395,685.22			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	360,367,682.27		
Caja		6,996,141.08	292,052.90	Depósitos Monetarios		80,963,104.26	0.00
Banco Central		108,290,243.62	5,742,990.46	Depósitos de Ahorro		163,723,318.07	13,688,976.49
Bancos del País		36,107,353.44	5,561,068.71	Depósitos a Plazo		300,965,885.22	424,551.60
Bancos del Exterior		0.00	457,686.85	Depósitos a la Orden		51,650.08	0.00
Cheques a Compensar		2,941,168.77	6,979.39	Depósitos con Restricciones		550,196.55	0.00
Giros sobre el Exterior		0.00	0.00				
INVERSIONES	257,136,019.13			CRÉDITOS OBTENIDOS	25,461,324.34		
En Títulos-Valores para Negociación		0.00	0.00	Del Banco Central		0.00	0.00
En Títulos-Valores para la Venta		252,705,680.36	3,182,255.70	De Instituciones Financieras Nacionales		0.00	0.00
En Títulos-Valores para su Vencimiento		0.00	2,499,132.49	De Instituciones Financieras Extranjeras		0.00	25,461,324.34
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	Senos		0.00	0.00
(-)Estimaciones por Valuación		(1,251,049.42)	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	280,599,508.68			GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	1,238,535.39	1,209,410.22	29,125.17
Vigente		263,964,255.16	23,816,585.59	CUENTAS POR PAGAR	19,972,178.32	19,530,788.48	441,389.84
Vencida		3,359,533.52	10,777.75	PROVISIONES	2,426,886.39	2,426,886.39	0.00
(-)Estimaciones por Valuación		(10,551,643.34)	0.00	SECURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	1,987,947.09	1,975,584.65	12,352.44	OTRAS OBLIGACIONES	0.00	0.00	0.00
CUENTAS POR COBRAR	12,236,476.04	11,524,961.88	762,614.16	CRÉDITOS DIFERIDOS	853,971.69	851,655.95	2,315.74
(-)Estimaciones por Valuación		(51,100.00)	0.00	SUMA DEL PASIVO	610,320,578.40		
BIENES REALIZABLES	20,057,682.38	20,347,535.50	0.00	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	10,012,436.15	10,002,547.19	9,889.96
(-)Estimaciones por Valuación		(289,853.17)	0.00	CAPITAL CONTABLE	126,500,000.00		
INVERSIONES PERMANENTES	13,984,100.00	13,984,100.00	0.00	Capital Pagado		300,000,000.00	
(-)Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	Capital Autorizado		(173,500,000.00)	
OTRAS INVERSIONES	101,852.96	101,852.96	0.00	(-) Capital no Pagado	0.00	0.00	
(-)Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	Casa Matriz, Capital Asignado	0.00	0.00	
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00	APORTACIONES PERMANENTES	10,954,947.13	10,954,947.13	
INMUEBLES Y MUEBLES	20,579,658.63	43,912,208.42	0.00	RESERVAS DE CAPITAL	0.00	0.00	
(-)Depreciaciones Acumuladas		(23,332,549.79)	0.00	RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	10,323,361.12	10,323,361.12	
CARGOS DIFERIDOS	2,091,712.53	6,631,852.78	0.00	REVALUACIÓN DE ACTIVOS	0.00	0.00	
(-) Amortizaciones Acumuladas		(4,540,140.25)	0.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0.00	0.00	
				GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)	0.00	0.00	
				VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)	(300,000.00)	(300,000.00)	
				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	0.00	0.00	
				MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)	0.00	0.00	
				RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)	474,478.30	474,478.30	
				RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	6,884,841.56	6,884,841.56	
SUMA DEL ACTIVO	775,170,642.66			SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	775,170,642.66		

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q.7.71912 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de diciembre de 2021.
 Guatemala, 31 de diciembre de 2021.

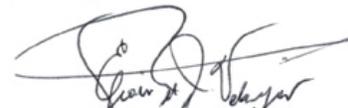


Marco Antonio Solís Santos
CONTADOR



Jorge Alvaro Montenegro Pizarrelli

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES	
CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	56,635,648.53
MERCADERÍAS EN DEPÓSITO	0.00
CUENTAS DE ORDEN	
VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA	2,884,535.13
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS	1,765,057,584.43
MÁRGENES POR GIRAR	83,378,267.66
ADMINISTRACIONES AJENAS	320,423,980.42
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	52,258,981.88
OPERACIONES DE REPORTO	199,502,500.00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	32,749,040.70



Efraín de Jesús Velásquez Vásquez
AUDITOR INTERNO



Lic. Giovanni Obiteras
GERENTE GENERAL



  /vivibancogt

PBX: 2506-0606

13 calle 5-46 zona 9

www.vivibanco.com.gt

2021 MEMORIA
DE LABORES

vivibanco
Vivimos para servirle

