

MEMORIA DE LABORES 2022

vivibanco
Vivimos para servirle



Índice

Carta del Presidente	1
Organización	2
Organigrama	3
Misión y Visión	4
Principios y Valores	6
Entorno Macroeconómico	8
Logros Vivibanco 2022	10
Cartera	11
Mora	12
Reservas para cobertura de la Cartera de Crédito	13
Solidez Patrimonial	14
Activos Extraordinarios	15
Tarjeta de Débito	16
Tarjeta de Crédito	17
Resultados del Ejercicio	18
Capital Contable	19
Tasas de Interés	19
Financieros	20
Tasas de Interés	21
Spread	21
Sueldos y Prestaciones	22
Gestión Crediticia	23
Obligaciones Depositarias y Transacciones	25
Depósitos	25
Captaciones en CDP y Reporto de Cédulas Hipotecarias	26
Agencia Virtual	27
Otros Logros	28
Ciberseguridad	29
Alianza con redes de cajeros Bi,5B y Visanet	31
Portal Digital	32
Planta Telefónica	32
Crecimiento de las transferencias ACH	33
Redes Sociales	34
Calificación de Riesgo Otorgada por PCR	35
Asociación Bancaria de Guatemala -ABG-	36
Imágenes computarizadas de Guatemala,S.A. -ICG-	36



Control	37
Auditoría Interna	38
SIB / IVE	38
Superintendencia de Administración Tributaria (SAT)	38
Auditoría Externa	39
Comité Auditoría	40
Comité de Gestión de Riesgos	41
Inversión Accionaria	42
Confianza, S.A.	43
Resultados.	43
Primas por tipo de seguro	43
Tipos de seguro	43
Estados Financieros	44
Estado de Resultados	45
Balance General	46



Carta del presidente

Guatemala, 23 de febrero de 2023

Estimados Accionistas:

Es un gusto presentar a Ustedes la Memoria de Labores y resultados de Vivibanco, S.A., correspondientes al año 2022.

Considero importante señalar inicialmente 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 4%, el cual fue menor al reportado en 2021 del 8%, pero aún muy positivo en comparación a la media de los países de la región. Específicamente el crecimiento del crédito al sector privado en el Sistema Bancario fue del 15.8% y la cartera de créditos vencidos con relación a la cartera bruta fue del 1.25%, el promedio de patrimonio de las instituciones bancarias nacionales con relación a los activos fue del 9.56%. La economía guatemalteca ha sido muy positivamente calificada durante el periodo 2021/2022, 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.

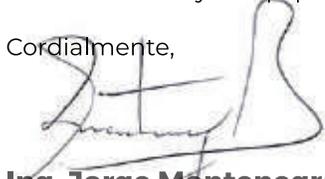
Dentro de los logros del año deseo enfatizar:

- La cartera de créditos creció un 25%, lo que sumó Q362.7 millones, lo cual consideramos un logro importante, en medio de un mercado altamente competitivo.
- El índice de mora total de la cartera de créditos fue del 1.36%, el cual es bajo considerando el crecimiento y dinamismo de la cartera de créditos. En el sistema bancario el índice de mora total fue del 1.25%. Cabe acá señalar que la mora en créditos con cédulas hipotecarias generadas por Vivibanco tienen uno de los índices de mora más bajos del sistema financiero.
- Las reservas para cobertura de cartera vencida fueron del 244.6%, mientras que en el sistema bancario el promedio fue de 262.5%, lo cual tiene una relación directa con las reservas requeridas para la mezcla de créditos otorgados.
- Nuestra agencia virtual creció un 34% respecto al 2021, para un total de 385,579 transacciones por un monto de Q2,130 millones.
- La calificadora de Riesgo Pacific Credit Ratings, con base en los estados financieros auditados referidos al 31 de diciembre de 2021, decidió aumentar la calificación de riesgo de Vivibanco, S.A., de "GTBBB+" a "GTA-", con perspectiva "Estable".

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 que podamos participar en el competitivo Sistema Bancario del país, obteniendo resultados positivos y apoyando a las empresas y personas en la obtención de créditos y en resguardo de los ahorros de nuestros depositantes, participando activamente en el crecimiento económico de nuestro país y la bancarización de los guatemaltecos. Una vez más reitero nuestro agradecimiento a los apreciados accionistas del banco, por la confianza depositada en los que dirigimos esta institución, así como mi reconocimiento personal 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. Oliver Charles Nuyens Stebler
Director Titular

Ing. Daniel 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 Banca Empresarial

Lic. Jonathan Ibben Kestler Molina
Gerente Banca Personas

Lic. Marco Antonio Soloj Santos
Gerente Financiero

Licda. Sandra Ninneht María Aguilar González
Gerente Jurídico

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

Lic. Luis David Flores Rodríguez
Gerente de Operaciones

Lic. Darón Armando Lemus Medina
Gerente de Mercadeo

Ing. Edgar Iván Díaz
Gerente TI

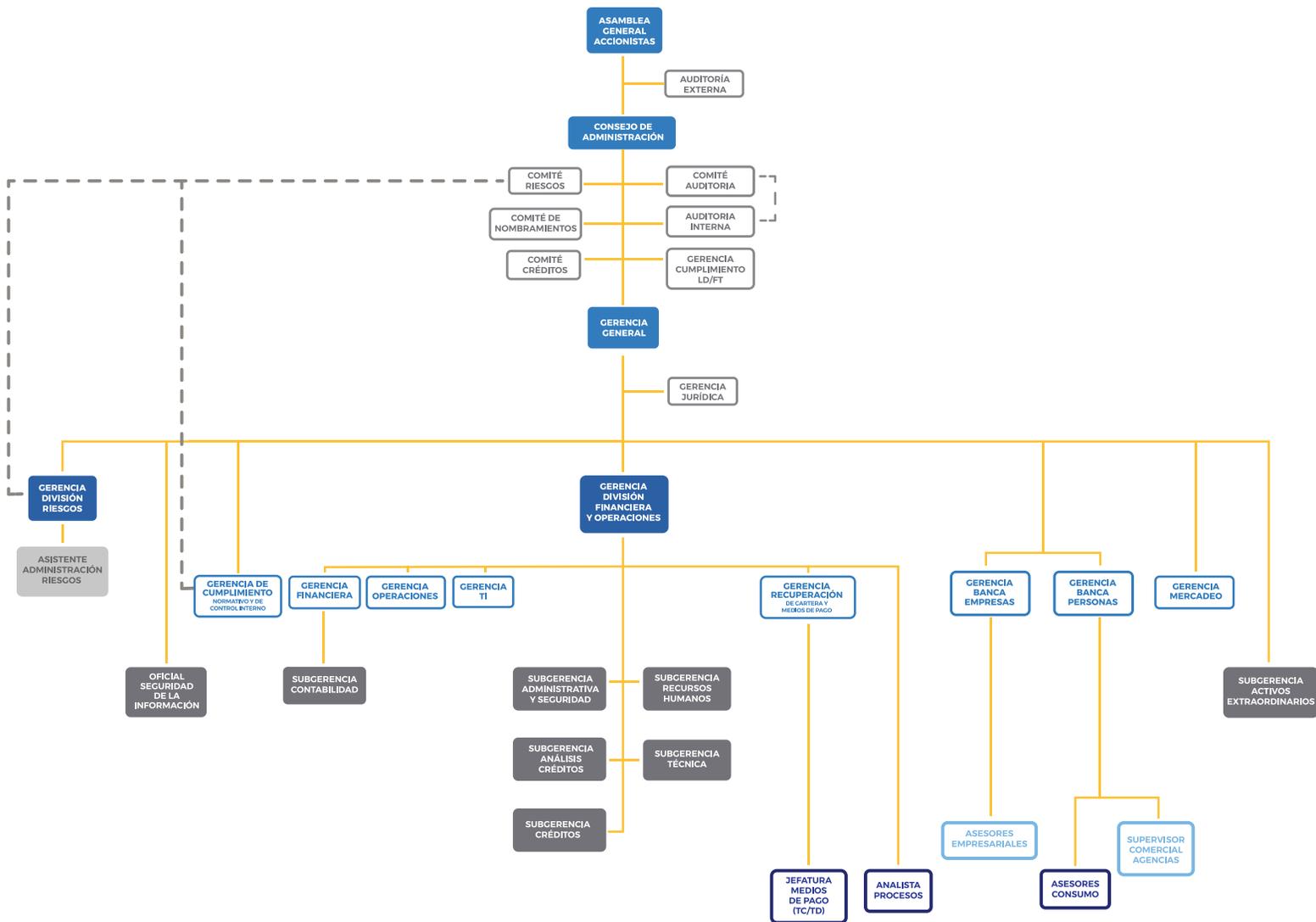
Lic. Héctor Wagner Pérez Chicoj
Gerente Cumplimiento LD/FT / Oficial de Cumplimiento

Claudia Liliana Zamora Vicente
Gerente Cumplimiento Normativo y Control Interno

Jyordy Stivens Ortiz Hernández
Oficial de Seguridad Tecnológica y Física

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 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

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 2022 se estima entre 4%, el cual es menor al reportado en 2021 del 8%. El índice de precios al consumidor (IPC) a diciembre de 2021 fue del 9.24%, 6.17 puntos mayor al reportado en diciembre de 2021 del 3.07%. El índice mensual de la actividad económica (IMAE) a noviembre de 2022 fue del 3.8%, menor en 1 punto al reportado en diciembre de 2021 del 4.8%.

En el sistema bancario, el crédito al sector privado fue del 15.8%, mientras que a diciembre de 2021 fue del 12.7%, la cartera de créditos vencidos con relación a la cartera bruta fue de 1.25% y el patrimonio con relación a los activos fue del 9.56%.

Las Reservas Monetarias Internacionales netas fueron de US\$ 20,019.8 millones al 31 de diciembre de 2022, que comparadas con las de diciembre de 2021 por US\$ 20,939,6 millones representó una disminución del 4.4%.

El Ingreso de Divisas por Remesas Familiares fue de US\$ 18,040.3 millones al 31 de diciembre de 2022, que comparado con el 2021 de US\$ 15,295,7 millones, representa un incremento del 17.94%.

La tasa de interés activa promedio ponderada en operaciones en quetzales a diciembre de 2022 se situó en 11.83%, disminuyendo 9 puntos básicos respecto a la del 2021 del 11.92%. La tasa de interés pasiva promedio ponderado a diciembre de 2022 se ubicó en 3.95%, mientras que la de 2021 fue del 3.99%, representando una disminución de 4 puntos básicos. En dólares, la tasa activa promedio ponderada a diciembre de 2022 se ubicó en 6.15%, aumentando en 54 puntos básicos respecto a la del 2021 que fue del 5.61%. La tasa de interés pasiva promedio ponderado a diciembre de 2022 fue del 2.93%, mostrando un alza de 38 puntos básicos respecto de la del 2021 que fue del 2.55%.

La tasa líder de política monetaria fue incrementada varias veces en el 2022, finalizando el año en 3.75%.



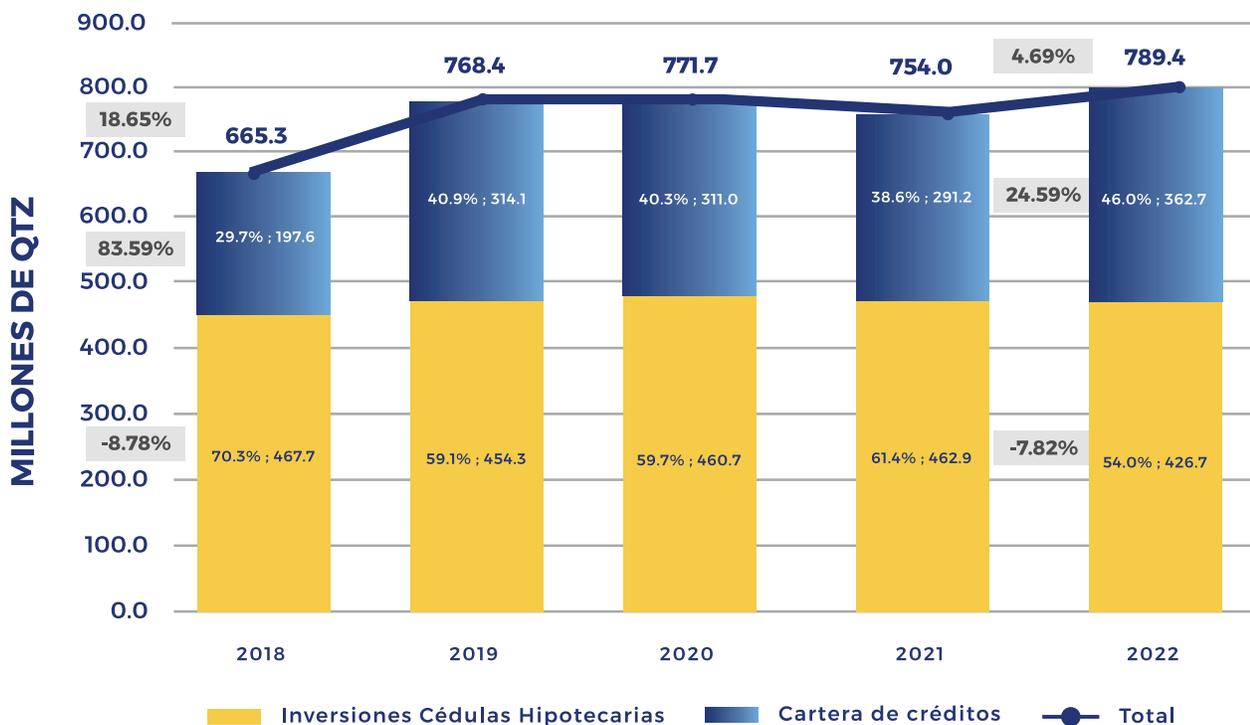
LOGROS 2022

Indicadores Financieros

CARTERA

La cartera de créditos presenta un crecimiento del 25%, al pasar de Q291.2 millones al cierre de 2021, comparado con lo reportado al 31 de diciembre de 2022, que suma Q362.7 millones, lo cual representa un logro importante, en medio de un mercado altamente competitivo. Adicionalmente, el Banco tiene inversiones en cédulas hipotecarias, las cuales, al cierre del 2021, alcanzaron la suma de Q462.9 millones, mientras que, al 31 de diciembre de 2022, suman Q426.7 millones. Ambos valores suman para el cierre del año 2021 Q754.0 millones, mientras que, al 31 de diciembre de 2022, se reportaron Q789.4 millones, reflejando un crecimiento del 4.7%.

Inversiones y Cartera de Créditos



MORA

El indicador de mora de la cartera legal al cierre de 2022 fue del 1.36%, el cual es muy bajo considerando el crecimiento y dinamismo de la cartera de créditos. El sistema bancario a esa misma fecha reportó un indicador de mora del 1.25%. En 2021 el indicador de mora del Banco fue del 1.16% y el del sistema bancario del 1.73%.

REPORTE DE MORA LEGAL CARTERA DE CRÉDITOS

AI 31/12/2021

Casos	Categorías	Saldo capital	Porcentaje	Porcentaje acumulado	Reserva
1,652	A	Q248,614,511.02	97.75%	97.37%	Q62,086.37
44	B	Q3,166,329.74	1.09%	98.51%	Q243,340.79
10	C	Q200,608.30	0.07%	98.53%	Q63,248.39
18	D	Q244,996.00	0.08%	99.10%	Q37,199.21
166	E	Q2,924,706.96	1.00%	100.00%	Q2,598,148.80
1,890		Q291,151,152.02	100.00%		Q3,004,023.56

1.16%

AI 31/12/2022

Casos	Categorías	Saldo capital	Porcentaje	Porcentaje acumulado	Reserva
1,373	A	Q354,287,613.51	97.67%	97.67%	Q13,860.51
35	B	Q3,527,325.15	0.97%	98.64%	Q9,466.65
9	C	Q65,051.65	0.02%	98.66%	Q -
7	D	Q1,855,780.13	0.51%	99.17%	Q6,972.16
171	E	Q2,994,938.19	0.83%	100.00%	Q2,894,164.31
1,595		Q362,730,708.64	100.00%		Q2,294,463.63

1.36%

El indicador de mora de la cartera de créditos más las inversiones en Cédulas Hipotecarias, en el 2021 reflejó un 1.79%, mientras que en el 2022 reportó un 1.82%, indicadores que muestran una sanidad de la cartera a lo largo de estos periodos, no obstante que la economía del país viene recuperándose de los impactos que generó la pandemia declarada por el COVID19.

REPORTE DE MORA

AI 31/12/2021

Casos	Categorías	Saldo capital	Porcentaje	Porcentaje acumulado	Reserva
3,611	A	Q700,680,416.51	93%	92.92%	Q117,478.71
311	B	Q39,872,812.14	5%	98.21%	Q178,979.42
78	C	Q4,492,159.89	1%	98.81%	Q127,609.76
34	D	Q1,311,760.92	0%	98.98%	Q37,199.21
233	E	Q7,672,049.24	1%	100.00%	Q3,275,181.72
4,267		Q754,029,198.71	100.00%		Q3,736,448.82

1.79%

AI 31/12/2022

Casos	Categorías	Saldo capital	Porcentaje	Porcentaje acumulado	Reserva
3,168	A	Q739,824,804.90	93.72%	93.72%	Q13,860.51
296	B	Q35,215,772.66	4.46%	98.18%	Q190,728.81
70	C	Q4,808,033.71	0.61%	98.79%	Q3,255.52
14	D	Q2,808,877.94	0.36%	99.15%	Q6,972.16
224	E	Q6,732,674.84	0.85%	100.00%	Q3,960,696.05
3,772		Q789,390,164.05	100.00%		Q4,175,513.05

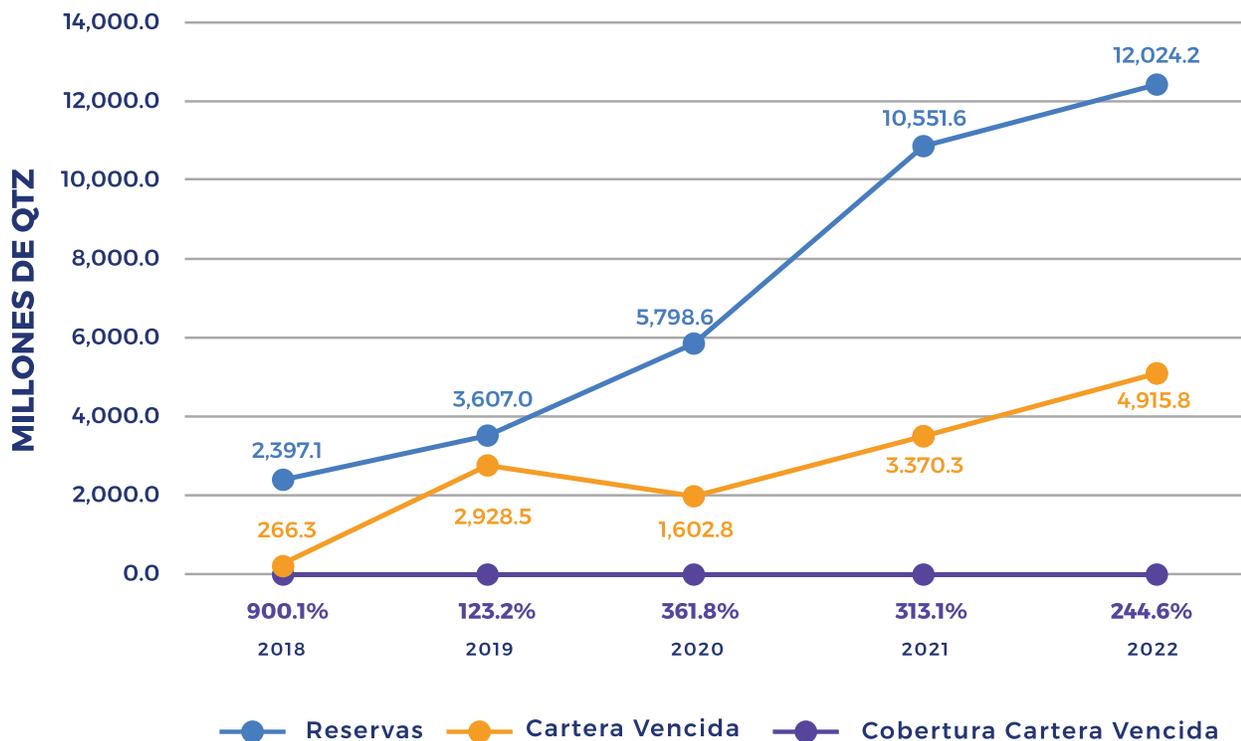
1.82%

RESERVAS PARA COBERTURA DE LA CARTERA DE CRÉDITOS

Las provisiones de cartera registraron coberturas por arriba del 100% de la cartera vencida. Al 31 de diciembre de 2022 se registró una cobertura de 244.6%, mientras que la cobertura del sistema bancario fue de 262.5%.

En el año 2022 se registraron reservas voluntarias adicionales por Q2 millones, que representa un incremento del 14% y acumulación de reservas de cartera por un total de Q12 millones.

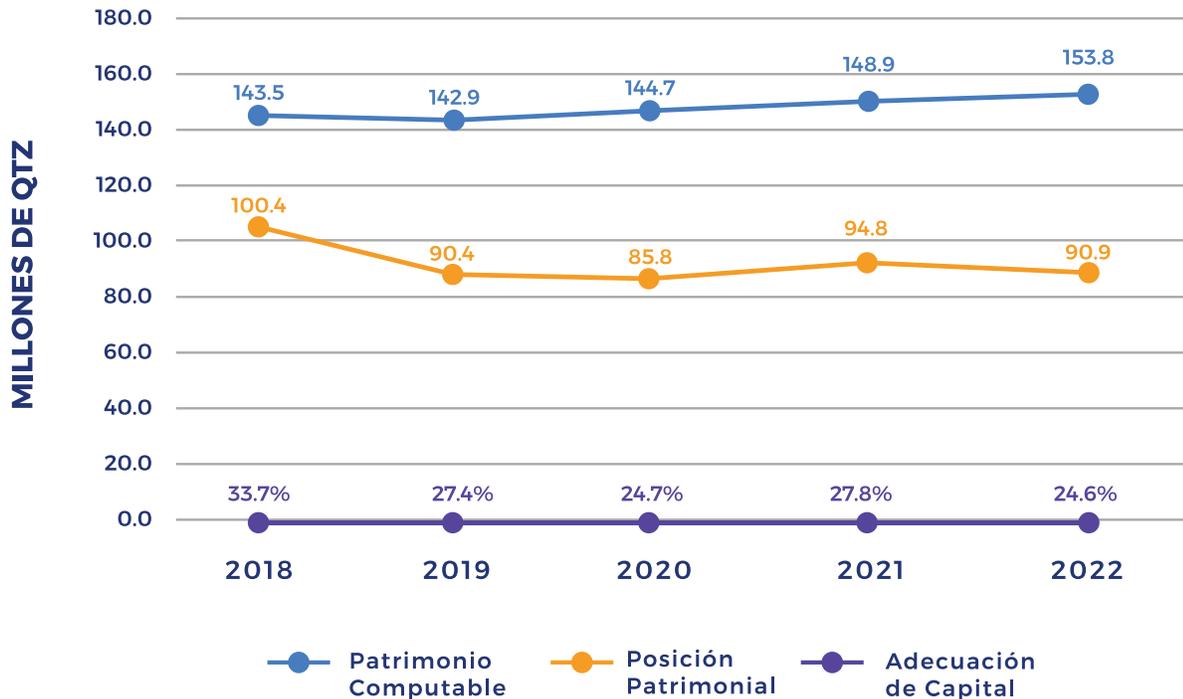
Cobertura Cartera Vencida



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 2022 con Q153.8 millones y al ponderar los activos de acuerdo al riesgo, se requiere un patrimonio por Q62.9 millones, lo que permite alcanzar una posición patrimonial de Q90.9 millones. Esta posición patrimonial es menor en Q3.9 millones a la posición patrimonial del año 2021 que fue de Q94.8 millones, que obedece al crecimiento de cartera e inversiones.

El indicador de adecuación de capital en el año 2022 se situó en 24.6%, menor en 3.20% al indicador de adecuación de capital del año 2021 que fue de 27.8%, debido al crecimiento señalado, cumpliendo en ambos años con el mínimo de 10% de los activos y contingencias ponderados por riesgo, de acuerdo con la Ley de Bancos y Grupos Financieros. Además, el indicador de adecuación del Banco se situó por encima del obtenido por el sector que fue de 16.48%.



ACTIVOS EXTRAORDINARIOS

Para el 2022 se definieron estrategias que permitieron la venta de inmuebles que estaban disponibles para la venta al inicio del año, así mismo efectuamos diversas gestiones que nos permitieron contar con más inmuebles disponibles para la venta en el transcurso del año, de igual forma se hicieron esfuerzos para regularizar varios casos de la cartera de inmuebles ocupados, negociando la compra de ellos por terceros, como también efectuamos varios desalojos que permitieron tomar control de dichos inmuebles. Los resultados más importantes de dicha gestión fueron los siguientes:

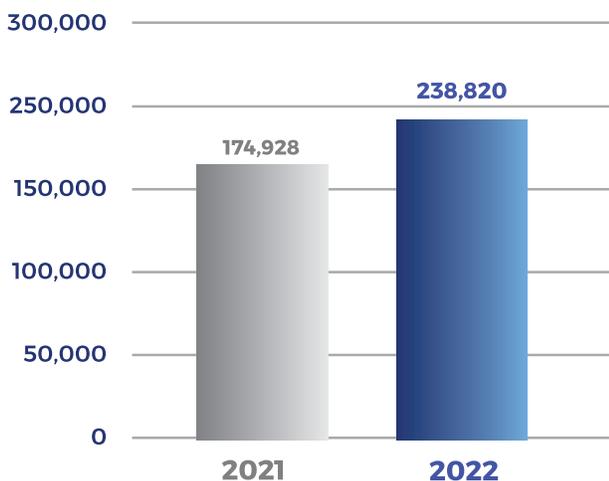
- 1)** En 2022 iniciamos con un inventario de activos 205 inmuebles con un precio de venta de Q34.8 Millones, de los que únicamente 13 inmuebles por valor de Q7.3 Millones estaban disponibles para la venta, es decir el 21%.
- 2)** El 79% del inventario correspondía a inmuebles ocupados, por Q27.5 millones.
- 3)** En 2022 logramos vender 7 de esos 13 inmuebles disponibles por Q2.7 millones.
- 4)** Las ventas totales del 2022 fueron por 40 inmuebles por valor de Q9.0 Millones, de los que 22 corresponden a inmuebles que estaban ocupados por Q2.4 Millones y que, a pesar de haber estado en esa situación, logramos negociar con los que ocupaban el inmueble, logrando venderlos, representando el 26.66% del total vendido.
- 5)** Con la venta de inmuebles, logramos liberar reservas creadas por valor de Q543,414.55.

Tarjeta de Débito



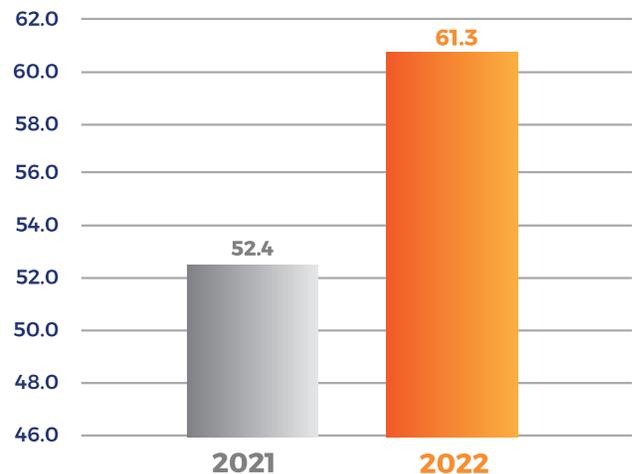
- 1) El total de tarjetas de débito vigentes en el 2022 fue de 7,402, con un crecimiento del 21% con relación a las 6,122 tarjetas del 2021.
- 2) Esta operación generó 238,820 transacciones en el 2022, mostrando un crecimiento del 36.5%, comparado con las que se realizaron en 2021 por 174,928.
- 3) El volumen de fondos utilizados en el 2022 fue de Q61.3 millones, con un crecimiento del 17%, sobre el volumen generado en el 2021 por Q52.4 millones.

TRANSACCIONES TARJETA DE DÉBITO



VOLUMEN DE FONDOS

Tarjeta de Débito
Valor en (Millones Q)

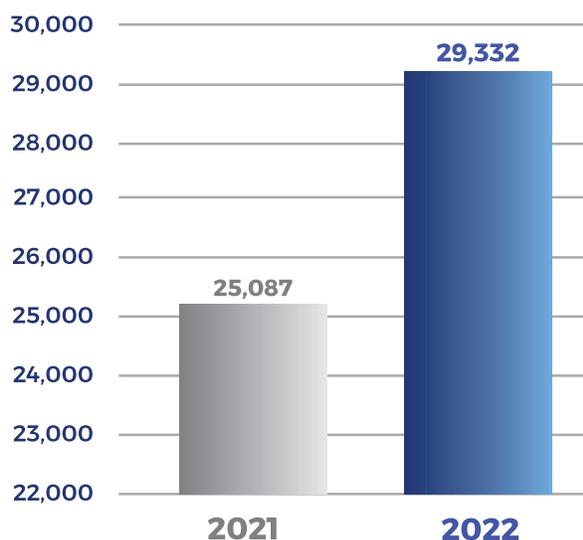


Tarjeta de Crédito



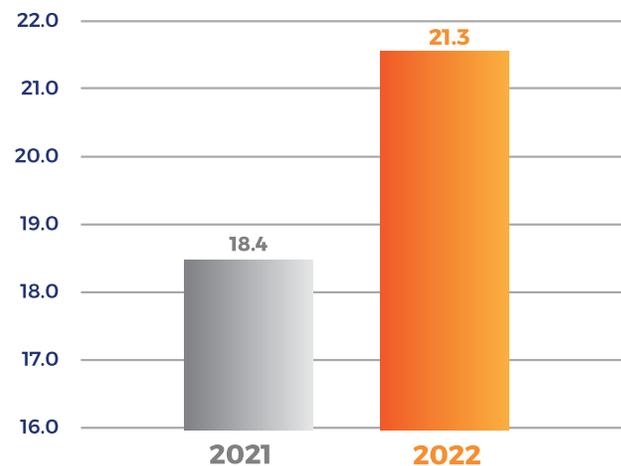
- 1) En el 2022 se implementaron nuevas estrategias de colocación de tarjetas alcanzando colocar un total de 480 Tarjetas de Crédito, mostrando un crecimiento del 51.4%, sobre las del 2021 que sumaron 317 tarjetas.
- 2) Esta operación generó 29,332 transacciones en el 2022, reflejando un crecimiento del 17%, sobre las transacciones generadas en el 2021 por 25,087 transacciones.
- 3) El volumen de fondos utilizados en el 2022, fue de Q21.3 millones mostrando un crecimiento del 16%, sobre los fondos utilizados en el 2021 por Q18.4 millones..

TRANSACCIONES TARJETA DE CRÉDITO



VOLUMEN DE FONDOS

Tarjeta de Crédito
Valor en (Millones Q)



RESULTADOS DEL EJERCICIO

La utilidad neta del ejercicio fue de Q10,502.18 miles, logrando un 95.3% del presupuesto del 2022 de Q11,015.5 miles, siendo importante mencionar qué, como una medida sana de prudencia financiera y de buen Gobierno Corporativo, la Gerencia General, conjuntamente con la Presidencia del Consejo de Administración, autorizaron la creación de una reserva genérica por valor de Q2.0 millones, tomando en cuenta que en enero del próximo año, entrarán en vigor las modificaciones al Reglamento de Administración de Crédito (RARC), principalmente en cuanto a creación de reservas se refiere. De esta cuenta, la utilidad neta final fue de Q8.502.8 miles.

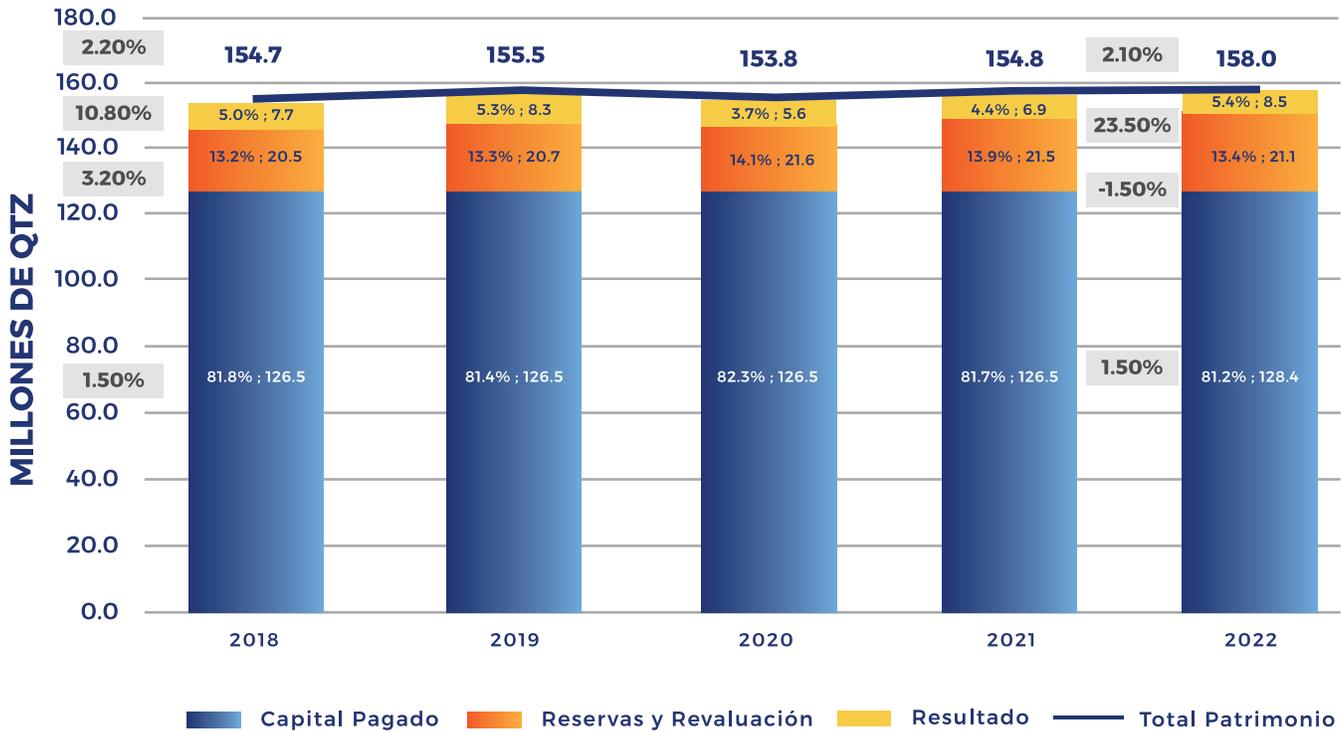
Resultado al 31 de diciembre de 2022

RESULTADO	Ejecutado	Presupuesto	Variación	% Ejecución
Utilidad Neta	8,502,829	11,015,547	-2,512,719	
(+) Reservas Genéricas para Cartera	2,000,000	0	2,000,000	
Utilidad Neta Ajustada	10,502,829	11,015,547	-512,719	95.3%

CAPITAL CONTABLE

El patrimonio contable está conformado principalmente por el capital pagado por un monto de Q128.4 millones que representa el 81.2% del patrimonio, las Reservas y Revaluaciones con una participación del 13.4%, y el Resultado del ejercicio participa con el 5.4%. Del año 2018 al 2022, el capital contable ha aumentado en Q3.4 millones que representa una variación del 3.37%. El capital pagado en promedio se ha mantenido en Q126.9 millones, porque no han existido contingencias que ameriten su aumento y de acuerdo a la normativa aplicable, el capital pagado actual cubre adecuadamente el requerimiento patrimonial y el índice de adecuación que al 31 de diciembre de 2022 es de 24.62%, indicador que no debe ser menor al 10%.

Patrimonio





FINANCIEROS

Tasas de Interés

TASA DE INTERÉS ACTIVA

El año 2022, cerró con una tasa de interés activa promedio ponderada en moneda nacional y moneda extranjera del 9.18%, que al compararla con la tasa de interés activa del 2021 que fue de 9.07%, aumentó en 11 puntos básicos.

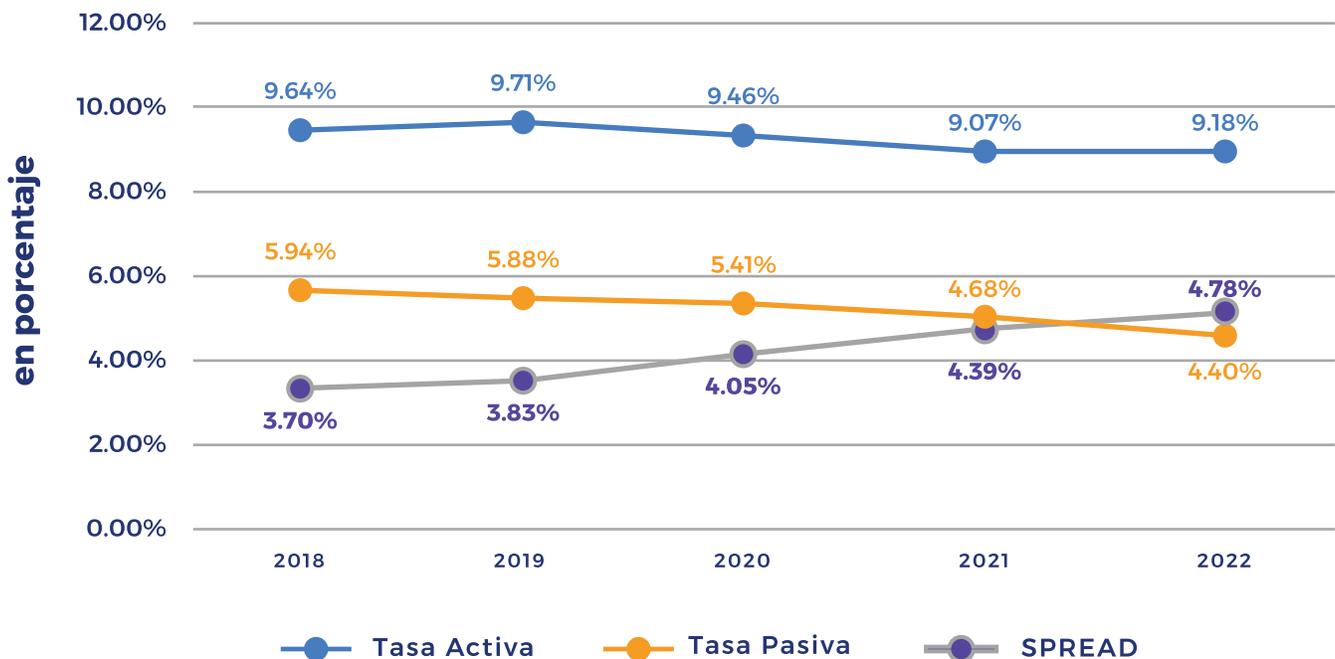
TASA DE INTERÉS PASIVA

La tasa de interés pasiva de depósitos y contrato de reporto de cédulas hipotecarias, cerró el 2022 en 4.40%, que al compararla con la tasa de interés pasiva del 2021 del 4.68%, disminuyó en 28 puntos básicos.

SPREAD

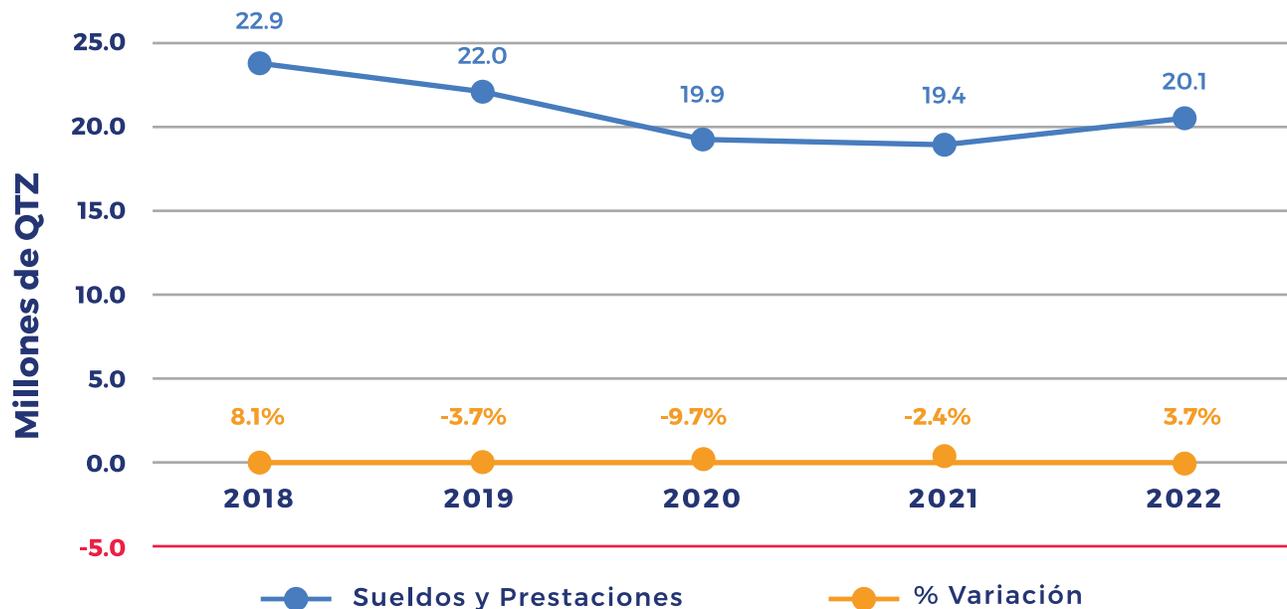
La diferencia entre la tasa activa y la tasa pasiva para el 2022 fue del 4.78%, que al compararla con la del 2021 del 4.39%, el margen de intermediación creció en 39 puntos básicos.

Tasas activa y pasiva



SUELDOS Y PRESTACIONES

Los sueldos y prestaciones pasaron de Q19.4 Millones en el 2021 a Q20.1 millones en el 2022, lo que representa una variación del 3.7%.



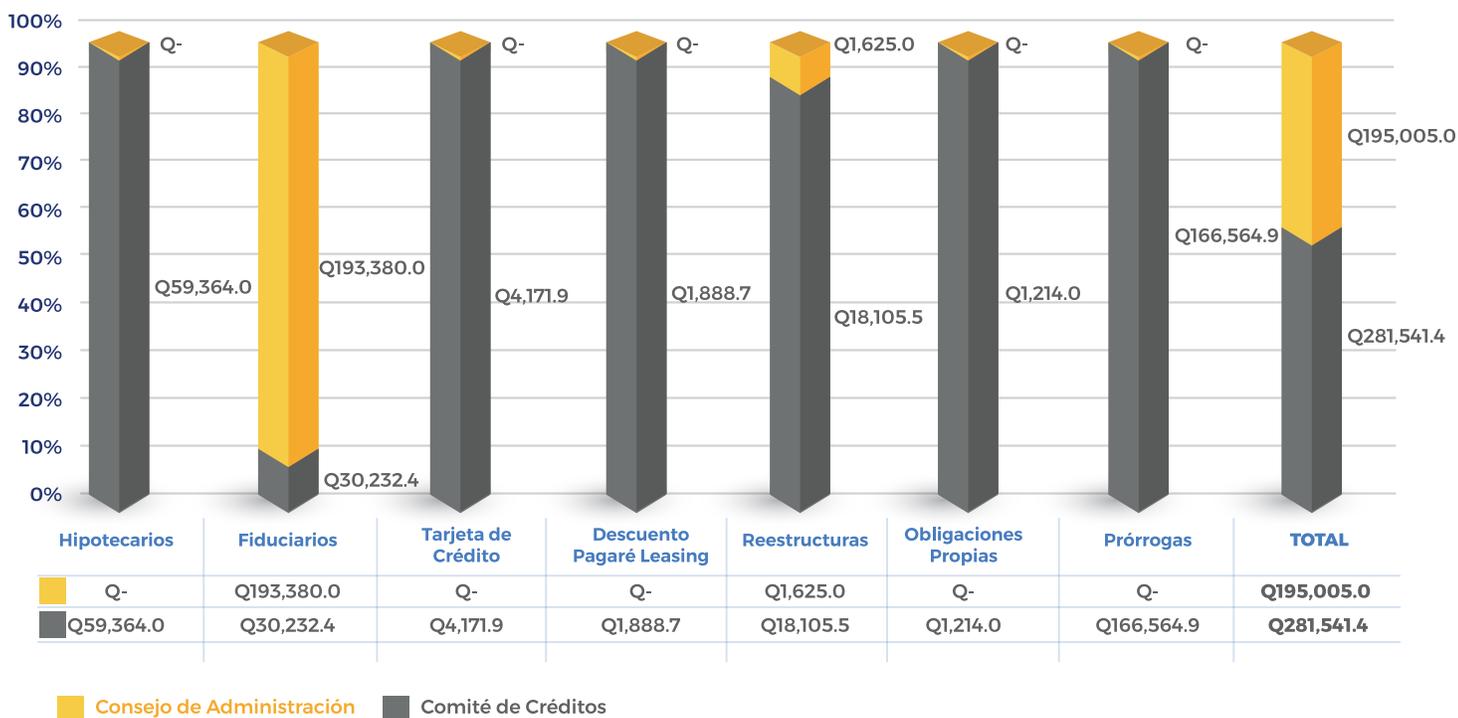
APROBACIÓN DE CRÉDITOS

En 2022 la aprobación total de créditos (cartera más Cédulas Hipotecarias) fue por Q476.5 millones, que comparado con el 2021 de Q361.5 millones, representó un incremento del 32%.

De las aprobaciones anteriores, 878 créditos fueron aprobados por el Comité de Créditos por un monto de Q281.5 millones y 24 créditos por un monto de Q195.0 millones por el Consejo de Administración.

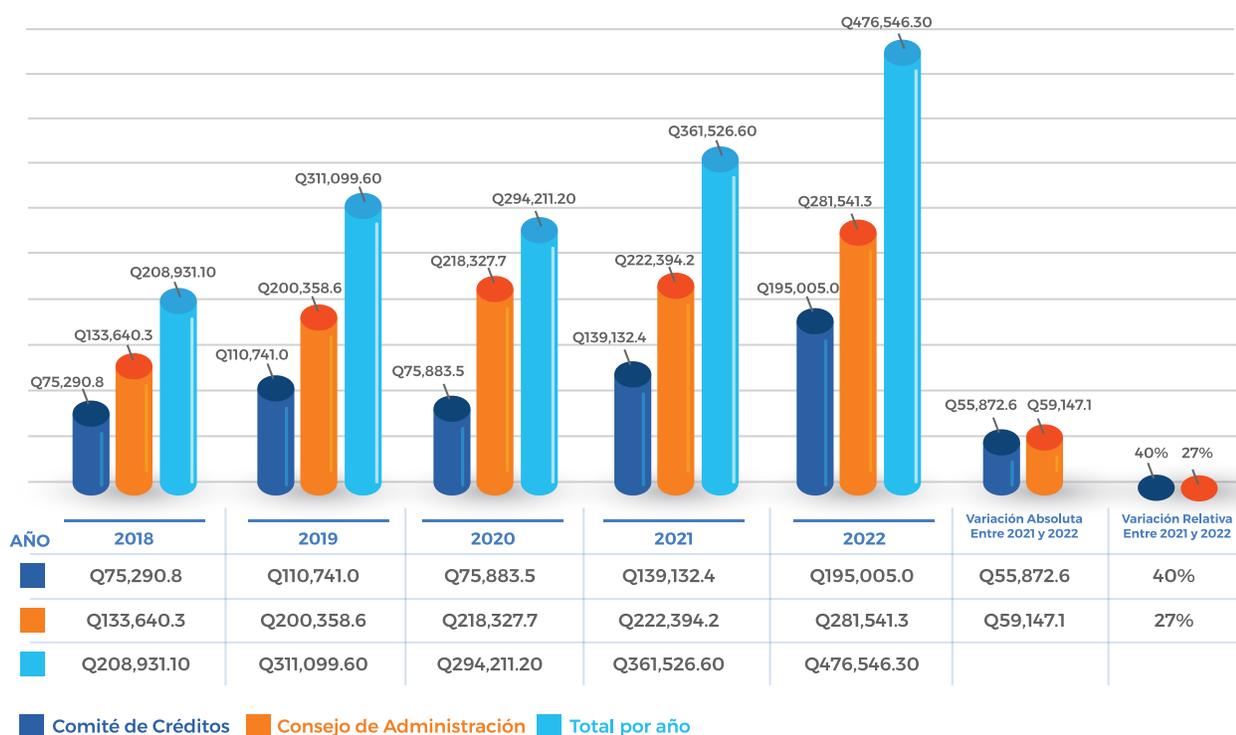
Aprobados	Monto Aprobado Cifran en miles de Q.	No. De Casos
Consejo de Administración	Q. 195,005.0	24
Comité de Créditos	Q.281,541.4	878
Totales	Q.476,546.40	902

Cifras en miles de Q.



En 2022, los préstamos aprobados por el Consejo de Administración muestran un crecimiento de Q59.1 millones con respecto a 2021 con una variación positiva del 40%; en tanto, los préstamos aprobados por el Comité de Créditos mostraron un crecimiento de Q55.9 millones con respecto al año previo, con una variación positiva del 27%.

Cifras en miles de Q.



Obligaciones Depositarias y Transacciones

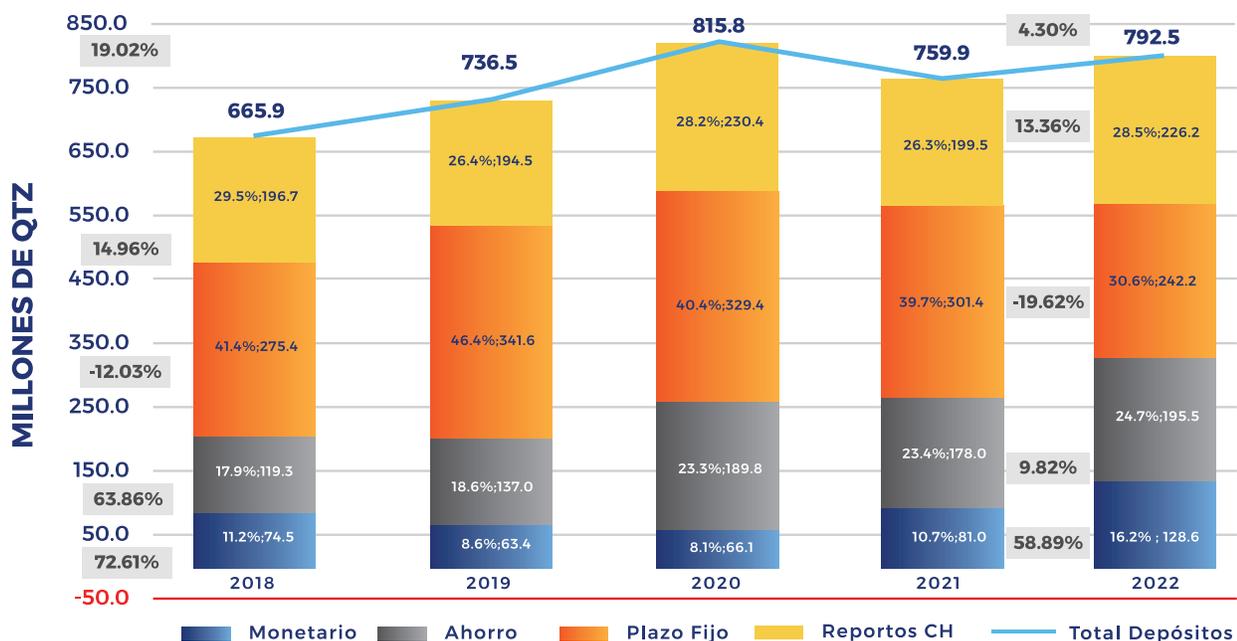
DEPÓSITOS

Durante el 2022, el total de captaciones respecto al año 2021 aumentaron 4.30%; el crecimiento anual se ve reflejado en el aumento en los Depósitos Monetarios con el 59%, seguido de los Reportos de Cédulas Hipotecarias con el 13.4% y los Depósitos de Ahorros con el 9.82%, por el contrario, Depósitos a Plazo Fijo disminuye en 19.62%.

El total de captaciones incluye depósitos y reportos de cédulas hipotecarias al 31 de diciembre de 2021, ascendiendo a Q760 millones, de este monto el 39.7% corresponde a Depósitos a Plazo Fijo por un total de Q301.4 millones, seguido de los Reportos de Cédulas Hipotecarias con 26.3% que representan Q199.5 millones, los Depósitos de Ahorros con 23.4% que representan Q178 millones, y el restante 10.7% corresponde a Depósitos Monetarios con un monto de Q81 millones.

Durante el quinquenio de 2018 a 2022, el total de captaciones aumentaron Q127 millones, lo que representa un crecimiento en 5 años del 19.02%; impulsado principalmente por los Depósitos Monetarios, los que registraron un crecimiento quinquenal del 73%, seguido por los Depósitos de Ahorro con crecimiento 64% y Reporto de Cédulas Hipotecarias con un crecimiento quinquenal del 15%. La variación quinquenal de los Depósitos a Plazo Fijo fue de -12%.

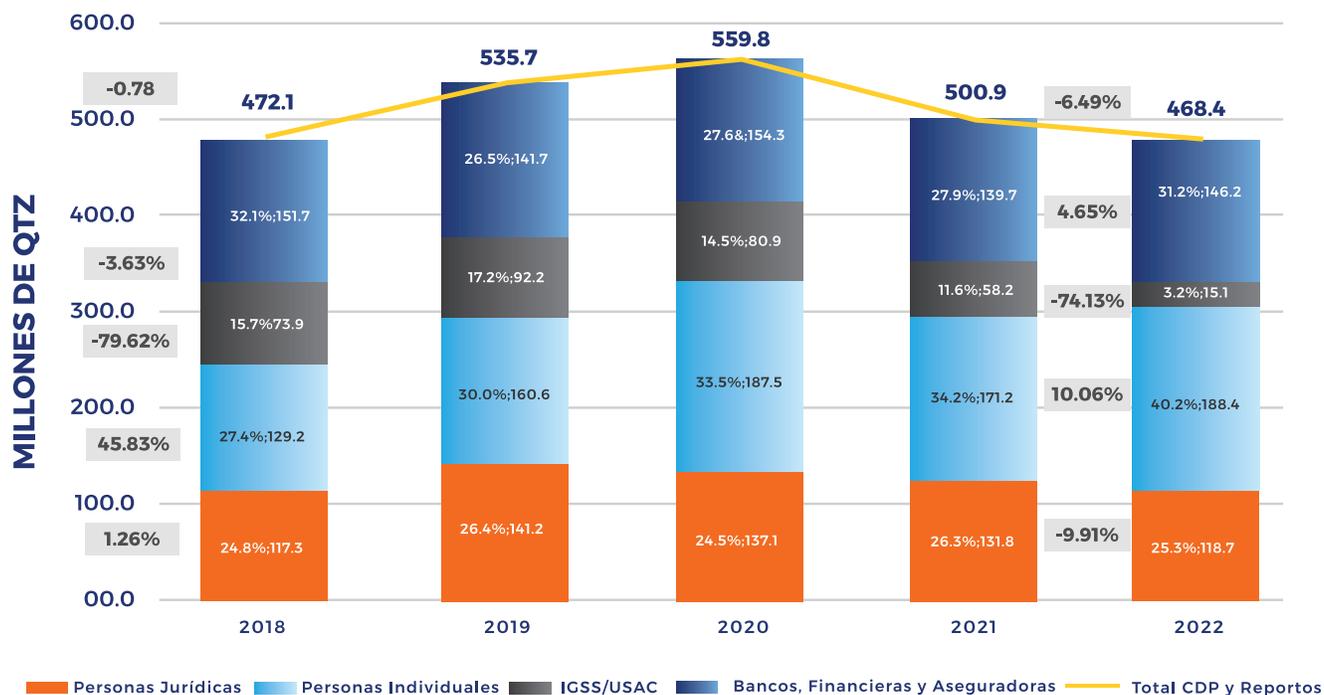
Depósitos y Reporto de Cédulas Hipotecarias



CAPTACIONES EN CDP Y REPORTO DE CÉDULAS HIPOTECARIAS

La captación total a plazo fijo, que incluye los reportos de cédulas hipotecarias, al 31 de diciembre de 2022 es de Q468.4 millones, mostrando una variación del 6.49% con al año 2021 que fue de Q500.9. De los Q468.4 millones, se ha captado el 40.2% con Personas Individuales, el 31.2% Entidades Financieras, con Personas Jurídicas se ha captado el 25.3% y el restante 3.2% con instituciones de inversión. En el año 2022 las captaciones de instituciones de inversión disminuyeron en 74.13%. Durante los últimos 5 años los certificados de depósitos a plazo fijo y los reportos de cédulas hipotecarias se han mantenido en Q472.1 millones para el año 2018 y Q468.4 millones para el año 2022. En ese mismo período las captaciones con Personas Individuales han crecido el 45.83% y de tener una participación del 27.4% en al año 2018 a tener una participación en el año 2022 del 40.2%, seguido de las captaciones con Personas Jurídicas que en 5 años el crecimiento ha sido del 1.26%.

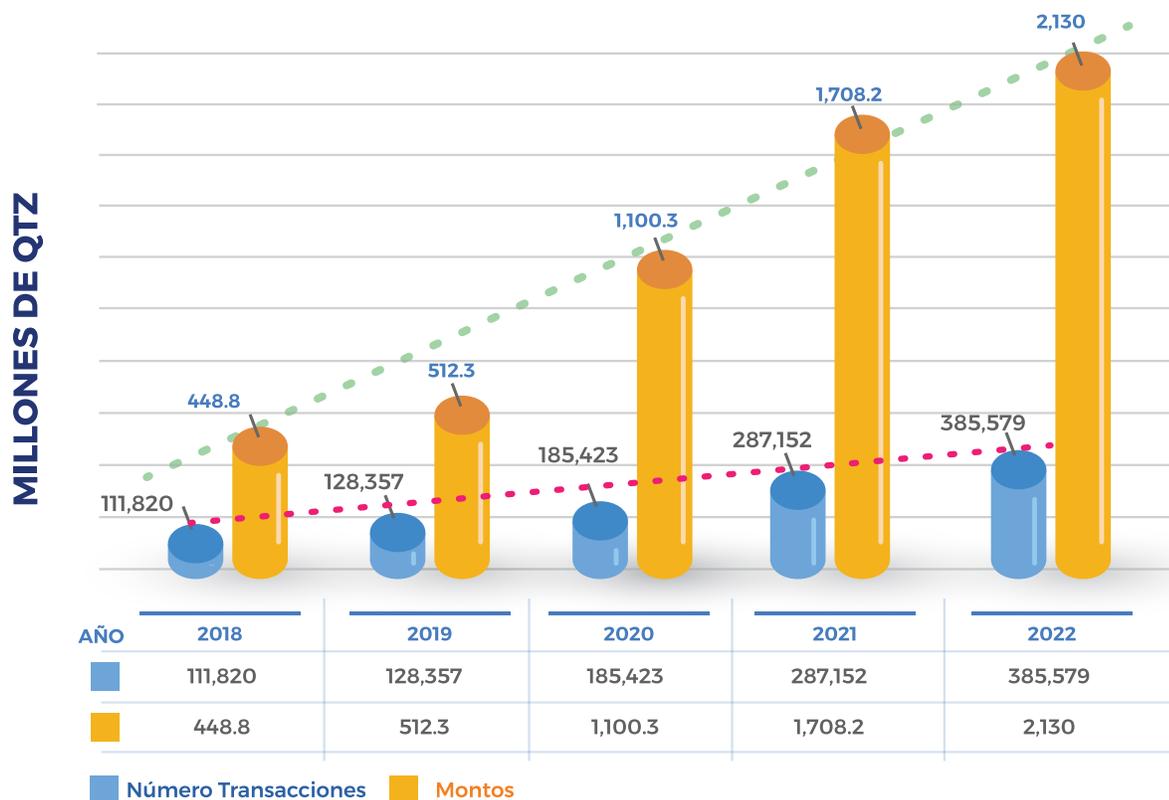
CDP y Reporto de Cédulas Hipotecarias Por Segmento de Captación



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 2021 y 2022 del 34% y en montos del 33%.

Agencia Virtual Número de Transacciones y Montos





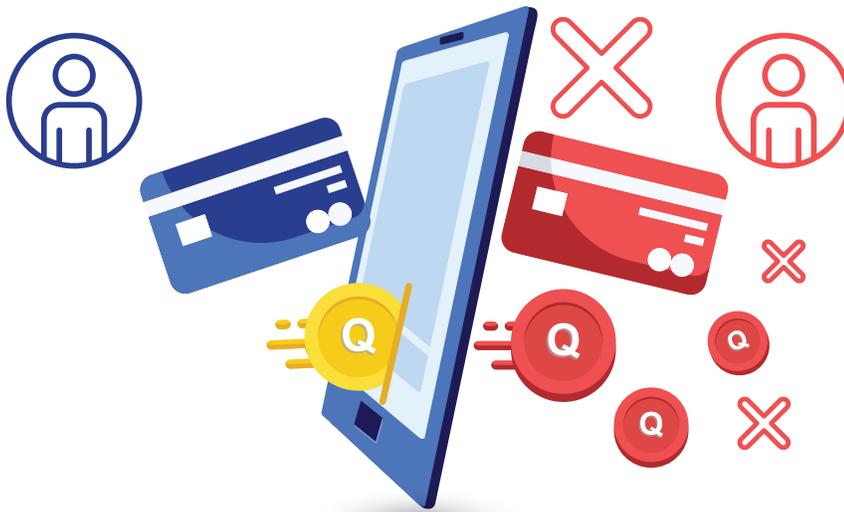
OTROS LOGROS

CIBERSEGURIDAD

Luego de la pandemia por COVID19 hubo un incremento de las transacciones electrónicas, lo cual ha generado que el crimen cibernético busque como obtener ganancias ilícitas, ante esta situación en 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. Durante el año 2022 Vivibanco participó de escaneos de seguridad al sitio web realizados por Bit Sight Technologies, como parte de los servicios proporcionados por ICG en la Comunidad Bancaria de Ciberseguridad, también llamada BanCERT. Este escaneo de seguridad se basa en la verificación de parámetros como:

- ▶ Sitio web sin infecciones con botnet
- ▶ Sitio web sin propagación de Spam
- ▶ Servidor limpio de malware
- ▶ Sitio web sin exposición a Potentially Exploited
- ▶ Uso de Sender Policy Framework (SPF) Domains
- ▶ Uso de registros Domain Keys Identified Mail (DKIM)
- ▶ Validación del uso de certificados TLS/SSL
- ▶ Aplicación de encabezados de aplicaciones web para proteger la seguridad del usuario



Estos esfuerzos se ven reflejados en la Mención Honorífica otorgada a Vivibanco por BanCERT en rango Azul en seguridad del usuario externo. Como parte de la identidad del Banco, respecto a cómo es visto por el público en nuestro canal de comunicación gmail, los correos son firmados digitalmente por nuestro dominio vivibanco.com.gt, aplicando la configuración adecuada en el registro DKIM del Gmail, lo que corrobora la autenticidad de un correo electrónico de Vivibanco dándole mayor credibilidad a nivel público, factor muy importante en la seguridad y el resguardo reputacional de Vivibanco.

Debido al crecimiento exponencial que representa la tecnología en la actualidad y la necesidad de proteger la confidencialidad de la información debido a los modelos de trabajo que se emplean actualmente, haciendo énfasis en la protección de nuestra información, se consideró robustecer los controles de autenticación, mediante la aplicación de Multi Factor Autenticación (MFA) como factor de validación de un usuario, haciendo mucho más efectiva la verificación de identidad de un empleado de Vivibanco, logrando un porcentaje más alto en la protección de nuestra información, fortaleciendo el pilar de la confidencialidad.

Adicionalmente, a como parte de la infraestructura tecnológica, durante el año 2022 se implementó el escaneo de vulnerabilidades, con el fin de lograr mayor seguridad en dicha infraestructura, pudiendo identificar necesidades de implementación de nuevas tecnologías, actualización de tecnologías actuales y el poder mantener nuestra infraestructura libre de brechas de seguridad, conteniendo el riesgo y fortaleciendo la integridad, confidencialidad y disponibilidad de todos nuestros servicios soportados por nuestra infraestructura tecnológica.

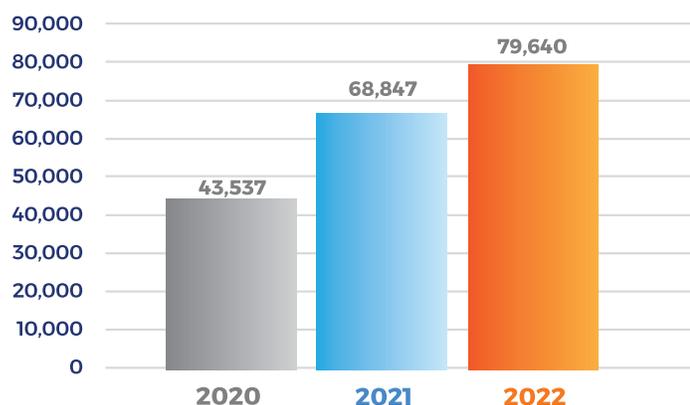


ALIANZA CON REDES DE CAJEROS BI, 5B Y VISANET

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 Visanet, ha generado un incremento en las transacciones electrónicas realizadas con las tarjetas de débito y crédito. Las transacciones en ATMs en el año 2022 crecieron un 16%, mientras que en montos reflejaron un incremento del 15%. En POS el número de transacciones creció un 21% y en montos un 19%, lo que se observa en las gráficas siguientes:

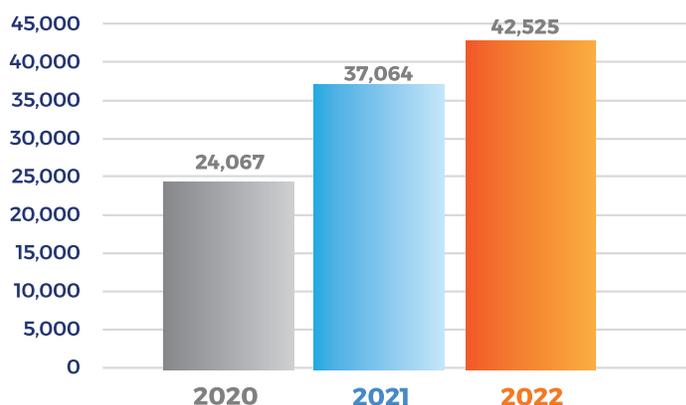
NÚMERO DE OPERACIONES TOTALES EN ATMS

Tarjeta de crédito y débito



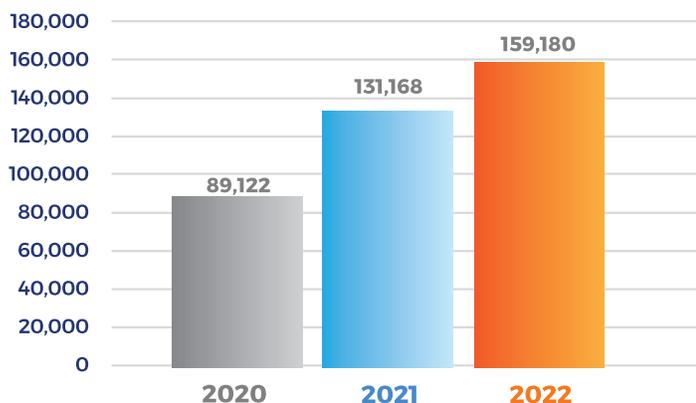
TARJETAS DE CRÉDITO Y DÉBITO EN ATMS

valores en (miles de Q)



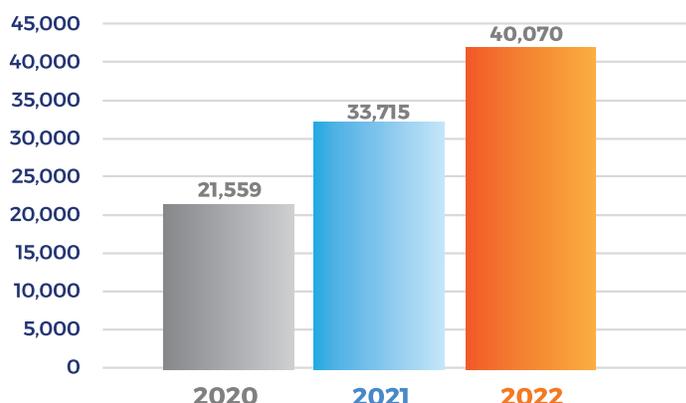
NÚMERO DE OPERACIONES EN POS

Tarjeta de crédito y débito



TARJETAS DE CRÉDITO Y DÉBITO EN POS

valores en (miles de Q)



PORTAL DIGITAL

El Portal Digital es otra de las iniciativas para la expansión de servicios digitales. Cuenta con un área pública que permite a clientes hacer solicitudes para alguno de nuestros servicios, coordinado con los productos promocionados por Mercadeo en diversas redes sociales. Asimismo, tiene un área de acceso controlado que permite a empresas aliadas, colocar solicitudes de crédito para sus clientes. En una primera instancia, las solicitudes que ingresan por estas áreas son precalificadas usando los registros crediticios. Si el solicitante es pre aprobado, la solicitud se integra al proceso de evaluación de créditos en nuestra Fábrica de Productos.

Los productos ofrecidos en la parte pública son: Préstamo Vivipresta 3.0, Cuenta Digital, Préstamo Hipotecario “Casa Bonita”, Préstamo Hipotecario y Préstamo Hipotecario con Tasa de Interés Preferencial (LIP). En la parte de empresas aliadas puede manejarse Préstamo Hipotecarios y Préstamo Hipotecario con Tasa Interés Preferencial (LIP), agrupados por el asesor que atiende cada caso, permitiéndole ingresar presolicitudes, precalificarlas, completar información del cliente, su integración al expediente digital y la impresión de reportes y formularios para el cliente.



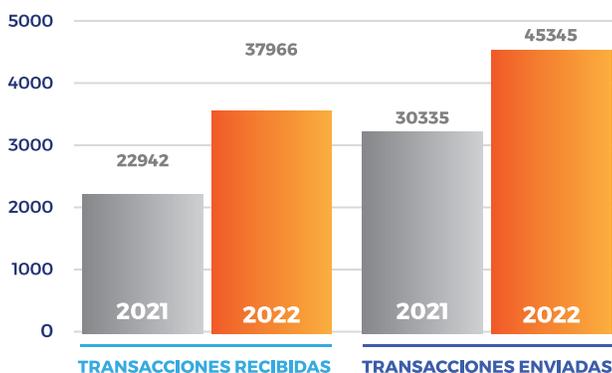
PLANTA TELEFÓNICA

Por la importancia de las comunicaciones con clientes, se renovó la planta telefónica con un equipo moderno y actualizado, basado en tecnología IP. Este cambio mejora las posibilidades de comunicación con clientes, call center, cobranza, etc.

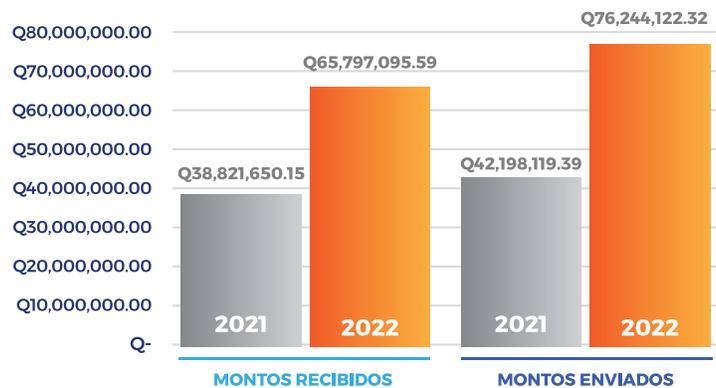
CRECIMIENTO DE LAS TRANSFERENCIAS BANCARIAS INMEDIATAS Y DIFERIDAS ACH

La pandemia declarada por el COVID19, intensificó el uso de los canales digitales, observándose entre los años 2021 y 2022 un crecimiento en transferencias inmediatas recibidas del 65% en el número de transacciones y un 77% en montos. En cuanto a las ACH diferidas, en número de transferencias creció un 22% y en montos un 48%. En cuanto a las transferencias enviadas inmediatas creció en número de operaciones un 49% y en montos un 81%. En cuanto a las ACH diferidas enviadas, en número de operaciones descendió un 8% y en montos creció un 2%.

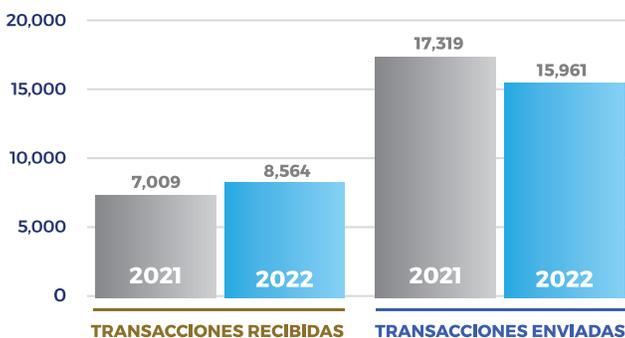
CANTIDAD DE TRANSACCIONES ACH TIF



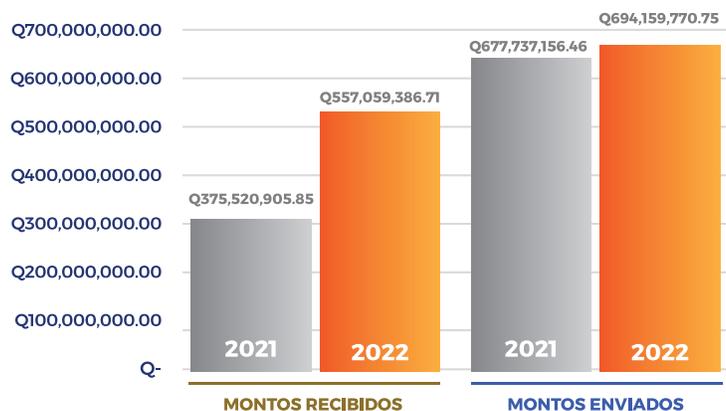
MONTO TRANSFERENCIAS ACH TIF



CANTIDAD DE TRANSACCIONES ACH DIFERIDAS



MONTO TRANSFERENCIAS ACH DIFERIDAS

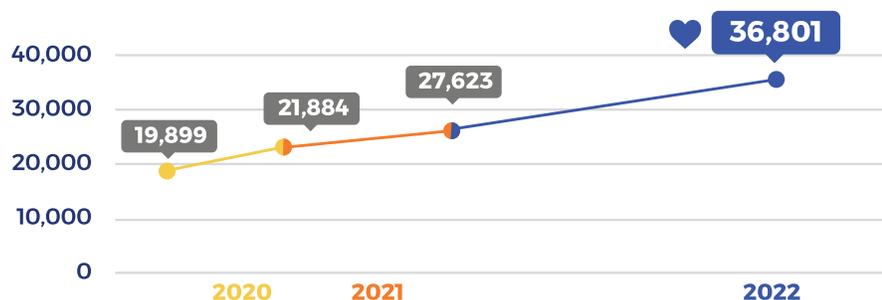


REDES SOCIALES

Durante el año 2022 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.

El año 2021 inicia con 21,884 seguidores y finaliza con 27,623 con un 26% de incremento. El año 2022 finaliza con 36,801 seguidores en Facebook, teniendo un incremento de 33%, siendo un resultado favorable en publicidad y comunicación en marketing digital.

Crecimiento seguidores Facebook



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 y Mailchimp para complementar y acompañar las campañas de Facebook.

Estos cambios se ven reflejados en:

FUNNEL MARKETING DIGITAL



- ★ Aumento de 9,178 seguidores neto en 2022
- ★ Más de 26 millones de impresiones en todas las plataformas
- ★ Más de 44,000 clientes potenciales (leads) en todas las plataformas

CALIFICACIÓN DE RIESGO OTORGADA POR PCR

Con fecha 16 de junio del año 2022, la calificadora de Riesgo Pacific Credit Ratings, con base en los estados financieros auditados referidos al 31 de diciembre de 2021, decidió aumentar la calificación de riesgo de Vivibanco, S.A., de “GTBBB+” a “GT**A-**”, con perspectiva “Estable”, indicando que el incremento de la calificación se sustenta en la experiencia y trayectoria del Banco en la colocación de créditos para la vivienda, y sus niveles de morosidad por debajo del sector bancario. Así mismo, se toma en cuenta los adecuados niveles de solvencia y liquidez que le proveen la capacidad para cumplir con sus obligaciones.

El 31 de octubre del 2022, la calificadora de Riesgo Pacific Credit Ratings, con base en los estados financieros referidos al 30 de junio de 2022, ratificó a Vivibanco, la calificación de “GT**A-**”, con perspectiva “Estable”, fundamentando su calificación adicionalmente a lo indicado en el párrafo anterior, a la estabilidad que han mostrado sus indicadores de rentabilidad.



vivibanco Vivimos para servirte

Seguros confianza Vivimos para servirte

FORTALEZA FINANCIERA:
GT A-
PERSPECTIVA ESTABLE

PCR PACIFIC CREDIT RATING

El comité de calificación de riesgo de PCR (Pacific Credit Rating) nos concede la categoría A- con perspectiva estable.

La calificación refleja:

- Experiencia y trayectoria en la colocación de créditos para vivienda
- Niveles de morosidad por debajo del sector bancario
- Adecuados niveles de solvencia y liquidez que proveen la capacidad de cumplir nuestras obligaciones

Agradecemos a nuestros clientes la confianza que otorgan en nosotros al formar parte de nuestro grupo bancario y de seguros.

*Calificación ratificada el 16 de junio 2022

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, 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.



CONTROL

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 108 informes y 9 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 2022 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 instituciones bancarias en el ámbito de su competencia, han realizado requerimientos de información, los cuales han sido atendidos en el plazo y forma, asimismo han efectuado diversas observaciones y recomendaciones, para lo cual se han implementado planes de acción, los cuales han sido atendidos en tiempo y adecuadamente.

SUPERINTENDENCIA DE ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA (SAT)

Actualmente Vivibanco no tiene contingencias fiscales, derivado de que los recursos promovidos en años anteriores fueron ganados en todas las instancias. Durante el período 2022, la Superintendencia de Administración Tributaria –SAT– no efectuó ninguna revisión a Vivibanco, únicamente se recibieron algunos oficios por medio de los cuales se requirió diversa información. El último período revisado fue el 2008.

Auditoría Externa

Nuestros auditores externos, Arévalo Pérez, Iralda y Asociados, S.C., han efectuado durante el período 2022, 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
- h)** Velar porque se implemente un sistema que permita a los empleados informar de forma confidencial sobre cualquier posible práctica irregular o no ética que detecten en el Banco.

Durante el período 2022, 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, para lo cual se encarga de la implementación, adecuado funcionamiento y ejecución de las políticas, procedimientos y sistemas aprobados para dicho propósito. El Comité de Gestión de Riesgos se reunió en 13 sesiones durante el año 2022, y dentro de las principales funciones y actividades que desarrolló, se encuentran las siguientes:

MENSUAL

Conoció los Reportes de Riesgo de Liquidez; Cambiario Crediticio; Informe de Tesorería; Cartera y Mora Crediticia; y, f) Unidades de Riesgo.

TRIMESTRAL

Conoció los reportes de las Pruebas de Tensión de la liquidez; Riesgo de Mercado y Legal; y, Cálculo de la Rentabilidad-Riesgo.

SEMESTRAL

Aprobación del informe semestral de la Unidad de Administración de Riesgos.

ANUAL

Conoció reportes y aprobó informes del Riesgo Operacional; Informe Anual del Comité de Riesgos para el Consejo de Administración; e Informe Anual de Gobierno Corporativo del Grupo Financiero Vivibanco.



INVERSIÓN ACCIONARIA

Inversión Accionaria

**Seguros
confianza**
Vivimos para servirle



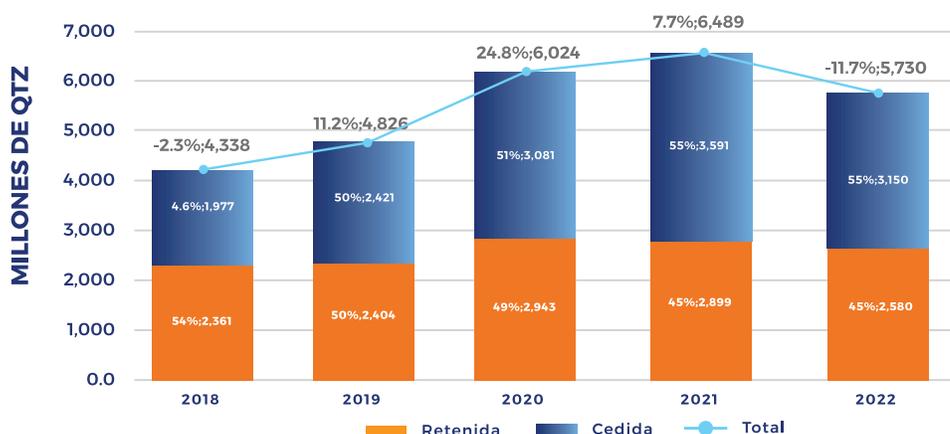
Vivibanco posee el 99.99% de las acciones de Seguros Confianza, S. A., la aseguradora del Grupo Financiero.

RESULTADOS

La utilidad bruta obtenida en 2022 fue de Q1,317 mil con un ISR de Q223 mil y una utilidad neta de Q1,094 mil.

PRIMAS POR TIPO DE SEGURO

Las Primas de Seguros del año 2022 disminuyeron en Q760 mil, representando una reducción del 11.7% respecto al 2021, esto principalmente debido a que para el año 2022 ya no se renovaron los seguros de incendio y terremoto.



TIPOS DE SEGURO

Al cierre de los años 2021 y 2022 las sumas aseguradas de los seguros vigentes en Seguros Confianza fueron:

Descripción	Cantidad de Pólizas	En miles de Quetzales	%	Cantidad de Pólizas	En miles de Quetzales	%	% variación
Seguro de Vida	1	278,317	35.44%	1	257,709	34.88%	-7.40%
Seguro de Responsabilidad Civil	2	300	0.04%	2	195	0.03%	-35.00%
Seguros de Caucción Judiciales	3	341	0.04%	3	342	0.05%	0.29%
Seguros de Caucción Ante Gobierno	119	12,448	1.59%	71	7,080	0.94%	-43.12%
Seguros de Caucción Ante Particulares	125	58,627	7.47%	135	57,107	7.62%	-2.59%
Seguros de Caucción de Vivienda	2,446	435,273	55.43%	2,231	427,255	56.99%	-1.84%
TOTAL	2,696	785,306	100%	2,443	749,688	100%	-4.54%



ESTADOS FINANCIEROS

Estado de Resultados

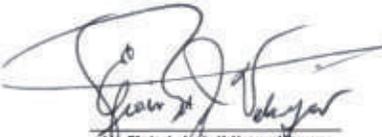
ENTIDAD: VIVIBANCO, S.A.
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADOS
Del: 01 de enero al 31 de diciembre de 2022
(Cifras en Quetzales)

PRODUCTOS FINANCIEROS		68,355,923.32	
Intereses	61,211,108.10		
Comisiones	7,144,815.22		
Negociación de Títulos-Valores	0.00		
Diferencias de precio en Operaciones de Reporto	0.00		
GASTOS FINANCIEROS		26,747,229.09	
Intereses	24,848,810.99		
Comisiones	404,523.26		
Beneficios Adicionales	70,204.38		
Negociación de Títulos-Valores	0.00		
Cuota de Formación FOPA	1,354,844.44		
Productos no Cobrados	0.00		
Diferencias de precio en Operaciones de Reporto	68,846.02		
MARGEN POR INVERSIONES			41,608,694.23
PRODUCTOS POR SERVICIOS		785,013.39	
Comisiones por Servicios Diversos	751,208.84		
Arrendamientos	0.00		
Almacenaje	0.00		
Avalúos e Inspecciones	0.00		
Manejo de Cuenta	33,804.55		
Otros	0.00		
GASTOS POR SERVICIOS		799,933.89	
Comisiones por Servicios	799,933.89		
MARGEN POR SERVICIOS			(14,920.50)
OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN			
PRODUCTOS		1,653,862.41	
Ganancia por Valor de Mercado de Títulos-Valores	0.00		
Variaciones y Ganancias Cambiarias en Moneda Extranjera	322,155.88		
Productos por Inversiones en Acciones	1,331,706.53		
Productos por Promoción de Empresas	0.00		
GASTOS		2,982,742.30	
Pérdida por Valor de Mercado de Títulos-Valores	0.00		
Variaciones y Pérdidas Cambiarias en Moneda Extranjera	0.00		
Cuentas Incobrables y de Duda Recuperación	2,982,742.30		
Gastos por Promoción de Empresas	0.00		
MARGEN DE OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN			(1,328,879.89)
MARGEN OPERACIONAL BRUTO			40,264,893.84
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN			34,637,476.62
MARGEN OPERACIONAL NETO			5,627,417.22
PRODUCTOS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS		4,052,650.58	
Productos Extraordinarios	5,186,599.83		
Gastos Extraordinarios	1,133,949.25		
PRODUCTOS Y GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		(10,478.20)	
Productos de Ejercicios Anteriores	36,972.95		
Gastos de Ejercicios Anteriores	47,451.15		
GANANCIA (PÉRDIDA) BRUTA			9,669,589.60
Impuesto sobre la Renta			1,166,761.03
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA			8,502,828.57

Guatemala, 31 de diciembre de 2022


Marco Antonio Solís Santos
CONTADOR


Jorge Alvaro Montenegro Paredes


Lij. Ethel de Jesús Velásquez Mosquera
AUDITOR INTERNO


Lij. Giovanni Contreras
GERENTE GENERAL

Balance General

ENTIDAD: VIVIBANCO, S. A.
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL : 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS DE CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	140,540,455.03			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	566,382,622.21		
Caja		7,108,208.05	179,431.08	Depósitos Monetarios		128,638,672.82	0.00
Banco Central		81,503,240.54	4,139,942.68	Depósitos de Ahorro		178,015,667.12	16,915,084.69
Bancos del País		31,853,189.80	11,553,095.59	Depósitos a Plazo		241,811,137.19	431,872.10
Bancos del Exterior		0.00	380,970.08	Depósitos a la Orden		51,304.41	0.00
Cheques a Compensar		3,214,324.26	808,052.95	Depósitos con Restricciones		518,883.88	0.00
Giros sobre el Exterior		0.00	0.00				
INVERSIONES	197,762,763.32			CRÉDITOS OBTENIDOS	23,595,921.10		
En Títulos - Valores para negociación		0.00	0.00	Del banco central		0.00	0.00
En Títulos - Valores para la venta		193,722,294.97	2,882,626.20	De instituciones financieras nacionales		0.00	0.00
En Títulos - Valores para su vencimiento		0.00	2,408,891.57	De instituciones financieras extranjeras		0.00	23,595,921.10
Operaciones de reporte		0.00	0.00	De organismos internacionales		0.00	0.00
Certificados de participación		0.00	0.00				
Intereses pagados en compra de valores		0.00	0.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS	0.00		
(-) Estimaciones por valuación		(1,251,049.42)	0.00	Bonos		0.00	0.00
				Pagarés financieros a la orden		0.00	0.00
CARTERA DE CRÉDITOS	350,706,503.89			Obligaciones financieras a la orden		0.00	0.00
Vigente		337,147,641.31	20,667,297.37	Obligaciones financieras con restricciones		0.00	0.00
Vencida		4,904,806.30	10,963.58				
(-) Estimaciones por valuación		(12,024,204.76)	0.00	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	1,206,937.94	1,172,638.74	34,299.20
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	917,805.00	913,944.77	3,860.23	CUENTAS POR PAGAR	13,440,372.98	12,253,191.21	1,187,181.77
CUENTAS POR COBRAR	14,359,267.28	13,091,807.74	1,315,738.66	PROVISIONES	3,338,261.33	3,338,261.33	0.00
(-) Estimaciones por valuación		(48,279.12)	0.00	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00
BIENES REALIZABLES	43,809,938.15	44,864,881.48	0.00	OTRAS OBLIGACIONES	0.00	0.00	0.00
(-) Estimaciones por valuación		(1,054,943.33)	0.00	CRÉDITOS DIFERIDOS	857,031.15	849,773.34	7,257.81
				SUMA DEL PASIVO	608,821,146.71		
INVERSIONES PERMANENTES	14,009,100.00	14,009,100.00	0.00	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	17,123,993.57	17,120,133.34	3,860.23
(-) Estimaciones por valuación		0.00	0.00				
				CAPITAL CONTABLE	128,398,000.00		
OTRAS INVERSIONES	51,508.45	51,508.45	0.00	CAPITAL PAGADO		300,000,000.00	
(-) Estimaciones por valuación		0.00	0.00	Capital Autorizado		(171,602,000.00)	
				(-) Capital no Pagado		0.00	
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00	Casa Matriz, Capital Asignado		0.00	
				APORTACIONES PERMANENTES	0.00	0.00	
INMUEBLES Y MUEBLES	19,970,427.94	44,444,404.88	0.00	RESERVAS DE CAPITAL	11,314,266.99	11,314,266.99	
(-) Depreciaciones acumuladas		(24,473,976.94)	0.00	RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00	
				REVALUACIÓN DE ACTIVOS	10,125,615.40	10,125,615.40	
CARGOS DIFERIDOS	1,858,082.18	6,645,702.94	0.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0.00	0.00	
(-) Amortizaciones acumuladas		(4,787,620.76)	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	
SUMA DEL ACTIVO	783,985,851.24			AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00	
				GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)	0.00	0.00	
				RESULTADOS DE EJERCICIO ANTERIORES () (-)	8,502,828.57	8,502,828.57	
				RESULTADOS DE EJERCICIO () (-)	0.00	0.00	
				SUMA DE CAPITAL CONTABLE	158,040,710.96		
				SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	783,985,851.24		

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.85222 por US\$, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de diciembre de 2022
 Guatemala, 31 de enero de 2023

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	85,537,638.20
MERCADERÍAS EN DEPÓSITO	0.00
CUENTAS DE ORDEN	
VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA	1,033,714.27
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS	3,574,218,432.35
MÁRGENES POR GIRAR	108,824,820.90
ADMINISTRACIONES AJENAS	334,953,555.80
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	78,466,053.60
OPERACIONES DE REPORTE	236,150,000.00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	32,301,172.86


 Marco Antonio Solís Salazar
 CONTADOR


 Jorge Arturo Montenegro


 C.L. Efraín de Jesús Velásquez Viquez
 AUDITOR INTERNO


 Lio. Guillermo Contreras
 GERENTE GENERAL

MEMORIA DE LABORES

2022

  /vivibancogt

PBX: 2506-0606

13 calle 5-46 zona 9

www.vivibanco.com.gt