

vivibanco
Vivimos para servirle



**Memoria
de Labores**

2023

Índice



Carta del presidente	4
Organización.....	6
Organigrama.....	7
Misión y Visión	9
Entorno Macroeconómico	11
Indicadores Vivibanco 2023	12
Cartera de Créditos y Cédulas Hipotecarias.....	13
Mora Cartera Créditos y Cédulas Hipotecarias.....	14
Reserva para Cobertura de la Cartera de Créditos.....	15
Reglamento de Administración de Riesgo de Crédito.....	15
Solidez Patrimonial.....	16
Capital Contable	17
Resultado del Ejercicio	18
Activos Extraordinarios.....	19
Tarjeta de Débito	20
Tarjeta de Crédito	21
Tasa de Interés Activa.....	22
Spread.....	22
Tasa de Interés Pasiva	22
Sueldos y Prestaciones.....	23
Depósitos y Transacciones.....	24
Depósitos.....	25
Capacitaciones de CDP y Reporto de Cédulas Hipotecarias.....	26
Agencia Virtual	27
Otras Gestiones.....	28
Ciberseguridad.....	29
Alianza con Redes de Cajeros BI, 5B y Neonet.....	30
Portal Digital.....	31
Transferencias Bancarias Inmediatas y Diferidas ACH.....	32

Índice



Alianza RIA Money Transfer	33
Estrategia para la Transformación Digital	34
Modelo Operativo del Área de Tecnología.....	34
Proyectos y Sistemas Banca en Línea IBS	35
Proyecto ICG	35
Redes Sociales.....	36
Mercadeo	38
Asociación Bancaria de Guatemala -ABG-	39
Imágenes Computarizadas de Guatemala, S.A. -ICG-	39
Cumplimiento LD/FT	40
Gestión del Conocimiento.....	41
Bienestar Laboral	42
Auditoría Interna	43
Superintendencia de Bancos e Intendencia de Verificación Especial	44
Superintendencia de Administración Tributaria (SAT).....	44
Auditoría Externa.....	45
Comité Auditoría.....	46
Comité de Gestión de Riesgos	47
Inversión Accionaria	48
Seguros Confianza, S. A.....	49
Resultados.....	49
Primas por Tipo de Seguro	49
Tipo de Seguro.....	50
Estados Financieros 2023.....	51
Estados de Resultados 2023.....	52
Balance General 2023.....	53



Guatemala, 22 de febrero de 2024

Estimados Accionistas:

Es un gusto presentar a Ustedes la Memoria de Labores y resultados de Vivibanco, S.A., correspondientes al año 2023.

Considero importante señalar inicialmente que el entorno económico de Guatemala en el que se desempeñó Vivibanco en el periodo indicado. El crecimiento interanual del Producto Interno Bruto se estima fue del 3.5%, el cual fue menor al reportado en 2022 del 4.1%, pero aún muy positivo en comparación a la media de los países de la región. El crecimiento del crédito al sector privado en el Sistema Bancario fue del 15.02% y la cartera de créditos vencidos con relación a la cartera bruta fue del 1.75%, el promedio de patrimonio de las instituciones bancarias nacionales con relación a los activos fue del 10.18%. La economía guatemalteca ha sido muy positivamente calificada durante el periodo 2022/2023, lo cual se evidencia con mejoras en calificación riesgo país por parte de todas las calificadoras internacionales.

Como podrán observar, en esta Memoria de Labores se presenta en detalle el desempeño de Vivibanco, logros y resultados obtenidos, los que demuestran un proceso de consolidación importante.

Dentro de los logros del año deseo enfatizar:

- En 2023 se efectuaron negociaciones muy importantes entre la Asociación Bancaria de Guatemala y la Superintendencia de Bancos, en las que Vivibanco fue muy activo, respecto a la implementación del nuevo Reglamento de Riesgo de Crédito -RARC- a partir del 2024, logrando que los porcentajes de nuevas reservas por pérdidas esperadas y dinámicas, no aplicarán para los créditos de vivienda y mediante Cédulas Hipotecarias, de lo contrario, las tasas de interés de dichos créditos tendrían que subir considerablemente a partir del 2024, afectando principalmente a los guatemaltecos carentes de vivienda.
- Vivibanco, a diferencia de varios bancos del sistema Bancario, ha logrado detener todos los intentos de amenazas digitales en medios electrónicos, mediante una adecuada Ciberseguridad, protegiendo equipos, redes, aplicaciones de software, sistemas críticos e información de nuestros clientes.
- Crecimiento considerable de nuestro Capital Contable de Q.158.0 millones en 2022 a Q.171.2 millones en 2023, lo que representa un incremento en el valor en libros de los accionistas de Q.1,230.87 a Q.1,333.73.



- Cumplimiento del presupuesto de Utilidad Bruta del ejercicio.
- Registro en gastos del ejercicio 2023, el monto de Q.3.8 millones en concepto de Ajuste a la Provisión para Indemnizaciones.
- Las utilidades netas del ejercicio cubren ampliamente los requerimientos del Reglamento de Administración del Riesgo de Crédito respecto a las Provisiones Dinámicas necesarias para el crecimiento de la cartera en 2024.
- Nuestra agencia virtual creció en 2023 un 28% respecto al 2022, para un total de 495,606 transacciones por un monto de Q.3,231 millones.

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 por la oportunidad de participar en el competitivo Sistema Bancario del país, logrando resultados positivos y respaldando a empresas y personas en la obtención de créditos y la salvaguarda de los ahorros de nuestros depositantes. Contribuimos activamente al crecimiento económico de nuestra nación y a la bancarización de los guatemaltecos. Quiero expresar nuevamente mi agradecimiento a los apreciados accionistas del banco por la confianza depositada en quienes dirigimos esta institución. También quiero reconocer personalmente a los miembros del Consejo de Administración y al equipo Gerencial por su valioso respaldo y excelente labor desempeñada.

Cordialmente,

Ing. Jorge Montenegro

Presidente del Consejo de Administración



Organización

Consejo de Administración

Ing. Jorge Álvaro Montenegro Passarelli
Presidente

Licda. Penélope Ruiz de Jacobs
Vicepresidente

Ing. Crista Montenegro de Nájera
Secretaria

Dr. Pedro María Lasa Ibarzábal
Director Titular

Ing. Oliver Charles Nuyens Stebler
Director Titular

Ing. Daniel Estuardo Villatoro Valladares
Director Titular

Lic. Javier Ruiz Asmar
Director Titular

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 de Negocios

Lic. Marco Antonio Soloj Santos
Gerente Financiero

Licda. Sandra Ninneht María Aguilar González
Gerente Jurídica

Lic. Angel Samuel Valdez López
Gerente Recuperación de Cartera

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

Lic. Darón Armando Lemus Medina
Gerente de Mercadeo

Ing. Edwin Lisandro Soto Garrido
Gerente TI

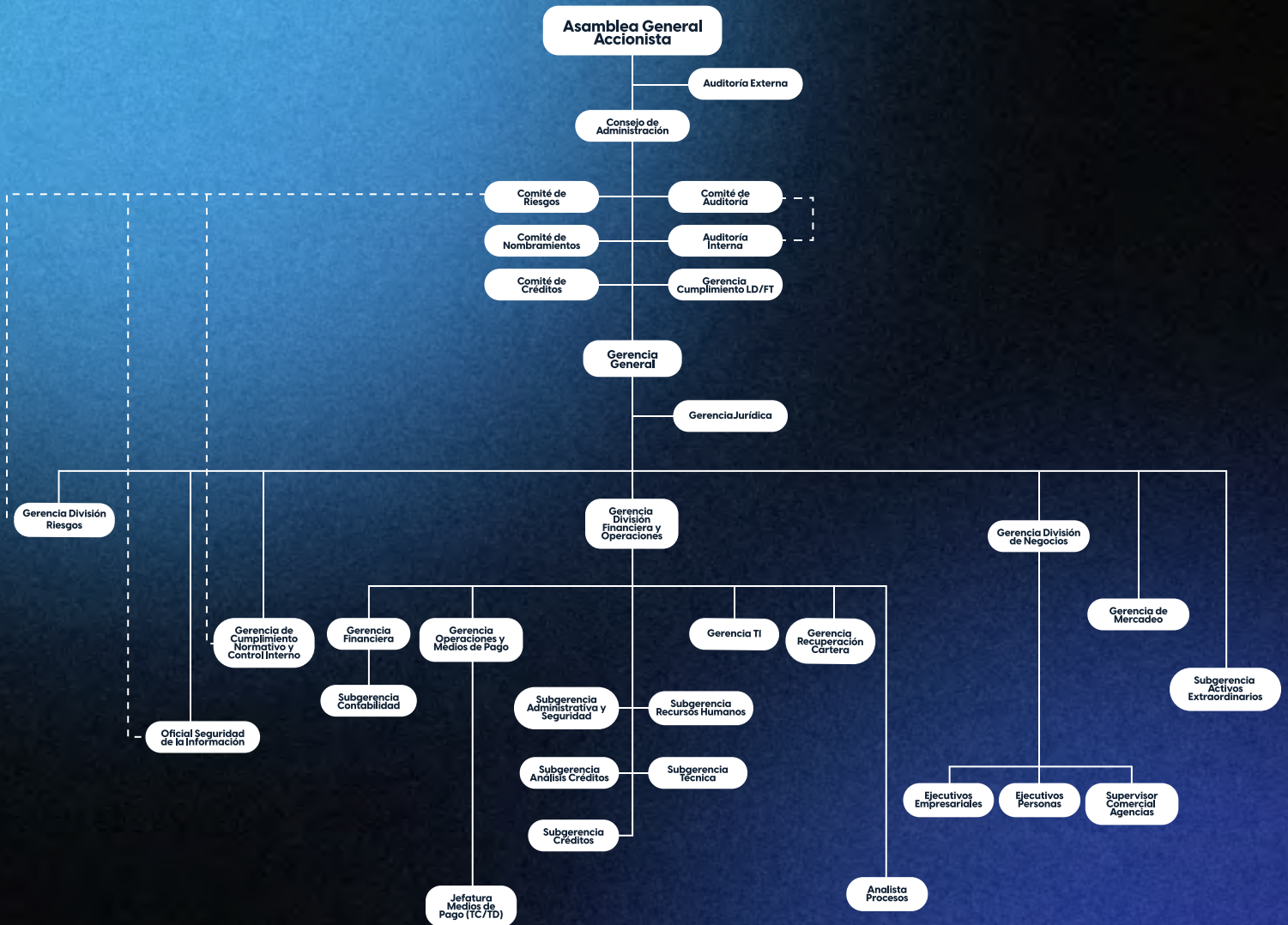
Lic. Héctor Wagner Pérez Chicoj
Gerente Cumplimiento LD/FT y Oficial de Cumplimiento

Claudia Liliana Zamora Vicente
Gerente Cumplimiento Normativo y Control Interno

Lic. Oscar Rigoberto Martínez Escobar
Oficial de Seguridad de la Información -CISO-

Lic. Efraín de Jesús Velásquez
Auditor Interno

Organigrama



vivibanco
Vivimos para servirle



Misión y Visión



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.



vivibanco
Vivimos para servirle



Entorno Macroeconómico



Entorno Macroeconómico

El entorno económico presentó los siguientes indicadores, el Producto Interno Bruto del año 2023 se estima en 3.5%, el cual es menor al reportado en 2022 del 4.1%. El índice de precios al consumidor (IPC) a diciembre de 2023 fue del 4.18%, 5.06 puntos menor al reportado en diciembre de 2022 del 9.24%. El índice mensual de la actividad económica (IMAE) a noviembre de 2023 fue del 3.50%, menor en 0.6% al reportado en diciembre de 2022 del 4.1%.

En el sistema bancario, el crédito neto al sector privado fue del 15.02%, mientras que a diciembre de 2022 fue del 16.57%, la cartera de créditos vencidos con relación a la cartera bruta fue de 1.75% y el patrimonio con relación a los activos fue del 10.18%.

Las Reservas Monetarias Internacionales netas fueron de US\$ 21,319.4 millones al 31 de diciembre de 2023, que comparadas con las de diciembre de 2022 por US\$ 20,019.8 millones representó un aumento del 6.5%.

El Ingreso de Divisas por Remesas Familiares fue de US\$ 19,804.0 millones al 31 de diciembre de 2023, que comparado con el 2022 de US\$ 18,040.3 millones, representa un incremento del 9.78%.

La tasa de interés activa promedio ponderada en operaciones en quetzales a diciembre de 2023 se situó en 12.09%, aumentando 26 puntos básicos respecto a la del 2022 del 11.83%. La tasa de interés pasiva promedio ponderado a diciembre de 2023 se ubicó en 4.50%, mientras que la de 2022 fue del 3.95%, representando un aumento de 55 puntos básicos. En dólares, la tasa activa promedio ponderada a diciembre de 2023 se ubicó en 6.77%, aumentando en 62 puntos básicos respecto a la del 2022 que fue del 6.15%. La tasa de interés pasiva promedio ponderado a diciembre de 2023 fue del 3.56%, mostrando un alza de 63 puntos básicos respecto de la del 2022 que fue del 2.93%.

La tasa líder de política monetaria a diciembre de 2022 era de 3.75%, durante el primer semestre del año 2023 fue incrementada varias veces, finalizando el año en 5%.

vivibanco
Vivimos para servirle



Indicadores Vivibanco 2023

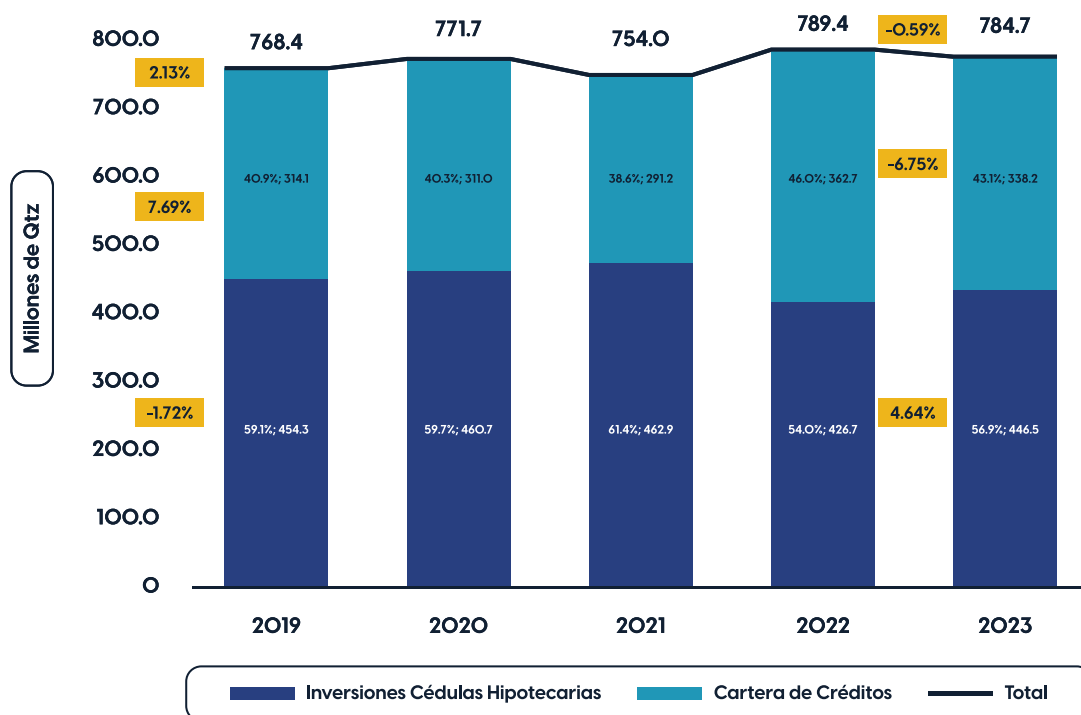


Cartera de Créditos y Cédulas Hipotecarias

Se logró una colocación de cartera de Q.327.8 millones, representando un cumplimiento del 89.1% de la colocación planeada, pero, las amortizaciones a capital proyectadas en Q.82.7 millones, fueron por Q.332.5 millones, o sea, un 400% más. Lo anterior tuvo como resultado un monto de cartera al fin del periodo de Q.784.7, muy similar al monto de cartera del 2022. La liquidez del sistema fue variable, influyendo en el costo del dinero captado, por lo que se tomó la decisión estratégica de incrementar las tasas de los créditos empresariales y de vivienda, lo que repercutió en la amortización extraordinaria de créditos empresariales, logrando, de acuerdo a lo planeado, mantener una liquidez adecuada proveniente de dichos fondos.

Es importante señalar que logramos el crecimiento de la cartera de Vivienda y de Tarjeta de Crédito y que la cartera de créditos reestructurada, lo que incluye los efectos adversos de la pandemia del Covid19, bajó en un 26.6%.

Cédulas Hipotecarias y Cartera de Créditos





Mora Cartera Créditos y Cédulas Hipotecarias

La mora legal de la cartera de créditos fue del 1.88% a diciembre del 2023, mientras que a diciembre del 2022 fue del 1.36%. Dichos índices son similares a los del Sistema Bancario y reflejan una adecuada administración de la cartera de créditos.

REPORTE DE MORA LEGAL CARTERA DE CRÉDITOS

AL 31/12/2022						AL 31/12/2023					
Casos	Categorías	Saldo capital	Porcentaje	Porcentaje Acumulado	Reserva	Casos	Categorías	Saldo capital	Porcentaje	Porcentaje Acumulado	Reserva
1,373	A	Q354,287,613.51	97.67%	97.67%	Q 13,860.51	1,303	A	Q311,418,019.11	92.07%	92.07%	Q 81,761.75
35	B	Q3,527,325.15	0.97%	98.64%	Q 9,466.65	62	B	Q20,484,655.96	6.06%	98.12%	Q 52,684.30
9	C	Q65,051.65	0.02%	98.66%	Q -	6	C	Q1,565,736.61	0.46%	98.59%	Q 43,219.26
7	D	Q1,855,780.13	0.51%	99.17%	Q 6,972.16	14	D	Q394,085.08	0.12%	98.70%	Q 61,046.48
171	E	Q2,994,938.19	0.83%	100.00%	Q 2,894,164.31	204	E	Q4,382,947.07	1.30%	100.00%	Q 4,097,626.22
1,595		Q362,730,708.64	100.00%		Q 2,924,463.63	1,589		Q338,245,443.83	100.00%		Q 4,336,338.01
			1.36%						1.88%		

El indicador de mora de la cartera de créditos más las inversiones en cédulas hipotecarias en el 2023 reflejó un 2.39%, mientras que en el 2022 fue del 1.82%.

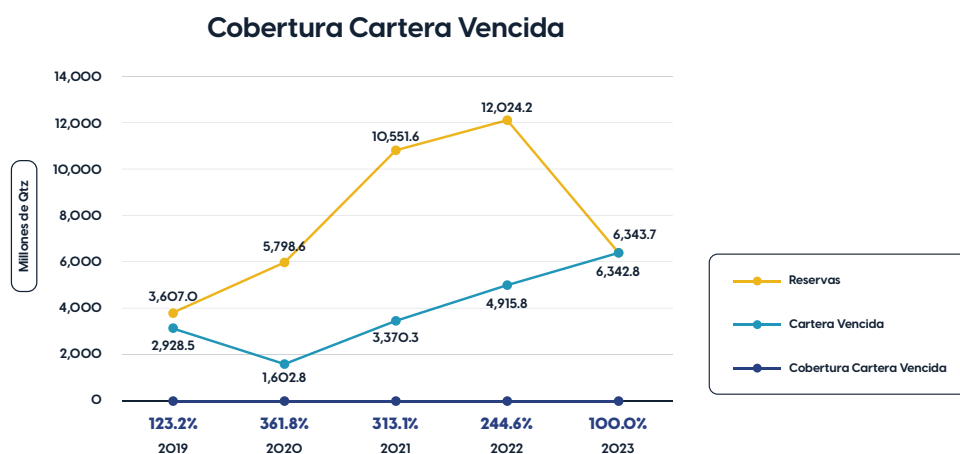
REPORTE DE MORA

AL 31/12/2022						AL 31/12/2023					
Casos	Categorías	Saldo capital	Porcentaje	Porcentaje acumulado	Reserva	Casos	Categorías	Saldo capital	Porcentaje	Porcentaje acumulado	Reserva
3,168	A	Q 739,824,804.90	93.72%	93.72%	Q 13,860.51	2,940	A	Q 699,576,226.94	89.15%	89.15%	Q 81,761.75
296	B	Q 35,215,772.66	4.46%	98.18%	Q 190,728.81	304	B	Q 66,352,986.03	8.46%	97.61%	Q 22,556.31
70	C	Q 4,808,033.71	0.61%	98.79%	Q 3,255.52	118	C	Q 9,830,435.49	1.25%	98.86%	Q 57,390.51
14	D	Q 2,808,877.94	0.36%	99.15%	Q 6,972.16	40	D	Q 2,243,384.67	0.29%	99.14%	Q 71,856.13
224	E	Q 6,732,674.84	0.85%	100.00%	Q 3,960,696.05	241	E	Q 6,709,870.00	0.86%	100.00%	Q 5,239,360.77
3,772		Q 789,390,164.05	100.00%		Q 4,175,513.05	3,643		Q 784,712,903.13	100.00%		Q 5,472,925.47
			1.82%						2.39%		



Reserva para Cobertura de la Cartera de Créditos

Las provisiones de cartera de acuerdo a la reglamentación aplicable, al 31 de diciembre de 2023 registró una cobertura de 100.01% de la cartera vencida.



Reglamento de Administración de Riesgo de Crédito

Las autoridades monetarias del país, en su visión de modernizar y fortalecer el sistema financiero del país, introdujeron modificaciones al Reglamento de Administración de Riesgo de Crédito RARC), por lo que en 2023 se efectuaron negociaciones entre la Asociación Bancaria de Guatemala y la Superintendencia de Bancos, en las que Vivibanco participó activamente, respecto a la implementación del nuevo Reglamento de Riesgo de Crédito (RARC) a partir del 2024, logrando que el impacto de los porcentajes de nuevas reservas por pérdidas esperadas y dinámicas, no aplicarán en el primer año de mora para los créditos con Cédulas Hipotecarias, de lo contrario, las tasas de interés de dichos créditos tendrían que subir considerablemente a partir del 2024, afectando principalmente a los guatemaltecos carentes de vivienda.

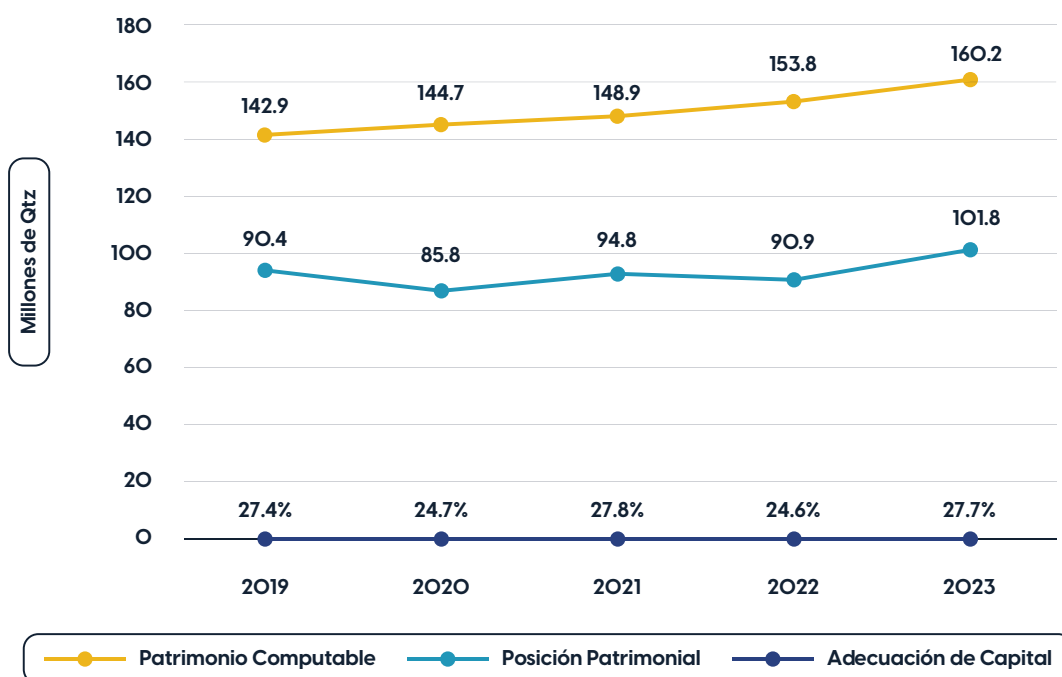


Solidez Patrimonial

El banco cuenta con el capital necesario para soportar el crecimiento de activos y cartera ya que el patrimonio computable cerró el año 2023 con Q.160.2 millones y al ponderar los activos de acuerdo al riesgo, se requiere un patrimonio por Q.58.4 millones, lo que permite alcanzar una posición patrimonial de Q.101.8 millones. Esta posición patrimonial es mayor en Q.10.9 millones a la posición patrimonial del año 2022 que fue de Q.90.9 millones, que obedece al crecimiento del patrimonio computable en 2023 de Q.160.2 millones respecto al de 2022 de Q.153.8 millones.

El indicador de adecuación de capital en el año 2023 se situó en 27.7%, mayor en 3.10% al indicador de adecuación de capital del año 2022 que fue de 24.6%, debido al crecimiento señalado, cumpliendo en ambos años con el mínimo del 10% de los activos y contingencias ponderados por riesgo, de acuerdo con la Ley de Bancos y Grupos Financieros. Además, el indicador de adecuación del Banco se situó por encima del obtenido por el Sistema Bancario, que fue de 16.75%.

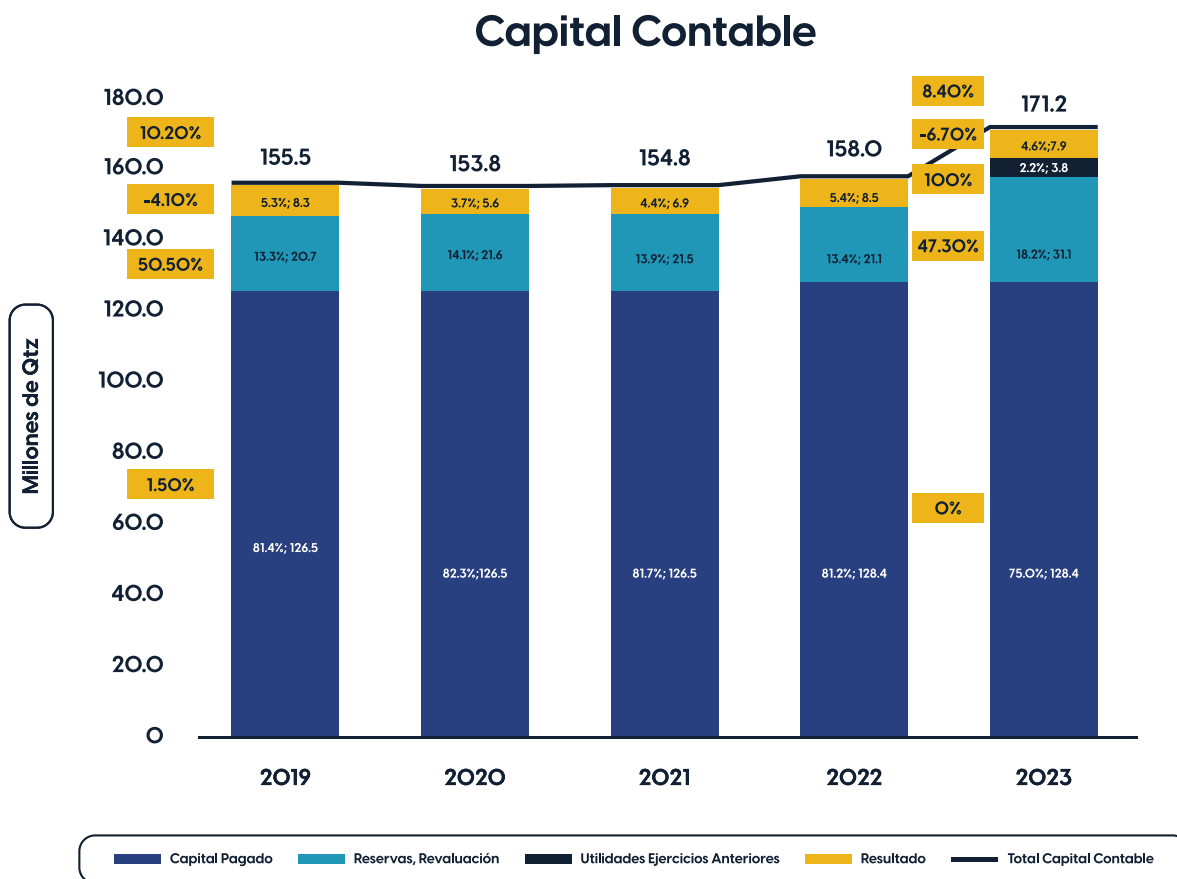
Solidez Patrimonial





Capital Contable

El patrimonio contable está conformado por el capital pagado por un monto de Q.128.4 millones que representa el 75% del patrimonio, las Reservas y Revaluaciones con una participación del 18.2%, Utilidades Retenidas del Ejercicio 2023 con una participación del 2.2% y el Resultado del ejercicio participa con el 4.6%. Del año 2019 a 2023, el capital contable ha aumentado en Q.15.8 millones que representa una variación positiva del 10.20%, siendo el más importante crecimiento del 2022 al 2023, que creció de Q.158.0 millones a Q.171.2 millones, lo que representa un incremento en el valor en libros de los accionistas de Q.1,230.87 a Q.1,333.73. El capital pagado actual cubre adecuadamente el requerimiento patrimonial y el índice de adecuación que al 31 de diciembre de 2023 es de 27.74%, indicador que no debe ser menor al 10%.





Resultado del Ejercicio

La utilidad bruta ajustada del ejercicio fue de Q.11,605.0 miles, logrando un 115.4% del presupuesto del 2023 de Q.10,055.9 miles, siendo importante mencionar que, como una medida sana de prudencia financiera y de buen Gobierno Corporativo, el Consejo de Administración autorizó lo siguiente: a) Disminución de la reserva genérica por valor de Q.5.7 millones, b) Registro en gastos del ejercicio 2023 las Erogaciones de Activos Extraordinarios por Q.3.2 millones, principalmente por la habilitación para la venta del proyecto habitacional Ciudadel y, c) Registro en gastos del ejercicio 2023, el monto de Q.3.8 millones en concepto de Ajuste a la Provisión para Indemnizaciones. Como resultado del registro de las operaciones indicadas anteriormente, la utilidad bruta final fue de Q.10.3 miles, cumpliendo con el presupuesto planificado.

Es importante señalar que, los gastos extraordinarios indicados anteriormente, fueron mayores al ingreso extraordinario derivado de la disminución de la reserva genérica, por lo que, sin el registro de dichas operaciones la utilidad bruta hubiera sido de Q.11.6 millones.

Vivibanco, S.A.

Resultado al 31 de diciembre de 2023

Resultados	Ejecutado	Presupuesto	Variación	% Ejecución
Utilidad Bruta FINAL	10,263,900	10,055,910	207,990	
(-) Reversión de Reservas Généricas	5,718,000	0	5,718,000	
(+) Erogaciones de Activos Extraordinarios	3,249,801	0	3,249,801	
(+) Ajuste Provisión Indemnizaciones	3,809,327	0	3,809,327	
Utilidad Bruta Ajustada	11,605,028	10,055,910	1,549,118	115.4%



Activos Extraordinarios

Para el 2023 se definieron estrategias que permitieron la venta de inmuebles que estaban disponibles para la venta al inicio del año, así mismo se realizaron diversas gestiones que nos permitieron la disponibilidad de más inmuebles para su venta en el transcurso del año. Los resultados más importantes de dicha gestión fueron los siguientes:

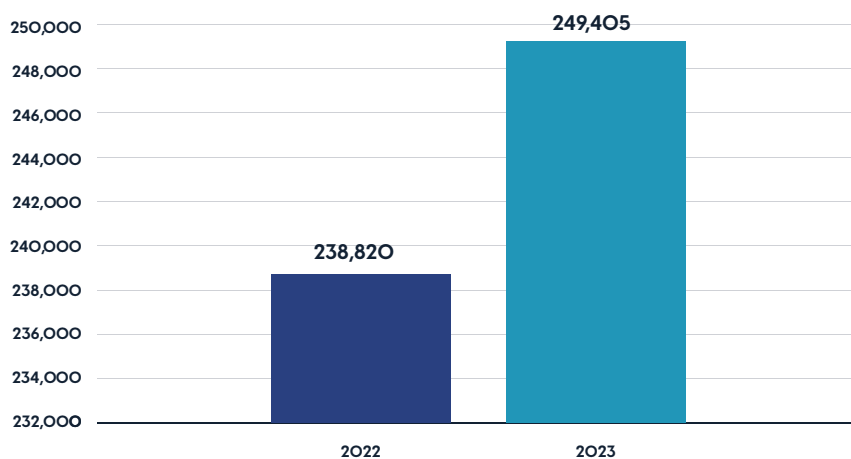
1. En 2023 iniciamos con un inventario de activos de 213 inmuebles con un precio de venta de Q.62.3 Millones, de los que únicamente 12 inmuebles por valor de Q.6.9 Millones estaban disponibles para la venta, es decir el 11.00%.
2. El 89.00% del inventario correspondía a inmuebles ocupados, por Q.55.4 millones.
3. En 2023 logramos vender 6 de los 12 inmuebles disponibles inicialmente, por un valor de Q.2.3 millones.
4. Las ventas totales del 2023 fueron por 58 inmuebles por valor de Q.19.0 Millones, de los que 28 corresponden a inmuebles que estaban ocupados por Q.3.5 Millones y que, a pesar de haber estado en esa situación, logramos negociar con los que ocupaban el inmueble, logrando venderlos, representando el 18.4% del total vendido.



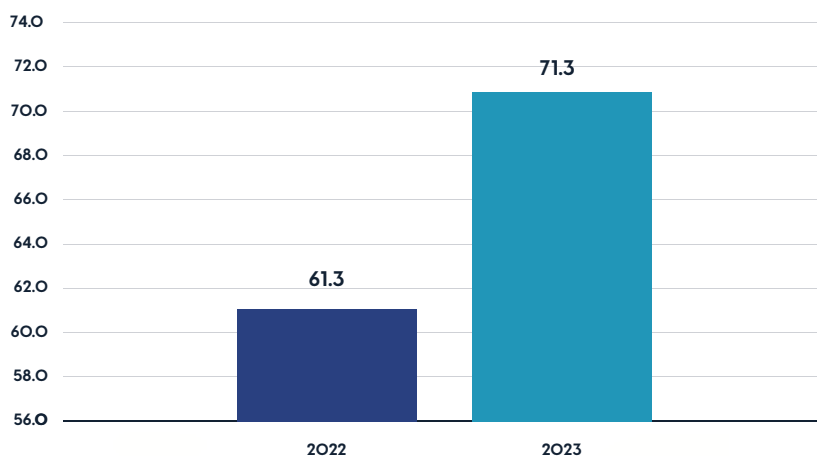
Tarjeta de Débito

1. El total de Tarjetas de Débito vigentes en el 2023 fue de 8,718, con un crecimiento del 18% con relación a las 7,402 tarjetas del 2022.
2. Esta operación generó 249,405 transacciones en el 2023, mostrando un crecimiento del 4.4%, comparado con las que se realizaron en 2022 por 238,820.
3. El volumen de fondos utilizados en el 2023 fue de Q.71.3 millones, con un crecimiento del 16.3%, sobre el volumen generado en el 2022 por Q.61.3 millones.

Transacciones de Tarjeta de Débito



**Volumen de fondos de Tarjetas de Débito
(Valores en Millones Q)**

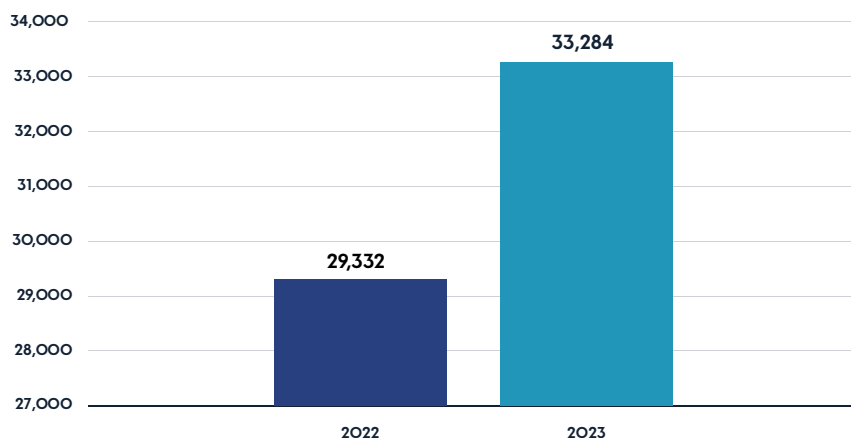




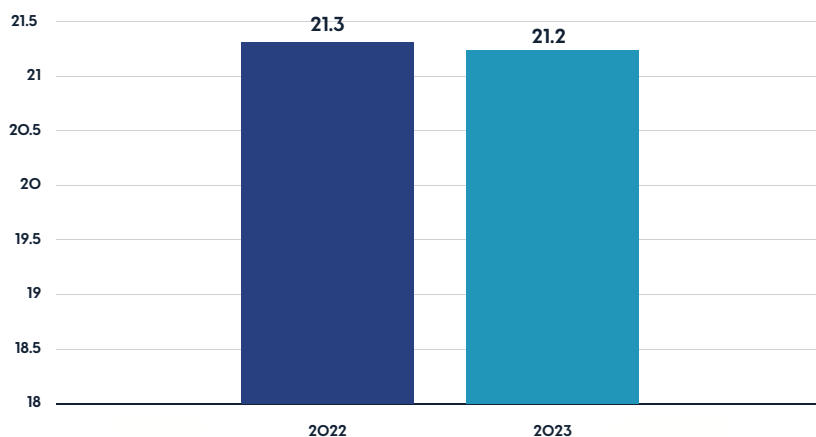
Tarjeta de Crédito

1. En el 2023 se implementaron nuevas estrategias de colocación de Tarjetas de Crédito alcanzando un total de 657 Tarjetas de Crédito, mostrando un crecimiento del 37%, sobre las del 2022 que sumaron 480 tarjetas.
2. Esta operación generó 33,284 transacciones en el 2023, reflejando un crecimiento del 13.5%, sobre las transacciones generadas en el 2022 por 29,332.
3. El volumen de fondos utilizados en el 2023 fue de Q.21.2 millones, no habiendo crecimiento en montos, sobre los fondos utilizados en el 2022 por Q.21.3 millones.

Transacciones de Tarjeta de Crédito



**Volumen de fondos de Tarjetas de Crédito
(Valor en Millones Q)**





Tasa de Interés Activa

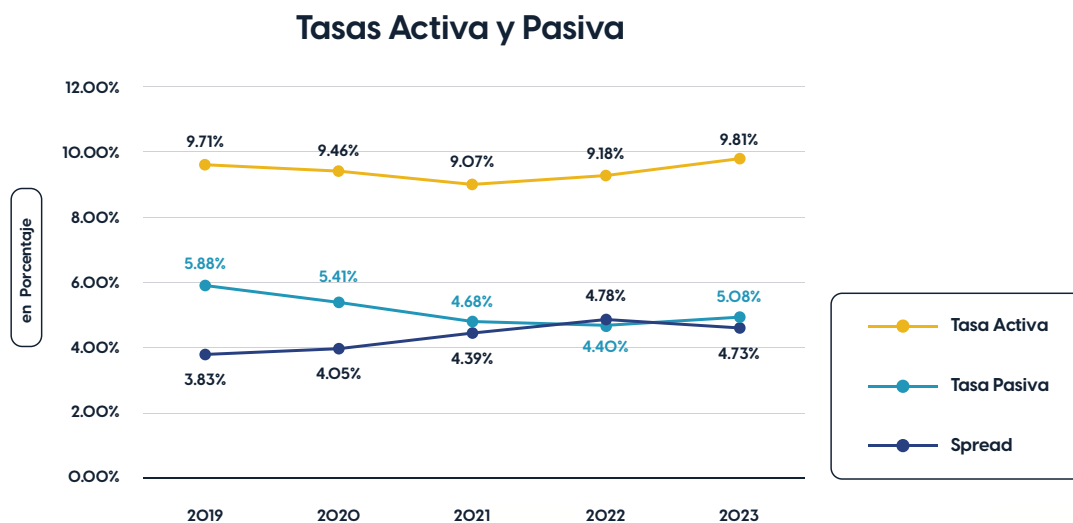
El año 2023, cerró con una tasa de interés activa promedio ponderada en moneda nacional y moneda extranjera del 9.81%, que al compararla con la tasa de interés activa del 2022 que fue de 9.18%, aumentó en 63 puntos básicos.

Tasa de Interés Pasiva

La tasa de interés pasiva de depósitos y contrato de reporto de cédulas hipotecarias, cerró el 2023 en 5.08%, que al compararla con la tasa de interés pasiva del 2022 del 4.40%, aumentó en 68 puntos básicos.

Spread

La diferencia entre la tasa activa y la tasa pasiva para el 2023 fue del 4.73%, que al compararla con la del 2022 del 4.78%, el margen de intermediación disminuyó en 5 puntos básicos.

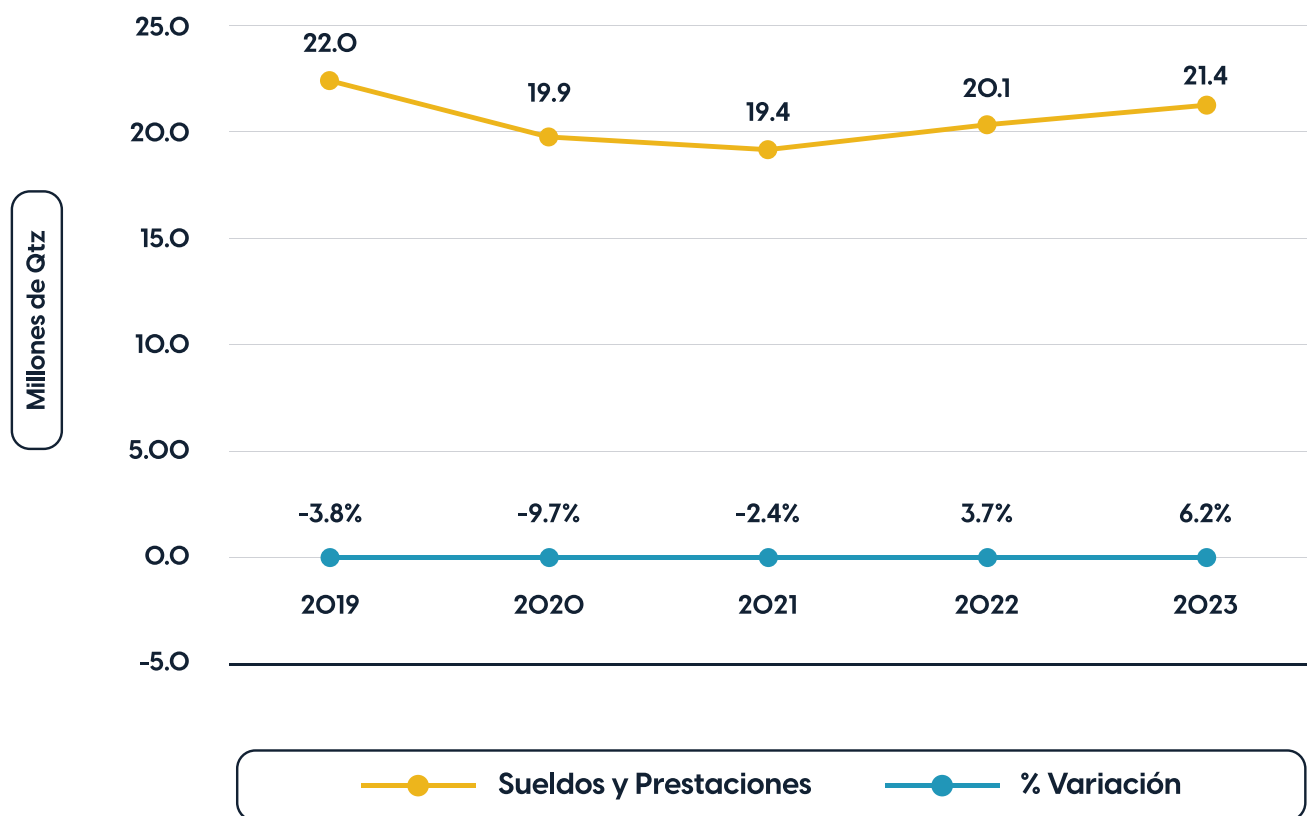




Sueldos y Prestaciones

Los sueldos y prestaciones pasaron de Q.20.1 Millones en el 2022 a Q.21.4 millones en el 2023, lo que representa una variación del 6.2%.

Sueldo y Prestaciones



vivibanco
Vivimos para servirle



Depósitos y Transacciones

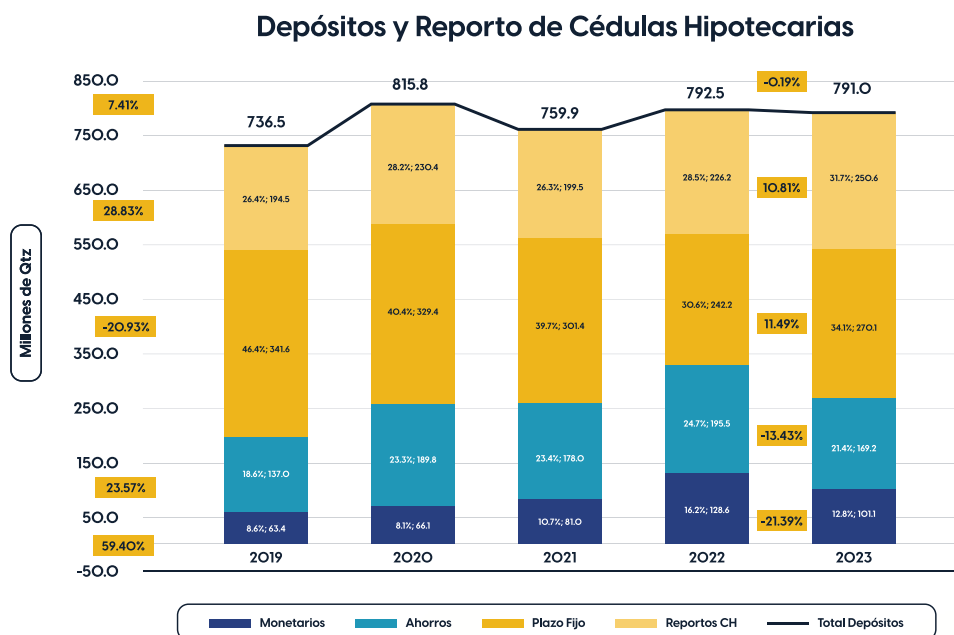


Depósitos

Durante el 2023, el total de captaciones respecto al año 2022 disminuyen 0.19%; la variación anual se ve reflejada en el crecimiento de los Depósitos a Plazo con el 11.49%, seguido por Reportos de Cédulas Hipotecarias con el 10.81%; por el contrario, Depósitos Monetarios y Ahorros disminuyen en 21.39% y 13.43%, derivado de los momentos de iliquidez presentados en el periodo.

El total de captaciones incluye depósitos y reportos de cédulas hipotecarias al 31 de diciembre de 2023, ascendiendo a Q.791 millones, de este monto el 34.1% corresponde a Depósitos a Plazo Fijo por un total de Q.270.1 millones, seguido de los Reportos de Cédulas Hipotecarias con 31.7% que representan Q.250.6 millones, los Depósitos de Ahorros con 21.4% que representan Q.169.2 millones, y el restante 12.8% corresponde a Depósitos Monetarios con un monto de Q.101.1 millones.

Durante el quinquenio de 2019 a 2023, el total de captaciones aumentaron Q.54.5 millones, lo que representa un crecimiento en 5 años del 7.41%; impulsado principalmente por los Depósitos Monetarios, los que registraron un crecimiento quinquenal del 59.40%, seguido por los Reporto de Cédulas Hipotecarias con el 28.83%, los Depósitos de Ahorro con crecimiento del 23.57%. La variación quinquenal de los Depósitos a Plazo Fijo fue de -20.93%.

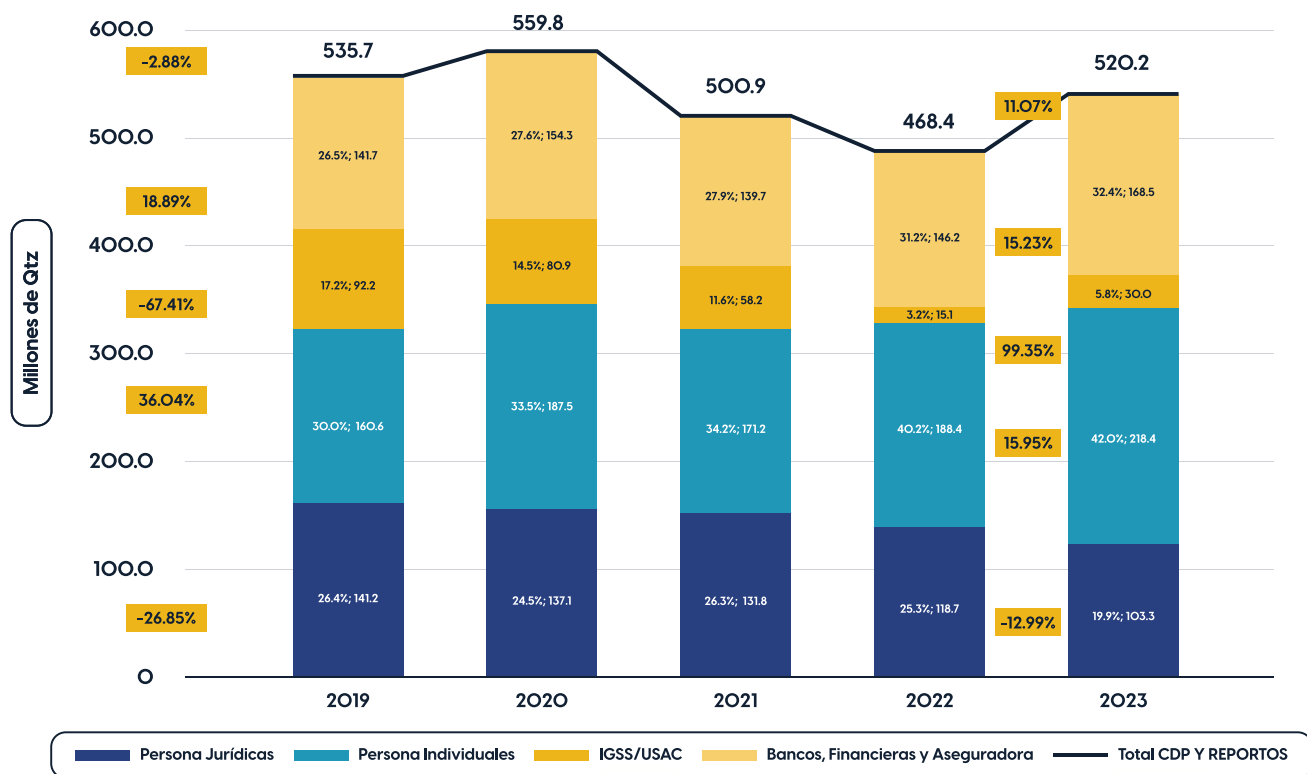




Captaciones de CDP y Reporto de Cédulas Hipotecarias

La captación total a plazo fijo, que incluye los reportos de cédulas hipotecarias, al 31 de diciembre de 2023 es de Q.520.2 millones, mostrando una variación del 11.07% con el año 2022 que fue de Q.468.4. De los Q.520.2 millones, se ha captado el 42% con Personas Individuales, el 32.4% Entidades Financieras, con Personas Jurídicas se ha captado el 19.9% y el restante 5.8% con instituciones de inversión. En el año 2023 las captaciones de instituciones de inversión aumentaron en 99.35%. Durante los últimos 5 años los certificados de depósitos a plazo fijo y los reportos de cédulas hipotecarias se han mantenido en Q.535.7 millones para el año 2019 y Q.520.2 millones para el año 2023. En ese mismo período las captaciones con Personas Individuales han crecido el 36.04% y de tener una participación del 30% en el año 2019 a tener una participación en el año 2023 del 42%, por el contrario las captaciones con Personas Jurídicas que en 5 años la disminución ha sido del 26.85%.

CDP y Reporto de Cédulas Hipotecarias por Segmento de Captación

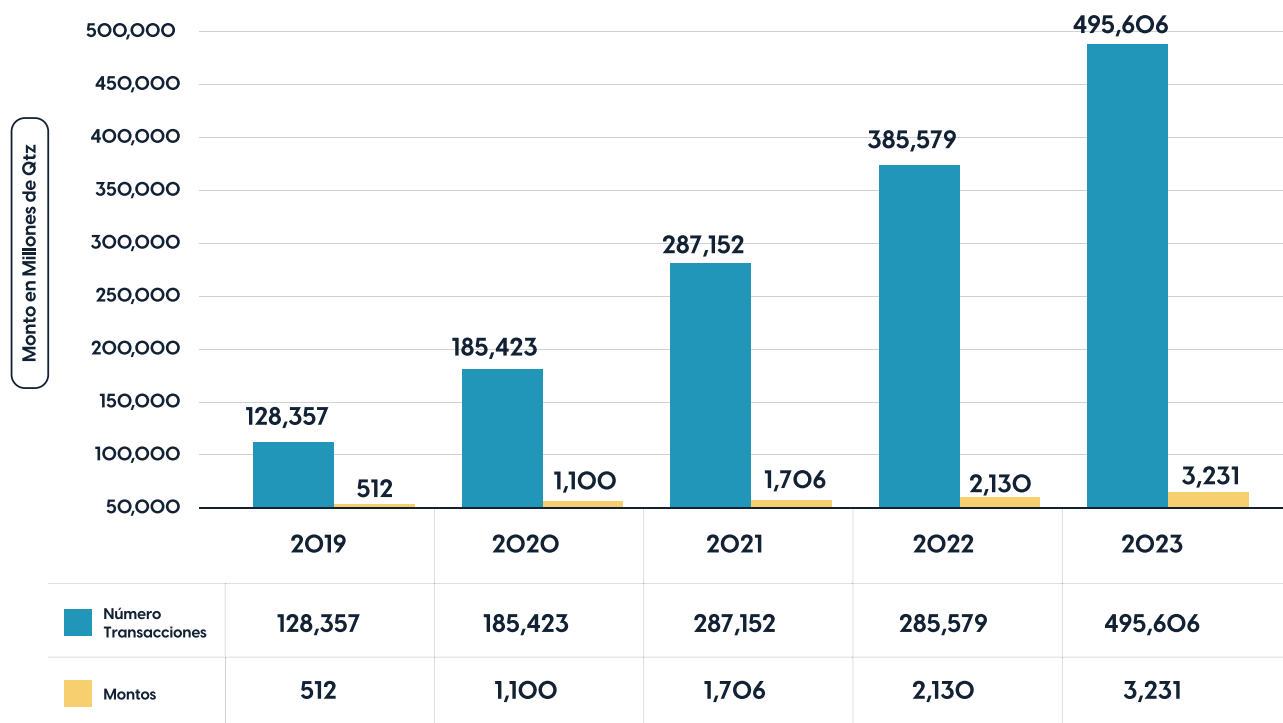




Agencia Virtual

Las transacciones digitales o electrónicas en los últimos tres años han tenido un crecimiento importante, pues a través de este canal hemos atendido a nuestros clientes por medio de la banca electrónica, app, tarjeta de crédito, tarjeta de débito, transferencias inmediatas y diferidas ACH, billetera electrónica, pagos de servicios de terceros, etc., reportando un crecimiento en número de transacciones entre los años 2022 y 2023 del 28% y en montos del 52%.

Agencia Virtual Número de Transacciones y Montos



vivibanco
Vivimos para servirle



Otras Gestiones



Ciberseguridad

La Ciberseguridad se ha convertido en un tema de creciente importancia para las organizaciones, especialmente para entidades bancarias de todos los tamaños. En el año 2023, las amenazas de ciberataques se intensificaron con ataques más sofisticados y dirigidos al Sistema Bancario, logrando Vivibanco detener todos los intentos de amenazas digitales en medios electrónicos, mediante una adecuada Ciberseguridad, protegiendo equipos, redes, aplicaciones de software, sistemas críticos e información de nuestros clientes.

Ante este contexto, VIVIBANCO, S.A. ha llevado a cabo acciones fundamentales para protegerse contra los ciberataques. Estas iniciativas incluyen:

- Fortalecimiento de la postura de Ciberseguridad del banco
- Reducción de los riesgos cibernéticos
- Análisis de vulnerabilidades

Estos esfuerzos se ven reflejados en la Mención Honorífica otorgada a Vivibanco por BanCERT en rango Azul en seguridad del usuario externo.

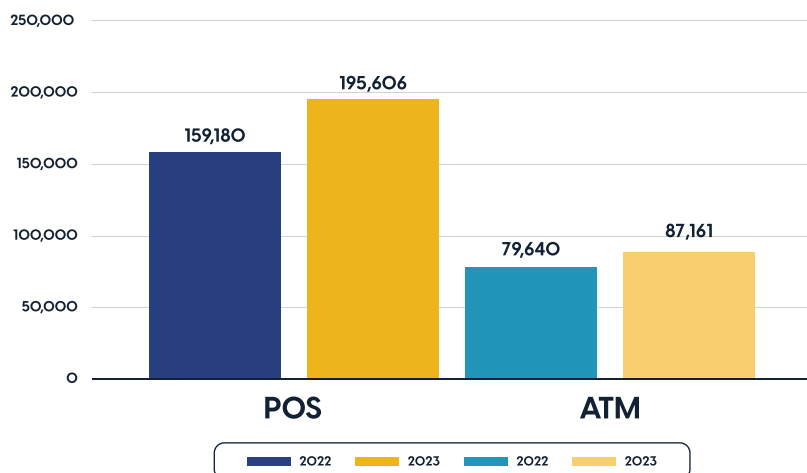




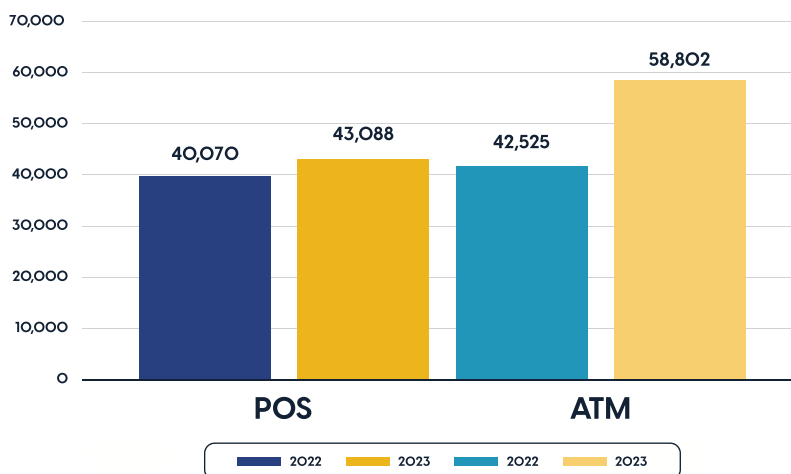
Alianza con Redes de Cajeros BI, 5B y Neonet

La ampliación de la cobertura de atención en puntos de servicio para nuestros clientes, a través de las redes de cajeros automáticos BI, 5B y a través de los POS de Neonet, ha generado un incremento en las transacciones electrónicas realizadas con las tarjetas de débito y crédito. Las transacciones en ATMs en el año 2023 crecieron un 9.4%, mientras que en montos reflejaron un incremento del 14.7%. En POS el número de transacciones creció un 22.8% y en montos un 7.5%, lo que se observa en las gráficas siguientes:

Número de Operaciones Totales de POS y ATM del Año 2022 y 2023



Valores Totales de POS y ATM en miles de Q del Año 2022 y 2023





Portal Digital

Se implementó la funcionalidad destinada al proceso de apertura de Cuentas Digitales de Monetarios y de Ahorro en línea, con el objetivo de fortalecer los canales electrónicos y proporcionar servicios digitales de valor añadido, facilitando la apertura de cuentas de manera totalmente interactiva y en línea a través de un enlace dedicado, eliminando la necesidad de que los solicitantes se presenten físicamente a las agencias del banco.

La Cuenta Digital se ofrece en dos variantes: Monetarios y Ahorros. Desde el enlace anunciado en Internet, los interesados pueden completar la solicitud proporcionando los datos necesarios y adjuntando documentos de respaldo, como el Documento Personal de Identificación (DPI) y una prueba de vida. Esta última nos permite validar la identidad del solicitante mediante la verificación del DPI en el Registro Nacional de las Personas (Renap) y verificar su identidad mediante los diferentes mecanismos que Operaciones considere apropiados.

El lanzamiento del producto se acompañó de una campaña en redes sociales, respaldada por una promoción diseñada para incentivar el uso de este medio en la captación de nuevos clientes.

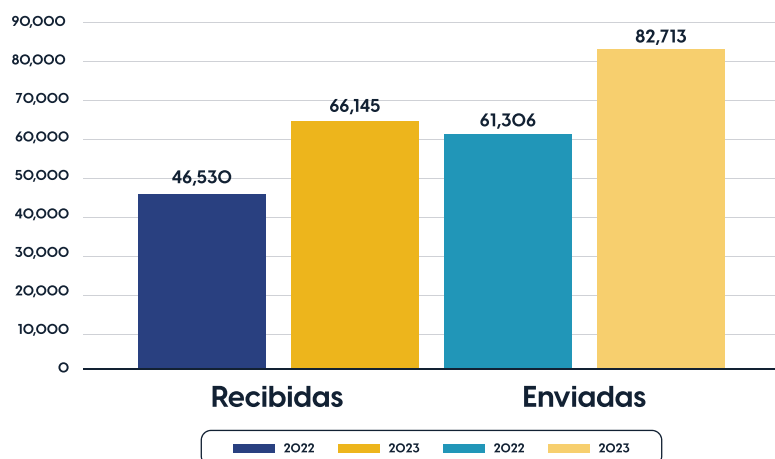




Transferencias Bancarias Inmediatas y Diferidas ACH

Entre los años 2022 y 2023 un crecimiento en transferencias inmediatas recibidas del 45% en el número de transacciones y un 48% en montos. En cuanto a las ACH diferidas, en número de transferencias creció un 45% y en montos un 48%. En cuanto a las transferencias enviadas inmediatas creció en número de operaciones un 42% y en montos un 60%. En cuanto a las ACH diferidas enviadas, en número de operaciones creció un 14% y en montos descendió un 8%.

Número de Transacciones en Transferencias Bancarias Años 2022 y 2023



Montos en Transferencias Bancarias Años 2022 y 2023 (Valor en Quetzales)





Alianza RIA Money Transfer

Con la meta de potenciar las operaciones relacionadas con envíos y cobros de remesas, hemos establecido una valiosa alianza estratégica con Ria Money Transfer, quien se convierte en nuestro nuevo y destacado socio en el ámbito de remesas. Esta colaboración se basa en la implementación de un modelo de negocio de remesas dirigidas, aprovechando la experiencia y la red de Ria, para canalizar de manera eficiente y directa las remesas a través de Vivibanco.





Estrategia para la Transformación Digital

Se ha definido la estrategia de Transformación Digital con el propósito de identificar oportunidades y delinear las acciones que marcarán el camino hacia una verdadera adaptabilidad. Esto se fundamenta en un portafolio de proyectos que impulsan la transformación e innovación, ajustando y renovando procesos y plataformas para garantizar la creación de capacidades habilitadoras y diferenciadoras. Este enfoque se orienta hacia la mejora continua y la adaptabilidad constante, trazando así una ruta que nos conduzca hacia la evolución y la eficiencia.

Modelo Operativo del Área de Tecnología

Se ha diseñado una estrategia integral y un modelo evolutivo de Tecnologías de la Información (TI) con el objetivo de cimentar los fundamentos para que las TI se conviertan en un socio estratégico del negocio. Esta iniciativa busca la adopción de buenas prácticas, empleando metodologías generalmente aceptadas para la gestión de servicios de TI. Se pretende organizar la gestión de incidentes y los requerimientos proyectados con el fin de lograr un control más efectivo, un seguimiento más preciso y resultados más eficaces en el ámbito de las tecnologías de la información.



Proyectos y Sistemas Banca en Línea IBS

Se llevan a cabo proyectos y solicitudes enfocadas en la automatización de procesos, tanto internos como externos, con el propósito de mejorar el servicio a clientes clave y optimizar el rendimiento y la eficacia del sistema, entre otros aspectos. Algunos de estos proyectos incluyen la implementación de débitos directos para el pago de créditos, la automatización de pagos a colegios, la actualización del sistema de pagos de agua (V.2), y el análisis de reaseguro para fianzas.

Proyectos ICG

Se están implementando proyectos destinados al abordaje y atención de iniciativas relacionadas con Imágenes Computarizadas de Guatemala (ICG), con el objetivo de fortalecer los ecosistemas de transferencias y compensaciones dentro del sistema bancario con las iniciativas de Consultas de Cuentas Comprometidas, transacciones con códigos QR, y Transferencias y Pagos en Tiempo Real.

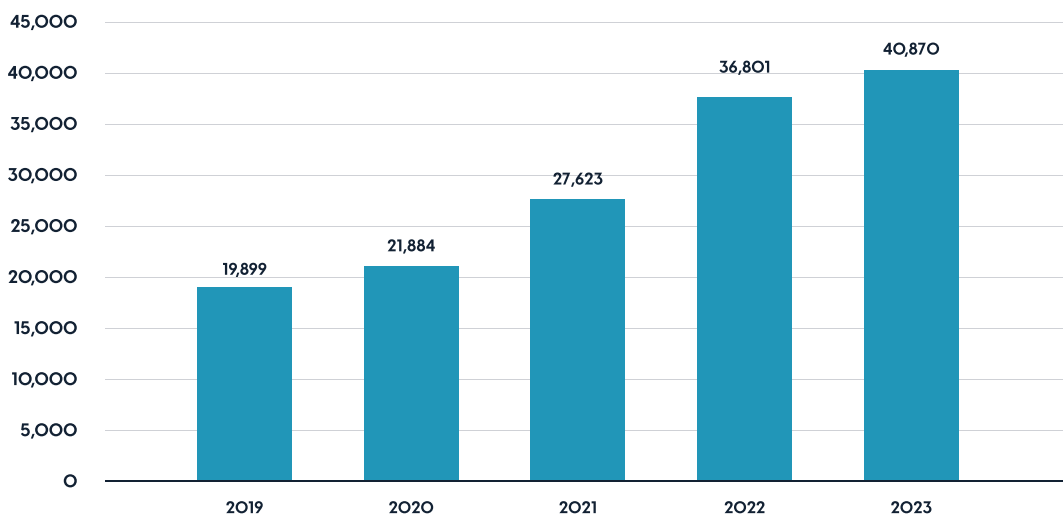


Redes Sociales

Durante el año 2023 se incrementó la comunidad digital en redes sociales de 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.

En la plataforma de Facebook el año 2023 inicia con 36,801 seguidores y finaliza con 40,870 con un 11% de incremento, siendo un resultado favorable en publicidad y comunicación en marketing digital.

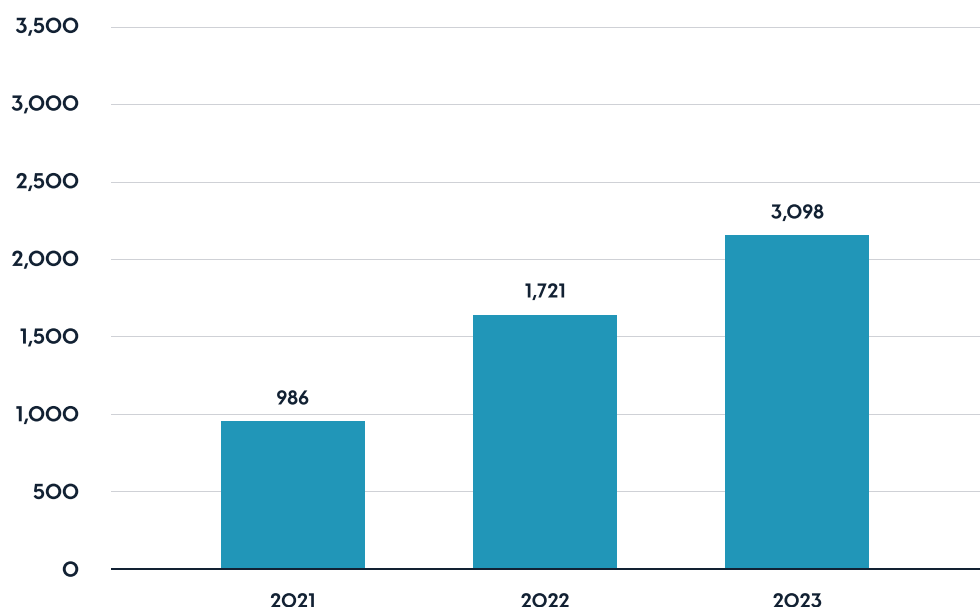
Crecimiento de Seguidores Facebook



Dentro de las recientes estrategias de marketing digital, hemos incursionado en nuevas plataformas con el objetivo de llegar a perfiles que se ajusten de manera más efectiva a nuestros productos. Un destacado ejemplo de esta iniciativa es nuestra participación en LinkedIn, una plataforma Premium. En el transcurso del año 2023, hemos experimentado un crecimiento significativo, partiendo de 1,721 seguidores al inicio y culminando con 3,098 seguidores al cierre, lo que representa un incremento del 80%. Este resultado positivo ha contribuido de manera considerable a la atracción de potenciales clientes.



Seguidores LinkedIn



El aumento en seguidores y presencia de marca que se obtuvo, se debe a un cambio en estrategia de mercadeo y comunicación, en donde se realizó una innovación en cambios de imagen por producto para crear una identidad e identificación con el público objetivo y cambios en líneas gráficas, también incluyendo contenido de valor y aumento la calidad del contenido en distintos formatos como post y videos. Adicional a esto, se aumentaron los canales de comunicación agregando a Google, Mailchimp y LinkedIn para complementar y acompañar las campañas de Facebook. Estos cambios se ven reflejados en:

- Aumento de 4,069 seguidores neto en Facebook durante 2023
- Aumento de 1,377 seguidores neto en LinkedIn durante 2023
- Más de 21 millones de impresiones en todas las plataformas
- Se contabilizó 328,680 clics de interacción en todas las plataformas

Plataformas	Impresiones	Clics	CTR
Meta (Facebook e Instagram)	20,015,727	258,370	1.29%
Google	335,000	37,900	11.31%
LinkedIn	1,090,489	32,410	2.97%
Total métricas Redes Sociales	21,441,216	328,680	1.53%



Mercadeo

Una de las responsabilidades clave del departamento de marketing es la gestión e innovación de la marca. En este contexto, se trabajó en el rediseño de las tarjetas de débito y crédito con el objetivo de aportar novedad en cuanto a diseño y estilo. Se ha decidido incursionar en un enfoque vanguardista y actualizado, adoptando el formato vertical con la funcionalidad de lectura rápida (Quick Read). Este enfoque innovador se ha aplicado a través de distintas categorías de tarjetas, permitiendo así una renovación completa en los diseños.





Asociación Bancaria de Guatemala -ABG-

La representación del Gerente General ante el Consejo Directivo de la ABG, 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, como Presidente en 2023, 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.



Cumplimiento LD/FT

La gestión del sistema de prevención de lavado de dinero y financiamiento del terrorismo en nuestra institución está a cargo de la Gerencia de Cumplimiento. A lo largo del año 2023, se abordaron y atendieron diversos aspectos clave, los cuales se detallan a continuación:

- **Cumplimiento Normativo con la Intendencia de Verificación Especial:**
Se gestionó de manera eficiente y oportuna el cumplimiento normativo ante la Intendencia de Verificación Especial.
- **Gestión del Sistema de Monitoreo Transaccional y Mejora Continua:**
Se llevó a cabo la gestión activa del sistema de monitoreo transaccional, implementando medidas para su mejora continua.
- **Contribución al Desarrollo del Programa de Capacitación en Prevención LD/FT:**
Se coadyuvó en el desarrollo y fortalecimiento del programa de capacitación en materia de prevención de lavado de dinero y financiamiento del terrorismo (LD/FT).
- **Actualización y Ajuste de Metodología para la Administración de Riesgos de LD/FT:**
Se procedió a la actualización y ajuste de la metodología utilizada para la administración de riesgos relacionados con lavado de dinero y financiamiento del terrorismo.
- **Atención a Requerimientos de Órganos Externos de Control:**
Se respondió de manera efectiva a los requerimientos de órganos externos de control, tales como la Auditoría Externa, IVE, entre otros.
- **Actualización del Manual y Programa de Cumplimiento:**
Se llevó a cabo una exhaustiva actualización del Manual y Programa de Cumplimiento, garantizando su alineación con las últimas normativas y mejores prácticas.
- **Presentación de Informes Trimestrales ante el Consejo de Administración:**
Se realizaron presentaciones detalladas de informes trimestrales ante el Consejo de Administración, proporcionando una visión integral de las actividades y resultados obtenidos en el marco del sistema de prevención LD/FT.

Estas acciones demuestran nuestro compromiso continuo con la integridad y transparencia, así como nuestra diligencia en la gestión eficaz del sistema de prevención de lavado de dinero y financiamiento del terrorismo en la institución.



Gestión del Conocimiento

Durante el año 2023 se realizaron 90 capacitaciones a todo el personal, 65 capacitaciones externas y 25 internas, para un total de 302 horas de formación, con diversidad de temas, como: Modificaciones al manual y programa de Cumplimiento para la Prevención de LD y FT; Eventos Potenciales del Riesgo Operacional; Seguridad Informática; Riesgo Legal; Estrategias de Cobro: recuperación de cartera morosa; La Administración del Riesgo de Crédito y su nueva normativa RARC; Panorama Gestión de Riesgos Bancarios; Plan Comercial de Agencias; Gestión de la Salud y Seguridad Ocupacional; entre otros.

Estas distintas capacitaciones permitieron obtener nuevos conocimientos y fortalecer las habilidades que el equipo de Vivibanco posee; logrando tener colaboradores altamente capacitados y competitivos para el desarrollo de sus actividades.



Bienestar Laboral



Durante el transcurso del año 2023, hemos concebido y materializado un RoofTop en el edificio central, que no solo se integra armoniosamente con la naturaleza, sino que también representa un paso adelante en la búsqueda de ambientes laborales más grandes y adecuados para nuestros colaboradores. Este espacio al aire libre no solo amplía las posibilidades para actividades recreativas, sino que también sirve como un rincón propicio para el descanso y la creatividad. Además de ser un espacio destinado al disfrute de nuestros colaboradores, también tiene áreas específicas para albergar reuniones con clientes y entre funcionarios.





Auditoría 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 99 informes y 4 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 2023 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.



Superintendencia de Bancos e Intendencia de Verificación Especial

Para promover la estabilidad y confianza en el sistema financiero supervisado, la Superintendencia de Bancos diseñó y puso en marcha una serie de actividades incorporadas en su Plan Estratégico Institucional, dentro de las cuales se encuentran las siguientes: supervisión basada en riesgos con marco legal y regulatorio moderno, prevención del lavado del dinero y financiamiento al terrorismo, gestión de calidad del servicio a usuarios internos y externos y proyección institucional.

Con relación a la supervisión ejercida durante el período 2023, se recibieron de la Superintendencia de Bancos y de la Intendencia de Verificación Especial –IVE– un total de 216 Oficios y Providencias, los cuales contenían información diversa e instrucciones; así como observaciones que fueron evacuadas oportunamente, presentando los argumentos y soluciones que los casos ameritaban.

Superintendencia de Administración Tributaria (SAT)

Actualmente Vivibanco no tiene contingencias fiscales debido al cumplimiento exacto de las leyes y normativa fiscal.



Auditoría Externa

Nuestros auditores externos, Arévalo Pérez, Iralda y Asociados, S.C., han efectuado durante el período 2023, revisiones trimestrales con el objeto de establecer la razonabilidad de la situación financiera del Banco de acuerdo con el Manual de Instrucciones Contables para Entidades Sujetas a la Vigilancia e Inspección de la Superintendencia de Bancos y en lo aplicable a las Normas Internacionales de Contabilidad y/o las Normas Internacionales de Información Financiera.

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

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



Comité 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 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 2023, el Comité de Auditoría celebró cinco sesiones en las cuales se trataron los temas indicados con anterioridad.



Comité de Gestión de Riesgos

El Comité de Gestión de Riesgos con el apoyo de la Unidad de Administración de Riesgos está a cargo de la Administración Integral de Riesgos de la institución, velando por la implementación, adecuado funcionamiento y ejecución de las políticas, procedimientos y sistemas aprobados en los distintos Manuales de Riesgo. El Comité de Gestión de Riesgos se reunió en 12 sesiones durante el año 2023, y dentro de las principales funciones y actividades que desarrolló, se encuentran las siguientes con la periodicidad que se indica:

Mensual: Conoció los Reportes de Riesgo de Liquidez; Cambiario Crediticio; Informe de Tesorería; Cartera y Mora Crediticia; f) Unidades de Riesgo; y, g) la aprobación de modificaciones y actualizaciones de manuales de riesgo.

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

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

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

vivibanco
Vivimos para servirle



Inversión Accionaria



Seguros Confianza, S. A.

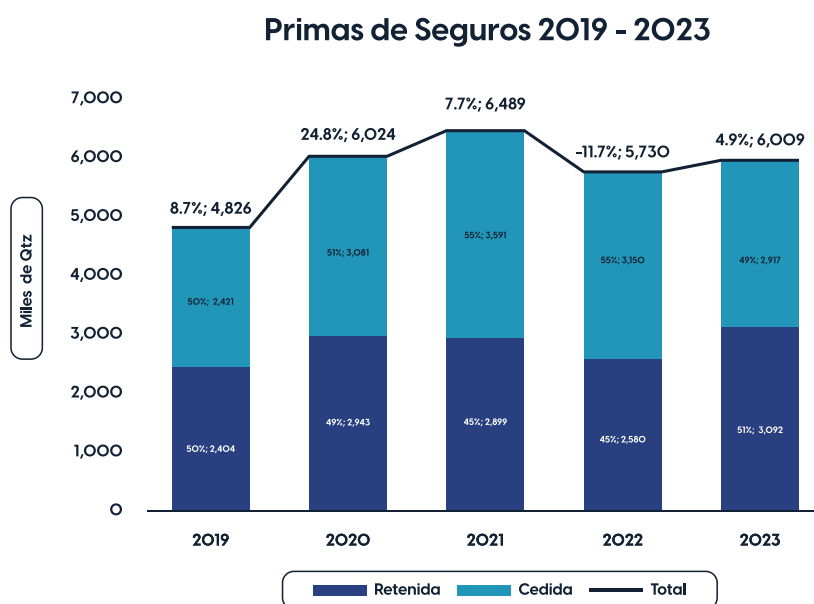
Vivibanco posee el 99.99% de las acciones de Seguros Confianza, S. A., la aseguradora del Grupo Financiero.

Resultados

La utilidad bruta obtenida en 2023 fue de Q.1,417 mil con un ISR de Q.242 mil y una utilidad neta de Q.1,175 mil. Este desempeño refleja un incremento significativo en comparación en 2022 donde la utilidad bruta fue de Q.1,317 mil con un ISR de Q.223 mil y una utilidad neta de Q.1,094 mil.

Primas por Tipo de Seguro

Al 31 de diciembre de 2023, Seguros Confianza generó primas por Q.6,009 miles, 4.9% mayores de las primas producidas en el año 2022, representadas por Q.5,730 miles.





Tipo de Seguro

Al cierre de los años 2022 y 2023 las sumas aseguradas de los seguros vigentes en Seguros Confianza fueron:

Descripción	2 0 2 2			2 0 2 3			Porcentaje de Variación
	Cantidad de Pólizas	En miles de Quetzales	%	Cantidad de Pólizas	En miles de Quetzales	%	
Seguro de Vida	1	257,709	34.38%	1	240,409	28.42%	-6.71%
Seguro de Responsabilidad Civil	2	195	0.03%	0	0	0.00%	-100.00%
Seguros de Caución Judiciales	3	342	0.05%	4	391	0.05%	14.33%
Seguros de Caución Ante Gobierno	71	7,080	0.94%	70	5,941	0.70%	-16.09%
Seguros de Caución Ante Particulares	135	57,107	7.62%	156	31,895	3.77%	-44.15%
Seguros de Caución de Vivienda	2,231	427,255	56.99%	2,341	567,251	67.06%	32.77%
Total	2,443	749,688	100.00%	2,572	845,887	100.00%	12.83%

vivibanco
Vivimos para servirle



Estados Financieros 2023

ENTIDAD: VIVIBANCO, S.A.
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
 DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2023
 (CIFRAS EN QUETZALES)

PRODUCTOS FINANCIEROS		68,207,779.81	
Intereses	61,638,297.43		
Comisiones	6,794,034.21		
Negociación de Títulos-Valores	781,670.50		
Diferencias de precio en Operaciones de Reporte	23,877.67		
GASTOS FINANCIEROS		25,896,214.80	
Intereses	23,517,911.37		
Comisiones	318,182.88		
Beneficios Adicionales	63,685.28		
Negociación de Títulos-Valores	0.00		
Cuenta de Formación FDPA	1,198,885.58		
Productos no Cobrados	0.00		
Diferencias de precio en Operaciones de Reporte	687,549.73		
MARGEN POR INVERSIONES			43,401,565.01
PRODUCTOS POR SERVICIOS		1,033,483.47	
Comisiones por Servicios Diversos	958,237.58		
Arrendamientos	0.00		
Almacenaje	0.00		
Avalúes e Inspecciones	0.00		
Manejo de Cuenta	75,250.91		
Otros	0.00		
GASTOS POR SERVICIOS		891,005.35	
Comisiones por Servicios	891,005.35		
MARGEN POR SERVICIOS			142,488.12
OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN			
PRODUCTOS		1,316,188.36	
Ganancia por Valor de Mercado de Títulos-Valores	0.00		
Variaciones y Ganancias Cambiarias en Moneda Extranjera	277,289.92		
Productos por Inversiones en Acciones	1,038,898.44		
Productos por Promoción de Empresas	0.00		
GASTOS		4,699,725.03	
Pérdida por Valor de Mercado de Títulos-Valores	0.00		
Variaciones y Pérdidas Cambiarias en Moneda Extranjera	0.00		
Cuentas Incobrables y de Dudosas Recuperación	4,699,725.03		
Gastos por Promoción de Empresas	0.00		
MARGEN DE OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN			(3,382,566.67)
MARGEN OPERACIONAL BRUTO			40,161,486.46
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN			37,284,461.33
MARGEN OPERACIONAL NETO			2,887,025.13
PRODUCTOS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS		3,887,224.13	
Productos Extraordinarios	8,423,787.89		
Gastos Extraordinarios	4,536,573.76		
PRODUCTOS Y GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		3,479,850.08	
Productos de Ejercicios Anteriores	6,928,610.82		
Gastos de Ejercicios Anteriores	3,448,960.74		
GANANCIA (PÉRDIDA) BRUTA			10,263,899.82
Impuesto sobre la Renta			7,333,488.13
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA			7,930,411.78

Guatemala, 31 de diciembre de 2023


 Lic. Marco Antonio Orellana Barrios
 CONTADOR

 Lic. Jorge Ángel Meléndez Pissinelli
 PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN


 Lic. Edwin de Jesús Villalobos Viquez
 AUDITOR INTERNO

 Lic. Giovanni Contreras
 GERENTE GENERAL

PBX: 2506-0606
f@ /vivibancoGT
 13 calle 5-46 zona 9
 www.vivibanco.com.gt



ENTIDAD: VIVIBANCO, S.A.
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL: 31 DE DICIEMBRE 2023
 (CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL		PASIVO, OTRAS CUENTAS ADRESDORAS Y CAPITAL	
	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	447,548,751.21		342,202,026.24	
Caja	8,842,847.29	208,885.44	Depositos Bancarios	121,119,280.46
Banco Central	40,748,411.45	2,888,588.41	Depositos de Ahorro	144,241,423.54
Bancos del País	40,871,871.59	11,187,235.73	Depositos a Plazo	259,844,281.26
Bancos en Extranjero	0.00	124,211.29	Depositos a la Orden	3,243.24
Créditos y Compensar	15,871,171.42	749,848.89	Depositos con Restricciones	809,710.30
Otros bancos al Exterior	0.00	0.00		0.00
INVERSIONES	186,171,813.08		14,871,028.00	
En Títulos Valores para Negociación	0.00	0.00	CRÉDITOS OTORGADOS	
En Títulos Valores para la Venta	159,588,383.28	1,138,427.27	Del Banco Central	0.00
En Títulos Valores para su Vinculación	0.00	1,028,762.11	De Instituciones Financieras Nacionales	0.00
Operaciones de Reparto	0.00	0.00	De Instituciones Financieras Extranjeras	0.00
Contribuciones de Participación	0.00	0.00	De Organizaciones Internacionales	14,871,028.00
Intereses pagaderos en compra de valores	0.00	0.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS	
Instituciones por liquidación	(1,210,862.11)	0.00	Banco	0.00
			Pagados Financieros	0.00
			Obligaciones Financieras a la Orden	0.00
			Obligaciones Financieras con Restricciones	0.00
CARTERA DE CRÉDITOS	341,457,788.14		1,274,472.46	
Vigentes	316,182,415.81	13,190,264.44	DEBITOS FINANCIEROS POR PAGAR	1,099,474.71
Vencidos	9,375,399.45	11,309.22	CUENTAS POR PAGAR	11,875,000.25
Instituciones por liquidación	(8,500,893.61)	0.00	PROVISIONES	4,949,000.84
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	407,363.87	407,363.87	SECURIDADES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADICIONALES	0.00
			OTRAS OBLIGACIONES	0.00
CUENTAS POR COBRAR	14,178,398.49	17,807,388.58	888,798.90	
Instituciones por liquidación	(26,782.15)	0.00	CRÉDITOS DIFERIDOS	1,348,877.81
BIENES REALIZABLES	33,088,543.29	34,198,814.43	0.00	
Instituciones por liquidación	(8,100,171.82)	0.00	SUMA DEL PASIVO	479,442,421.34
INVERSIONES MANTENIDAS	14,028,768.00	14,028,768.00	0.00	
Instituciones por liquidación	0.00	0.00	OTRAS CUENTAS ADRESDORAS	17,428,602.63
OTRAS INVERSIONES	42,817.18	42,817.18	0.00	
Instituciones por liquidación	0.00	0.00	CAPITAL CONTABLE	
SECURIDADES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADICIONALES	0.00	0.00	CAPITAL PAGADO	128,000,000.00
TRIBUTOS Y RECIBOS	25,349,073.24	34,481,176.34	Capital Autorizado	200,000,000.00
Operaciones Acumuladas	(28,891,888.13)	0.00	Capital en Pagado	(71,999,999.99)
CARGOS DIFERIDOS	3,294,838.07	3,207,848.87	Costo Neto, Capital Adquirido	0.00
Operaciones Acumuladas	(3,888,128.84)	0.00	APORTACIONES PERMANENTES	0.00
			RESERVA DE CAPITAL	11,728,428.42
			RESERVA PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00
SUMATORIA ACTIVO	767,216,423.20		767,216,423.20	
			OTRAS CUENTAS ADRESDORAS Y CAPITAL	
			SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ADRESDORAS Y CAPITAL	767,216,423.20

ACTIVO	TOTAL	PASIVO, OTRAS CUENTAS ADRESDORAS Y CAPITAL
DISPONIBILIDADES	447,548,751.21	342,202,026.24
INVERSIONES	186,171,813.08	14,871,028.00
CARTERA DE CRÉDITOS	341,457,788.14	1,274,472.46
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	407,363.87	407,363.87
CUENTAS POR COBRAR	14,178,398.49	17,807,388.58
BIENES REALIZABLES	33,088,543.29	34,198,814.43
INVERSIONES MANTENIDAS	14,028,768.00	14,028,768.00
OTRAS INVERSIONES	42,817.18	42,817.18
SECURIDADES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADICIONALES	0.00	0.00
TRIBUTOS Y RECIBOS	25,349,073.24	34,481,176.34
CARGOS DIFERIDOS	3,294,838.07	3,207,848.87
SUMATORIA ACTIVO	767,216,423.20	
		SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ADRESDORAS Y CAPITAL
		767,216,423.20

ACTIVO	TOTAL	PASIVO, OTRAS CUENTAS ADRESDORAS Y CAPITAL
DISPONIBILIDADES	447,548,751.21	342,202,026.24
INVERSIONES	186,171,813.08	14,871,028.00
CARTERA DE CRÉDITOS	341,457,788.14	1,274,472.46
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	407,363.87	407,363.87
CUENTAS POR COBRAR	14,178,398.49	17,807,388.58
BIENES REALIZABLES	33,088,543.29	34,198,814.43
INVERSIONES MANTENIDAS	14,028,768.00	14,028,768.00
OTRAS INVERSIONES	42,817.18	42,817.18
SECURIDADES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADICIONALES	0.00	0.00
TRIBUTOS Y RECIBOS	25,349,073.24	34,481,176.34
CARGOS DIFERIDOS	3,294,838.07	3,207,848.87
SUMATORIA ACTIVO	767,216,423.20	
		SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ADRESDORAS Y CAPITAL
		767,216,423.20

ACTIVO	TOTAL	PASIVO, OTRAS CUENTAS ADRESDORAS Y CAPITAL
DISPONIBILIDADES	447,548,751.21	342,202,026.24
INVERSIONES	186,171,813.08	14,871,028.00
CARTERA DE CRÉDITOS	341,457,788.14	1,274,472.46
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	407,363.87	407,363.87
CUENTAS POR COBRAR	14,178,398.49	17,807,388.58
BIENES REALIZABLES	33,088,543.29	34,198,814.43
INVERSIONES MANTENIDAS	14,028,768.00	14,028,768.00
OTRAS INVERSIONES	42,817.18	42,817.18
SECURIDADES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADICIONALES	0.00	0.00
TRIBUTOS Y RECIBOS	25,349,073.24	34,481,176.34
CARGOS DIFERIDOS	3,294,838.07	3,207,848.87
SUMATORIA ACTIVO	767,216,423.20	
		SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ADRESDORAS Y CAPITAL
		767,216,423.20

ACTIVO	TOTAL	PASIVO, OTRAS CUENTAS ADRESDORAS Y CAPITAL
DISPONIBILIDADES	447,548,751.21	342,202,026.24
INVERSIONES	186,171,813.08	14,871,028.00
CARTERA DE CRÉDITOS	341,457,788.14	1,274,472.46
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	407,363.87	407,363.87
CUENTAS POR COBRAR	14,178,398.49	17,807,388.58
BIENES REALIZABLES	33,088,543.29	34,198,814.43
INVERSIONES MANTENIDAS	14,028,768.00	14,028,768.00
OTRAS INVERSIONES	42,817.18	42,817.18
SECURIDADES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADICIONALES	0.00	0.00
TRIBUTOS Y RECIBOS	25,349,073.24	34,481,176.34
CARGOS DIFERIDOS	3,294,838.07	3,207,848.87
SUMATORIA ACTIVO	767,216,423.20	
		SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ADRESDORAS Y CAPITAL
		767,216,423.20

ACTIVO	TOTAL	PASIVO, OTRAS CUENTAS ADRESDORAS Y CAPITAL
DISPONIBILIDADES	447,548,751.21	342,202,026.24
INVERSIONES	186,171,813.08	14,871,028.00
CARTERA DE CRÉDITOS	341,457,788.14	1,274,472.46
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	407,363.87	407,363.87
CUENTAS POR COBRAR	14,178,398.49	17,807,388.58
BIENES REALIZABLES	33,088,543.29	34,198,814.43
INVERSIONES MANTENIDAS	14,028,768.00	14,028,768.00
OTRAS INVERSIONES	42,817.18	42,817.18
SECURIDADES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADICIONALES	0.00	0.00
TRIBUTOS Y RECIBOS	25,349,073.24	34,481,176.34
CARGOS DIFERIDOS	3,294,838.07	3,207,848.87
SUMATORIA ACTIVO	767,216,423.20	
		SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ADRESDORAS Y CAPITAL
		767,216,423.20

ACTIVO	TOTAL	PASIVO, OTRAS CUENTAS ADRESDORAS Y CAPITAL
DISPONIBILIDADES	447,548,751.21	342,202,026.24
INVERSIONES	186,171,813.08	14,871,028.00
CARTERA DE CRÉDITOS	341,457,788.14	1,274,472.46
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	407,363.87	407,363.87
CUENTAS POR COBRAR	14,178,398.49	17,807,388.58
BIENES REALIZABLES	33,088,543.29	34,198,814.43
INVERSIONES MANTENIDAS	14,028,768.00	14,028,768.00
OTRAS INVERSIONES	42,817.18	42,817.18
SECURIDADES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADICIONALES	0.00	0.00
TRIBUTOS Y RECIBOS	25,349,073.24	34,481,176.34
CARGOS DIFERIDOS	3,294,838.07	3,207,848.87
SUMATORIA ACTIVO	767,216,423.20	
		SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ADRESDORAS Y CAPITAL
		767,216,423.20

ACTIVO	TOTAL	PASIVO, OTRAS CUENTAS ADRESDORAS Y CAPITAL
DISPONIBILIDADES	447,548,751.21	342,202,026.24
INVERSIONES	186,171,813.08	14,871,028.00
CARTERA DE CRÉDITOS	341,457,788.14	1,274,472.46
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	407,363.87	407,363.87
CUENTAS POR COBRAR	14,178,398.49	17,807,388.58
BIENES REALIZABLES	33,088,543.29	34,198,814.43
INVERSIONES MANTENIDAS	14,028,768.00	14,028,768.00
OTRAS INVERSIONES	42,817.18	42,817.18
SECURIDADES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADICIONALES	0.00	0.00
TRIBUTOS Y RECIBOS	25,349,073.24	34,481,176.34
CARGOS DIFERIDOS	3,294,838.07	3,207,848.87
SUMATORIA ACTIVO	767,216,423.20	
		SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ADRESDORAS Y CAPITAL
		767,216,423.20

ACTIVO	TOTAL	PASIVO, OTRAS CUENTAS ADRESDORAS Y CAPITAL
DISPONIBILIDADES	447,548,751.21	342,202,026.24
INVERSIONES	186,171,813.08	14,871,028.00
CARTERA DE CRÉDITOS	341,457,788.14	1,274,472.46
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	407,363.87	407,363.87
CUENTAS POR COBRAR	14,178,398.49	17,807,388.58
BIENES REALIZABLES	33,088,543.29	34,198,814.43
INVERSIONES MANTENIDAS	14,028,768.00	14,028,768.00
OTRAS INVERSIONES	42,817.18	42,817.18
SECURIDADES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADICIONALES	0.00	0.00
TRIBUTOS Y RECIBOS	25,349,073.24	34,481,176.34
CARGOS DIFERIDOS	3,294,838.07	3,207,848.87
SUMATORIA ACTIVO	767,216,423.20	
		SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ADRESDORAS Y CAPITAL
		767,216,423.20

ACTIVO	TOTAL	PASIVO, OTRAS CUENTAS ADRESDORAS Y CAPITAL
DISPONIBILIDADES	447,548,751.21	342,202,026.24
INVERSIONES	186,171,813.08	14,871,028.00
CARTERA DE CRÉDITOS	341,457,788.14	1,274,472.46
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	407,363.87	407,363.87
CUENTAS POR COBRAR	14,178,398.49	17,807,388.58
BIENES REALIZABLES	33,088,543.29	34,198,814.43
INVERSIONES MANTENIDAS	14,028,768.00	14,028,768.00
OTRAS INVERSIONES	42,817.18	42,817.18
SECURIDADES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADICIONALES	0.00	0.00
TRIBUTOS Y RECIBOS	25,349,073.24	34,481,176.34
CARGOS DIFERIDOS	3,294,838.07	3,207,848.87
SUMATORIA ACTIVO	767,216,423.20	
		SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ADRESDORAS Y CAPITAL
		767,216,423.20

ACTIVO	TOTAL	PASIVO, OTRAS CUENTAS ADRESDORAS Y CAPITAL
DISPONIBILIDADES	447,548,751.21	342,202,026.24
INVERSIONES	186,171,813.08	14,871,028.00
CARTERA DE CRÉDITOS	341,457,788.14	1,274,472.46
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	407,363.87	407,363.87
CUENTAS POR COBRAR	14,178,398.49	17,807,388.58
BIENES REALIZABLES		



Memoria de Labores

2023