

vivibanco
Vivimos para servirle



2024 MEMORIA DE LABORES

Índice



Carta del presidente	4
Organización.....	6
Organigrama.....	7
Misión y Visión	9
Entorno Macroeconómico	11
Indicadores Vivibanco 2024	12
Cartera de Créditos y Cédulas Hipotecarias.....	13
Cartera Comercial	14
Créditos Empresariales.....	14
Créditos Personales	14
Mora Cartera Créditos y Cédulas Hipotecarias.....	15
Reservas para Cobertura de la Cartera de Créditos.....	16
Inversiones en Títulos Valores	17
Solidez Patrimonial.....	18
Capital Contable	19
Resultado del Ejercicio	20
Activos Extraordinarios.....	21
Tarjeta de Débito	22
Tarjeta de Crédito.....	23
Tasas de Interés Vivibanco.....	24
Tasa de Interés Activa.....	25
Tasa de Interés Pasiva	25
Spread.....	26
Sueldos y Prestaciones.....	27
Depósitos y Transacciones.....	28
Depósitos.....	29
Capacitaciones de CDP y Reporto de Cédulas Hipotecarias.....	30
Agencia Virtual	31
Cuentas Digitales.....	32
Otras Gestiones.....	33
Ciberseguridad	34
Alianza con Redes de Cajeros BI, 5B y Neonet.....	35
Transferencias Bancarias Inmediatas y Diferidas ACH	36

Índice



Transformación Digital.....	37
Área de Tecnología.....	38
Proyectos y Sistemas de Banca en Línea IBS.....	40
Proyectos de Imágenes Computarizadas de Guatemala -ICG-.....	40
Asociación Bancaria de Guatemala -ABG-.....	40
Redes Sociales.....	41
Cumplimiento LD/FT.....	42
Gestión del Conocimiento y Otras Actividades con el Personal.....	43
Divulgación del Código de Ética y Fortalecimiento de Valores.....	44
Fortalecimiento de Capacitación y Concientización en Materia de Prevención de Lavado de Dinero y Financiamiento del Terrorismo.....	44
Auditoría Interna.....	45
Superintendencia de Bancos.....	46
Superintendencia de Administración Tributaria (SAT).....	46
Auditoría Externa.....	47
Comité Auditoría.....	48
Comité de Gestión de Riesgos.....	49
Inversión Accionaria.....	50
Seguros Confianza, S. A.....	51
Desempeño de la Aseguradora.....	52
Activos.....	52
Pasivos.....	53
Capital Contable.....	54
Resultados.....	55
Sumas Aseguradas Por tipo de Seguro.....	55
Estados Financieros 2024.....	56
Estados de Resultados 2024.....	57
Balance General 2024.....	58

Guatemala, 27 de febrero de 2025

Estimados Accionistas:

Es un gusto presentar a Ustedes la Memoria de Labores y resultados de Vivibanco, S.A., correspondientes al año 2024.

El desempeño económico del país y del sector financiero nacional durante el año 2024 puede resumirse con los siguientes indicadores: crecimiento interanual del Producto Interno Bruto del 3.6%, inflación interanual del 1.7%, déficit fiscal debajo del 2%, recaudación tributaria de Q 102,757.7 millones, Q 7,730.5 millones arriba del 2023, deuda pública en relación con el PIB 26%, remesas familiares incrementaron un 8% menor crecimiento de 2023, exportaciones crecieron un 4%.

En el sistema financiero bancario, el crédito neto al sector privado en 2024 fue del 11.92%, mientras que a diciembre de 2023 fue del 15.02%, la cartera de créditos vencidos con relación a la cartera bruta en 2024 fue del 2.47% y en 2023 del 1.75% y el patrimonio con relación a los activos en 2024 fue del 10.36% mientras en 2023 fue de 10.18%, liquidez solo creció 5.5% viniendo de crecimientos de doble dígito.

Guatemala ostenta una de las mejores calificaciones de riesgo país de la región lo cual es muy importante para nuestra economía y competitividad.

Presentamos a continuación el desempeño en el 2024 de Vivibanco Sociedad Anónima y de Seguros Confianza, S.A. empresa integrante del Grupo Financiero Vivibanco, destacando los siguientes resultados y logros:

1. Cumplimiento del presupuesto de Utilidad Bruta del ejercicio e importante constitución de reservas de cartera y activos extraordinarios.
2. Importante crecimiento de la utilidad en Seguros Confianza, S.A.
3. Control y estabilidad en la mora de la cartera de créditos más importante del banco, representada por inversiones en Cédulas Hipotecarias.
4. Las reservas para la cobertura de la cartera de créditos crecieron del 100% al 178%.
5. Venta de Activos Extraordinarios por Q 23 millones, representando un 22% más que en el 2023.
6. La Agencia Virtual creció un 3.5% con 513 mil transacciones por un monto de Q 3,250 millones.
7. En el 2024 ocurrieron en el sistema algunos periodos de restringida liquidez, que repercutieron en las tasas activas y pasivas provocando el incremento de estas. El banco equilibró adecuadamente sus operaciones de crédito y captación de depósitos y mantuvo siempre una liquidez adecuada.

La nueva regulación aplicable en 2024, tal como la implementación del Reglamento para la Administración del Riesgo de Crédito (RARC) ha incrementado nuestros costos para el otorgamiento de créditos y el Reglamento de Canales Electrónicos y los riesgos de Ciberseguridad, entre otros, nos obligan a hacer importantes inversiones tecnológicas, para mantenernos en un proceso de mejora constante. Hemos cumplido durante el periodo 2024 a cabalidad con toda la normativa aplicable.

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

Nuestro Grupo Financiero se desenvuelve en un altamente competitivo Sistema Financiero Bancario del país obteniendo, a Dios gracias, resultados positivos que fortalecen al Grupo y mejoran la inversión de los accionistas.

Gracias apreciados accionistas por la oportunidad y confianza para dirigir esta institución. Además, agradezco a los miembros del Consejo de Administración y al equipo Gerencial por su valioso respaldo y excelente labor desempeñada.

Cordialmente,

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

Ing. Jorge Montenegro
Presidente del Consejo de Administración

Organización

Consejo de Administración

Ing. Jorge Álvaro Montenegro Passarelli - **Presidente**

Licda. Penélope Ruiz de Jacobs - **Vicepresidente**

Ing. Crista Montenegro de Nájera - **Secretaria**

Dr. Pedro María Lasa Ibarzábal - **Director Titular**

Ing. 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 de Negocios**

Lic. Marco Antonio Soloj Santos - **Gerente Financiero**

Licda. Sandra Ninneht María Aguilar González - **Gerente Jurídico**

Lic. Angel Samuel Valdez López - **Gerente Recuperación de Cartera**

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

Lic. Aldin Ivan Cabrera Herrera - **Gerente de Mercadeo**

Ing. Edwin Lisandro Soto Garrido - **Gerente TI**

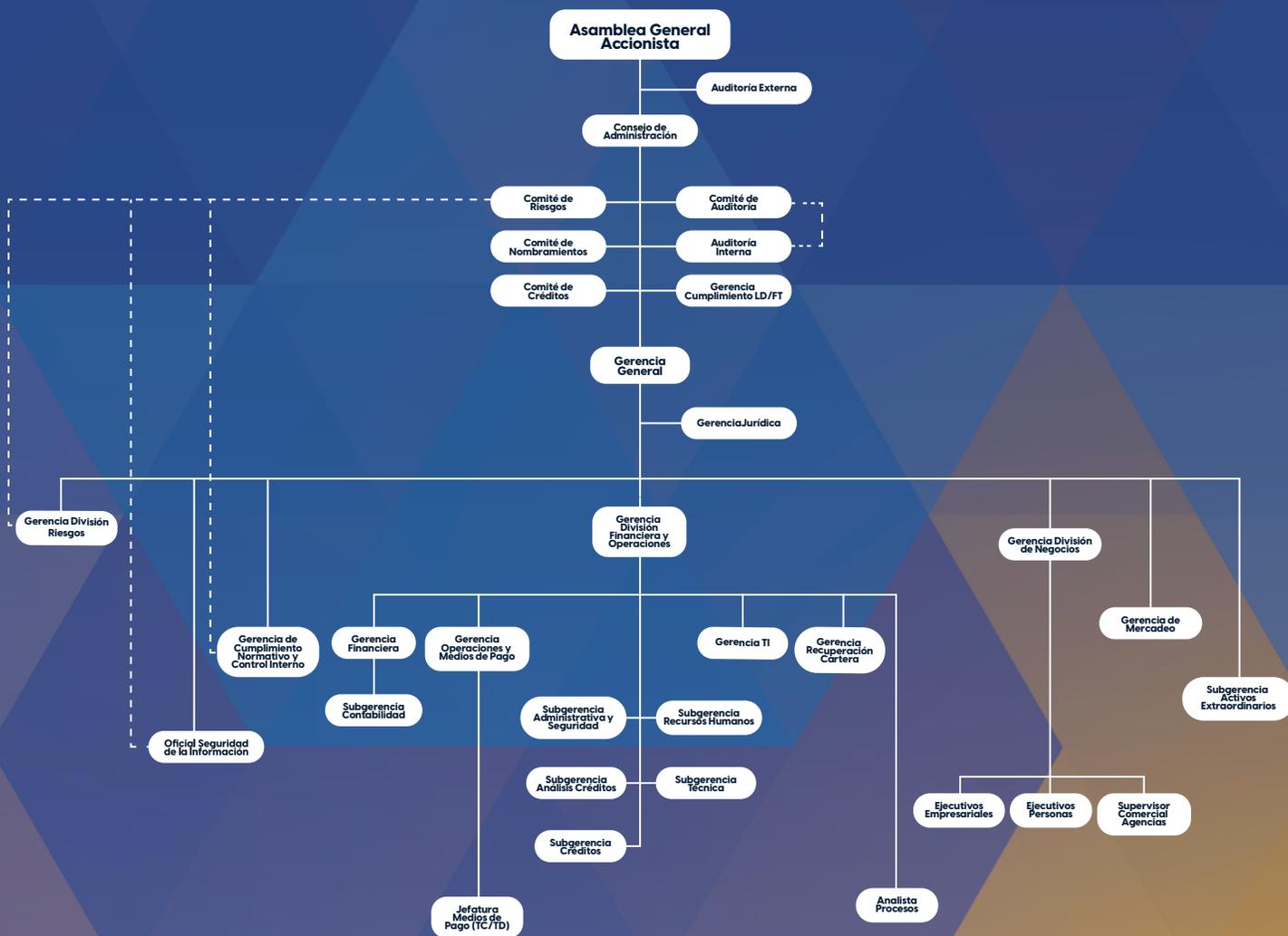
Lic. Héctor Wagner Pérez Chicoj - **Gerente Cumplimiento LD/FT - OC**

Claudia Liliana Zamora Vicente - **Gerente Cumplimiento Normativo y CI**

Jairo Jhonatan Escobar Chávez - **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, accionistas y a la comunidad.



Nuestra Visión

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



vivibanco
Vivimos para servirle



Entorno Macroeconómico

Entorno Macroeconómico

El entorno económico presentó los siguientes indicadores, el Producto Interno Bruto del año 2024 se estima en 3.7%, el cual es mayor al reportado en 2023 del 3.5%. El índice de precios al consumidor (IPC) a diciembre de 2024 fue del 1.70%, 2.48 puntos menor al reportado en diciembre de 2023 del 4.18%. El índice mensual de la actividad económica (IMAE) a noviembre de 2024 fue del 3.70%, mayor en 0.2% al reportado en diciembre de 2023 del 3.50%.

En el sistema bancario, el crédito neto al sector privado en 2024 fue del 11.92%, mientras que a diciembre de 2023 fue del 15.02%, la cartera de créditos vencidos con relación a la cartera bruta en 2024 fue del 2.47% y en 2023 de 1.75%; y el patrimonio con relación a los activos en 2024 fue del 10.36% y en 2023 de 10.18%.

Las Reservas Monetarias Internacionales netas fueron de USD 24,421.6 millones al 31 de diciembre de 2024, que comparadas con las de diciembre de 2023 por USD 21,319.4 millones representó un aumento del 14.55%.

El Ingreso de Divisas por Remesas Familiares fue de USD 21,510.2 millones al 31 de diciembre de 2024, que comparado con el 2023 de USD 19,804.0 millones, representa un incremento del 8.62%.

La tasa de interés activa promedio ponderada en operaciones en quetzales a diciembre de 2024 se situó en 12.67%, aumentando 58 puntos básicos respecto a la del 2023 del 12.09%. La tasa de interés pasiva promedio ponderado a diciembre de 2024 se ubicó en 5.18%, mientras que la de 2023 fue del 4.50%, representando un aumento de 68 puntos básicos. En dólares, la tasa activa promedio ponderada a diciembre de 2024 se ubicó en 7.27%, aumentando en 50 puntos básicos respecto a la del 2023 que fue del 6.77%. La tasa de interés pasiva promedio ponderado a diciembre de 2024 fue del 4.04%, mostrando un alza de 48 puntos básicos respecto a la del 2023 que fue del 3.56%.

La tasa líder de política monetaria a diciembre de 2023 fue del 5% y durante el segundo semestre del año 2024 fue disminuida en dos ocasiones, finalizando el año en 4.50%.

vivibanco
Vivimos para servirle



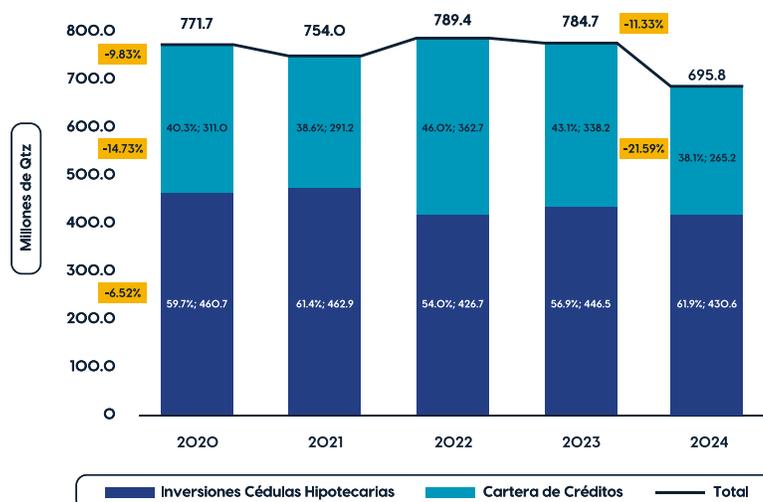
Indicadores Vivibanco 2024

Cartera de Créditos y Cédulas Hipotecarias

La gestión de la cartera de créditos muestra los efectos de la implementación de los cambios regulatorios introducidos por la Junta Monetaria mediante la entrada en vigencia del Reglamento para la Administración del Riesgo de Crédito (RARC). Dentro de la novedad del RARC se comenta el concepto de "alineación" el cual consiste básicamente en que un préstamo en mora en un banco contagia a otro vigente en otro banco. En nuestro caso la cartera de créditos presenta una disminución al pasar de Q 338.2 millones al cierre de 2023, comparado con lo reportado al 31 de diciembre de 2024, que suma Q 265.2 millones, dando por resultado una variación negativa de Q 73.0 millones. La disminución se observa principalmente en el segmento de créditos empresariales mayores, entre los cuales dichas cancelaciones fueron motivadas por la Administración del Banco, pues el riesgo de crédito se vio incrementado por la alineación con otro crédito otorgado por otro banco del sistema. También es oportuno comentar que otros créditos empresariales reaccionaron al incremento de tasa de interés, lo cual fue estratégicamente definido por la Administración, pues el sistema bancario presentó algunos tramos de iliquidez, lo cual provocó que las tasas de interés mostraran un incremento, en consecuencia, las cancelaciones por estos motivos sumaron Q 96.6 millones.

Adicionalmente, el Banco tiene inversiones en cédulas hipotecarias las cuales al cierre del 2023 alcanzaron la suma de Q446.5 millones, mientras que al 31 de diciembre de 2024 suman Q430.6 millones. Al incluir los valores de la cartera comercial de Q338.2 millones, suman para el cierre del año 2023 Q784.7 millones, mientras que al 31 de diciembre de 2024, la cartera comercial sumó Q265.2 millones, por lo que ambos valores reportaron Q695.8 millones, reflejando una disminución de Q88.9 millones.

Cédulas Hipotecarias y Cartera de Créditos



Cartera Comercial

Créditos Empresariales

La cartera de créditos empresariales mostró una recomposición durante 2024, adaptándose a las condiciones de mercado y priorizando la liquidez y rentabilidad de Vivibanco. Implementamos medidas clave como el ajuste de tasas de interés para optimizar la rentabilidad, la no renovación de líneas de crédito y la gestión de amortizaciones extraordinarias que realizaron nuestros clientes.

Debido a esta revisión de negocio, la cartera se contrajo un 11% respecto a 2023, finalizando el ejercicio con un saldo de Q 695.8 millones, compuesta por clientes rentables y con una excelente calificación crediticia, consolidando una base sólida para continuar ampliando nuestras relaciones comerciales en 2025.

Créditos Personales

En el 2024 Vivibanco continuó destacándose en la atención a personas, con un enfoque prioritario en los créditos para vivienda, que representaron el 50% de la colocación total en este segmento.

Por otro lado, los créditos fiduciarios mantuvieron un saldo estable respecto a 2023 con un saldo de cartera de Q 504.0 millones. Estos productos, que cuentan con el respaldo de garantías como fiadores o pasivos laborales, reflejan una gestión prudente en la selección de clientes.

Mora Cartera Créditos y Cédulas Hipotecarias

La mora legal de la cartera de créditos fue del 2.09% a diciembre del 2024, mientras que a diciembre del 2023 fue del 1.88%. Dichos índices de morosidad son más bajos que los del Sistema Bancario, que reportaba a diciembre una mora del 2.47%; lo cual refleja una adecuada administración de la cartera de créditos.

Vivibanco, S.A.

Reporte de mora cartera total
Saldos Referidos

REPORTE DE MORA LEGAL CARTERA DE CRÉDITOS

AL 31/12/2023					
Casos	Categorías	Saldo capital	Porcentaje	% Acumulado	Reserva
1,303	A	Q 311,418,019.11	92.07%	92.07%	Q 81,761.75
62	B	Q 20,484,655.96	6.06%	98.12%	Q 52,684.30
6	C	Q 1,565,736.61	0.46%	98.59%	Q 43,219.26
14	D	Q 394,085.08	0.12%	98.70%	Q 61,046.48
204	E	Q 4,382,947.07	1.30%	100.00%	Q 4,097,626.22
1,589		Q 338,245,443.83	100.00%		Q 4,336,338.01

1.88%

AL 31/12/2024					
Casos	Categorías	Saldo capital	Porcentaje	% Acumulado	Pérdidas Esperadas
1,239	A	Q 247,522,869.06	93.33%	93.33%	Q 3,024,845.78
43	B	Q 12,147,789.99	4.58%	97.91%	Q 209,949.93
10	C	Q 185,016.26	0.07%	97.98%	Q 14,616.85
11	D	Q 268,471.51	0.10%	98.08%	Q 59,445.35
263	E	Q 5,092,843.71	1.92%	100.00%	Q 5,094,358.38
1,566		Q 265,216,990.53	100.00%		Q 8,403,216.29

2.09%

El indicador de mora de la cartera de créditos más las inversiones en cédulas hipotecarias en el 2024 reflejó un 2.37%, mientras que en el 2023 fue del 2.39%, índice que refleja que muestra una adecuada sanidad. La mora de Vivibanco en Cédulas Hipotecarias es del 2.57%, mientras que, la reportada por el sistema FHA de los bancos al 31 de diciembre de 2024 fue del 16.81%.

Vivibanco, S.A.

Reporte de mora cartera total

REPORTE DE MORA

AL 31/12/2023					
Casos	Categorías	Saldo capital	Porcentaje	Porcentaje acumulado	Reserva
2,940	A	Q 699,576,226.94	89.15%	89.15%	Q 81,761.75
304	B	Q 66,352,986.03	8.46%	97.61%	Q 22,556.31
118	C	Q 9,830,435.49	1.25%	98.86%	Q 57,390.51
40	D	Q 2,243,384.67	0.29%	99.14%	Q 71,856.13
241	E	Q 6,709,870.00	0.86%	100.00%	Q 5,239,360.77
3,643		Q 784,712,903.13	100.00%		Q 5,472,925.47

2.39%

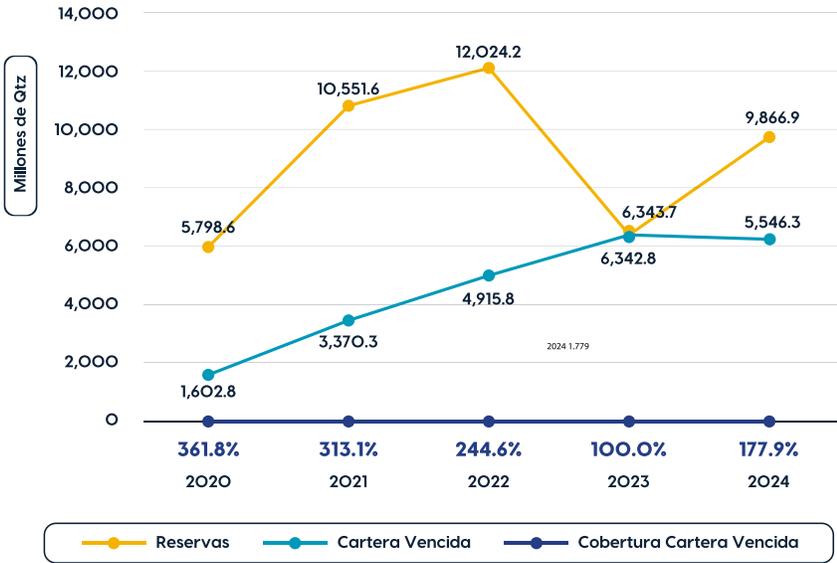
AL 31/12/2024					
Casos	Categorías	Saldo capital	Porcentaje	Porcentaje acumulado	Pérdidas Esperadas
2,805	A	Q 629,495,563.32	90.47%	90.47%	Q 3,212,975.72
252	B	Q 49,805,561.63	7.16%	97.63%	Q 196,472.77
68	C	Q 7,533,132.92	1.08%	98.71%	Q 71,114.16
20	D	Q 1,872,220.44	0.27%	98.98%	Q 59,552.75
291	E	Q 7,115,087.65	1.02%	100.00%	Q 5,976,466.26
3,436		Q 695,821,565.97	100.00%		Q 9,516,581.66

2.37%

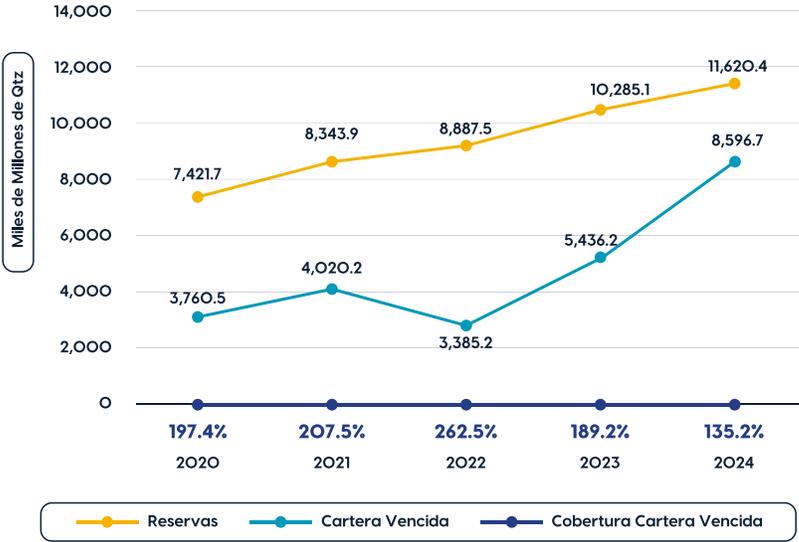
Reservas para Cobertura de la Cartera de Créditos

Al 31 de diciembre de 2024 se registró una cobertura de 177.9% de la cartera vencida, mientras que la cobertura del sistema bancario fue de 135.2%.

Cobertura Cartera Vencida



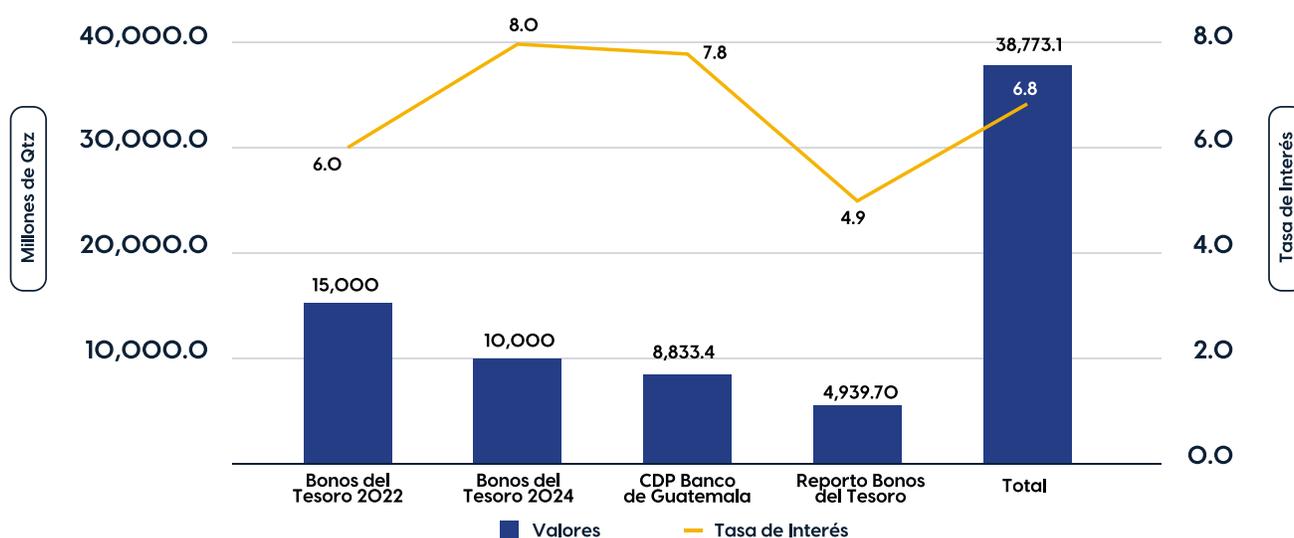
Cobertura Cartera Vencida Sistema Bancario



Inversiones en Títulos Valores

Las inversiones de Vivibanco en títulos valores emitidos por el Estado de Guatemala y por el Banco de Guatemala ascendieron a Q 38.8 millones en el año 2024, las cuales devengan una tasa de interés promedio del 6.8% anual. Las inversiones en títulos valores se realizaron en Bonos del Tesoro del Gobierno de Guatemala del año 2022 por valor de Q 15.0 millones devengando una tasa de interés del 6% anual, Bonos del Tesoro del Gobierno de Guatemala del año 2024, por valor de Q 10.0 millones, devengando una tasa de interés del 8% anual y Depósito a Plazo Fijo del Banco de Guatemala por valor de Q 8.8 millones, devengando una tasa de interés del 7.8% anual. Adicionalmente, se realizaron operaciones de Reportos con garantía de Títulos Públicos, por un monto de Q 4.9 millones, devengando una tasa interés de corto plazo del 4.9% anual. Las inversiones en títulos valores tienen además la particularidad que pueden ser utilizados en el mercado financiero en caso se necesite liquidez, ya que se pueden vender temporalmente en el Mercado Secundario de Valores o en la Mesa Electrónica Bancaria de Dinero o bien darlos como garantía en las subastas de inyecciones de liquidez que realiza el Banco de Guatemala.

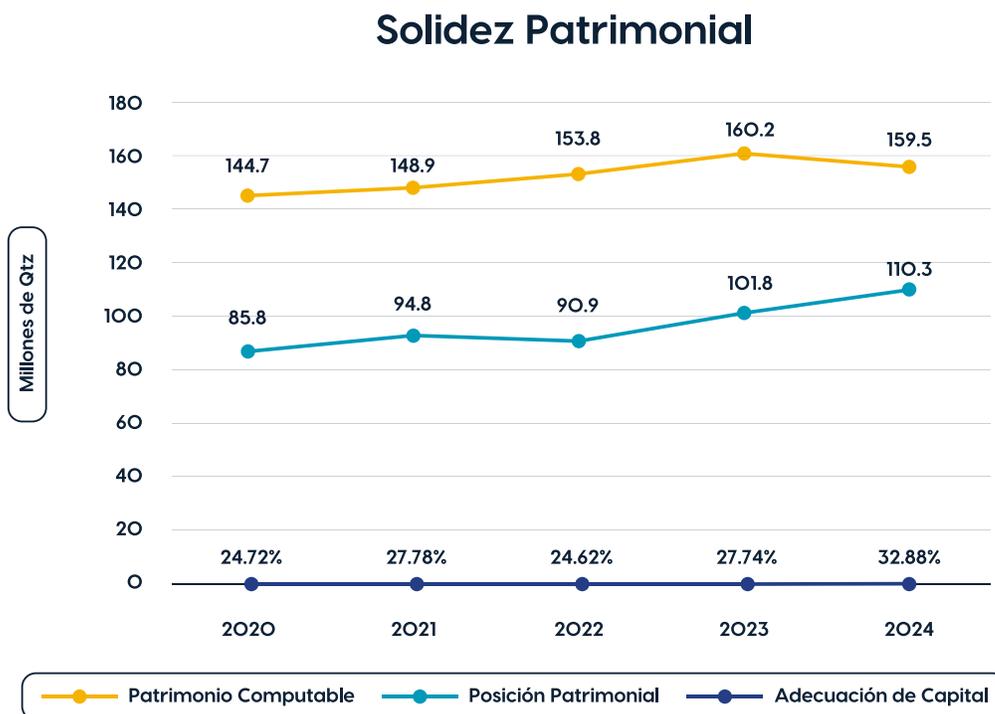
Inversiones en Bonos del Tesoro y Banco de Guatemala



Solidez Patrimonial

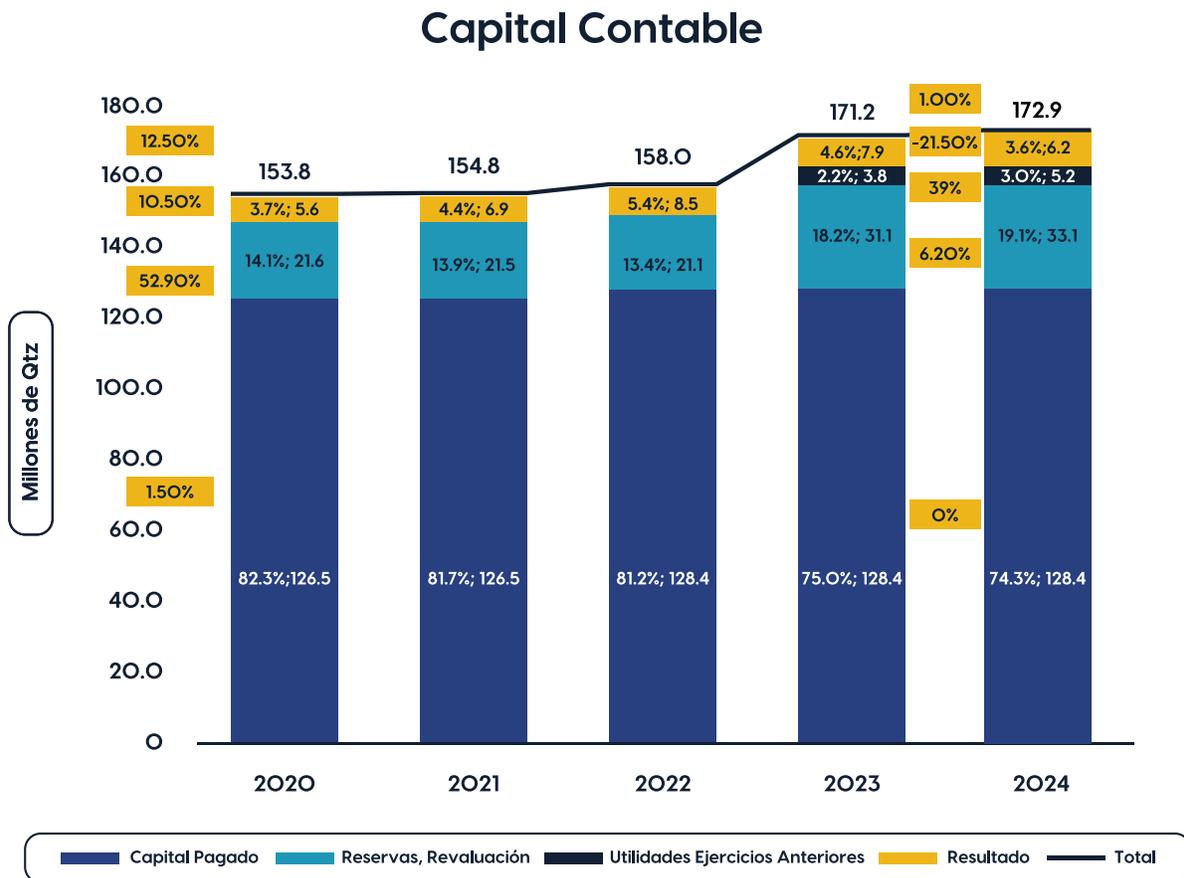
El banco cuenta con el capital necesario para soportar el crecimiento de activos y cartera ya que el patrimonio computable cerró el año 2024 con Q 159.5 millones y al ponderar los activos de acuerdo al riesgo, se requiere un patrimonio por Q 49.2 millones, lo que permite alcanzar una posición patrimonial de Q 110.3 millones. Esta posición patrimonial es mayor en Q 8.5 millones a la posición patrimonial del año 2023 que fue de Q 101.8 millones, que obedece a la disminución de la ponderación de activos de acuerdo al riesgo en 2023 de Q 58.4 millones respecto al de 2024 de Q 49.2 millones.

El indicador de adecuación de capital en el año 2024 se situó en 32.88%, mayor en 5.14% al indicador de adecuación de capital del año 2023 que fue de 27.74%, debido a la disminución de la ponderación de activos de acuerdo al riesgo, cumpliendo en ambos años con el mínimo de 10% de los activos y contingencias ponderados por riesgo, de acuerdo con la Ley de Bancos y Grupos Financieros. Además, el indicador de adecuación del Banco en 2024 se situó por encima del obtenido por el sector que fue de 15.68%.



Capital Contable

El patrimonio contable está conformado principalmente por el capital pagado por un monto de Q 128.4 millones que representa el 74.3% del patrimonio, las Reservas y Revaluaciones con una participación del 19.1%, Utilidades Retenidas de Ejercicios Anteriores con una participación del 3% y el Resultado del ejercicio participa con el 3.6%. Del año 2020 al 2024, el capital contable ha aumentado en Q1.9 millones que representa una variación positiva del 1.50%. El capital pagado se ha mantenido desde el 2022 en Q 128.4 millones, porque no han existido contingencias que ameriten su aumento y de acuerdo con la normativa aplicable, el capital pagado actual cubre adecuadamente el requerimiento patrimonial y el índice de adecuación que al 31 de diciembre de 2024 es de 32.9%, indicador que no debe ser menor al 10%.



Resultado del Ejercicio

La utilidad bruta ajustada del ejercicio fue de Q 10,417.3 miles, logrando un 118.3% del presupuesto del 2024 de Q 8,808.8 miles, siendo importante mencionar que, como una medida sana de prudencia financiera y de buen Gobierno Corporativo, el Consejo de Administración, a propuesta de la Gerencia General, autorizó; a) Aumento de Reserva Específica de Activos Extraordinarios por valor de Q 1.3 millones, b) Aumento de Reserva Específica por Pérdidas Esperadas de la Cartera de Créditos por valor de Q 2 millones y, c) Registro a gastos el monto de Q 160 mil en concepto de Deducible por Reclamo de Seguro. El aumento de las Reservas es para mitigar las contingencias que puedan darse el próximo año, principalmente en cuanto a Pérdidas Esperadas de Cartera de Créditos. De esta cuenta, la utilidad bruta final fue de Q 7.0 millones.

Vivibanco, S.A.

Resultado al 31 de diciembre de 2024

Resultados	Ejecutado	Presupuesto	Variación	% Ejecución
Utilidad Bruta FINAL	7,005,301	8,808,776	-1,803,474	
(+) Reservas Activos Extraordinarios Enero y Abril 2025	1,252,000	-	1,252,000	
(+) Reserva Pérdidas Esperadas Cartera	2,000,000	-	2,000,000	
(+) Deducible Reclamo Seguro	160,000	-	160,000	
Utilidad Bruta Ajustada	10,417,301	8,808,776	1,608,526	118.3%

Activos Extraordinarios

Para el 2024 se implementaron estrategias que permitieron vender inmuebles disponibles no ocupados 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.

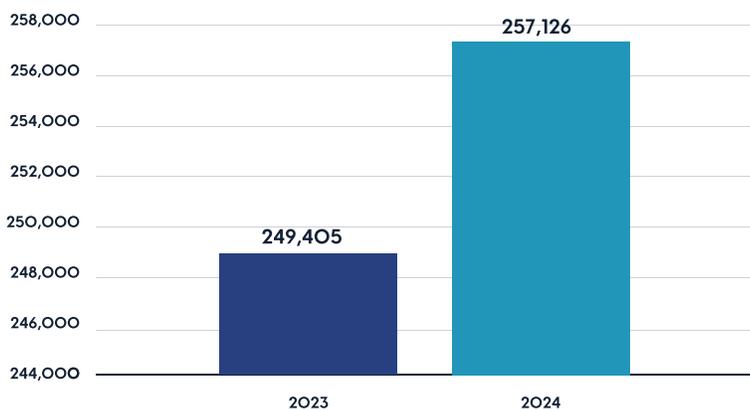
Los resultados más importantes de dicha gestión fueron los siguientes:

1. En 2024 iniciamos con un inventario de activos de 181 inmuebles con un precio de venta de Q 46.6 Millones, de los que únicamente 12 inmuebles por valor de Q 19.8 Millones estaban disponibles para la venta, es decir el 42.40%
2. El 57.60% del inventario correspondía a inmuebles ocupados, por Q 26.8 millones
3. En 2024 logramos vender 8 de los 12 inmuebles disponibles inicialmente, por un valor de Q 19.9 millones
4. Las ventas totales del 2024 fueron de 53 inmuebles por valor de Q 23.0 Millones, de los que 28 corresponden a inmuebles que estaban ocupados por Q 2.2 Millones y que, a pesar de haber estado en esa situación logramos su disponibilidad mediante diversas estrategias de negociación, logrando venderlos, representando el 9.50% del total vendido.
5. El logro más importante del 2024 fue haber vendido todas las casas de la fase 1 del proyecto CITADEL.

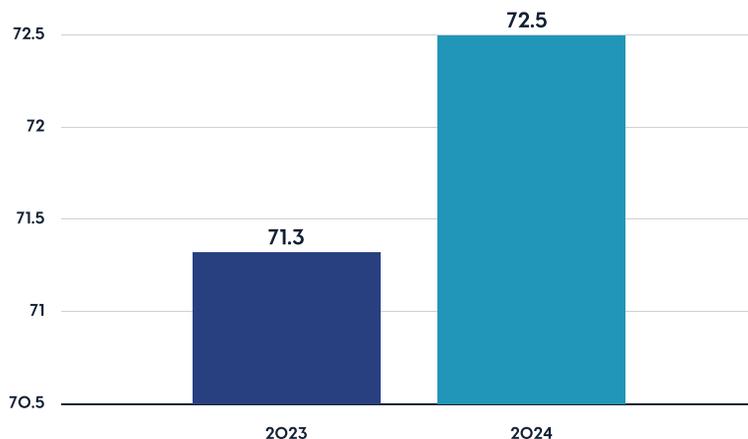
Tarjeta de Débito

1. En el 2024 se logró un crecimiento de Tarjetas de Débito vigentes de 9,916 tarjetas representando un crecimiento del 14% con relación a las 8,718 tarjetas del 2023.
2. Esta operación generó 257,126 transacciones en el 2024, mostrando un crecimiento del 3.1%, comparado con las que se realizaron en 2023 por 249,405.
3. El volumen de fondos utilizados en el 2024 fue de Q 72.5 millones, con un crecimiento del 1.7%, sobre el volumen generado en el 2023 por Q71.3

Transacciones de Tarjeta de Débito



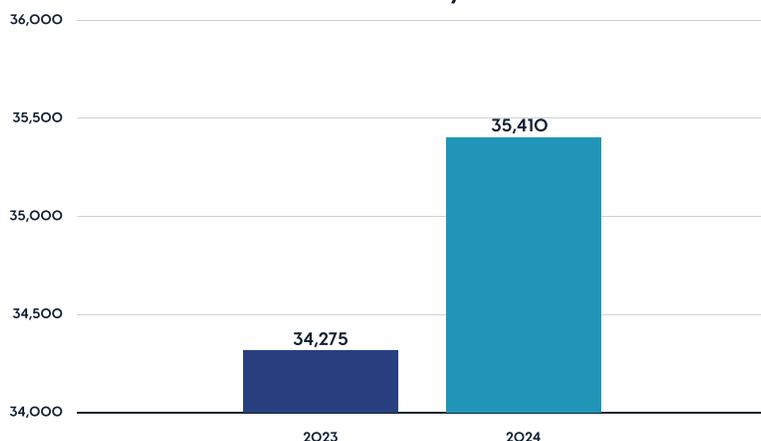
Volumen de fondos de Tarjetas de Débito (Valores en Millones Q)



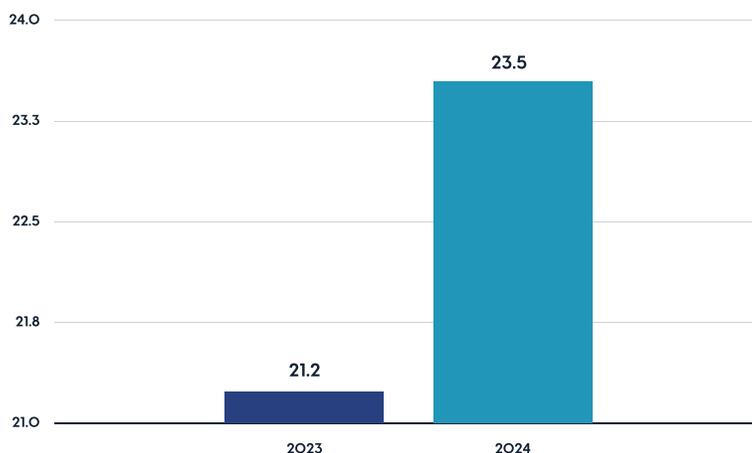
Tarjeta de Crédito

En el 2024 cerramos con 669 Tarjetas de Crédito, mostrando un crecimiento del 1.8%, sobre las 657 del 2023. Además, en el 2024 se generaron 35,410 transacciones, mientras que en 2023 fueron 34,275 transacciones reflejando un crecimiento del 3.3% y el volumen de fondos utilizados en el 2024 fue de Q 23.5 millones comparado con el año 2023 que fue de Q 21.2 millones se refleja un crecimiento de 10.8%.

Cantidad de Transacciones en Tarjeta de Crédito años 2023 y 2024



Montos utilizados en tarjetas de crédito años 2023 y 2024 (Valor en Millones Q)



vivibanco
Vivimos para servirle



Tasas de Interés Vivibanco

Tasa de Interés Activa

El año 2024 cerró con una tasa de interés activa promedio ponderada en moneda nacional y moneda extranjera del 10.10%, que al compararla con la tasa de interés activa promedio ponderada del 2023 que fue de 9.81%, aumentó en 29 puntos básicos.

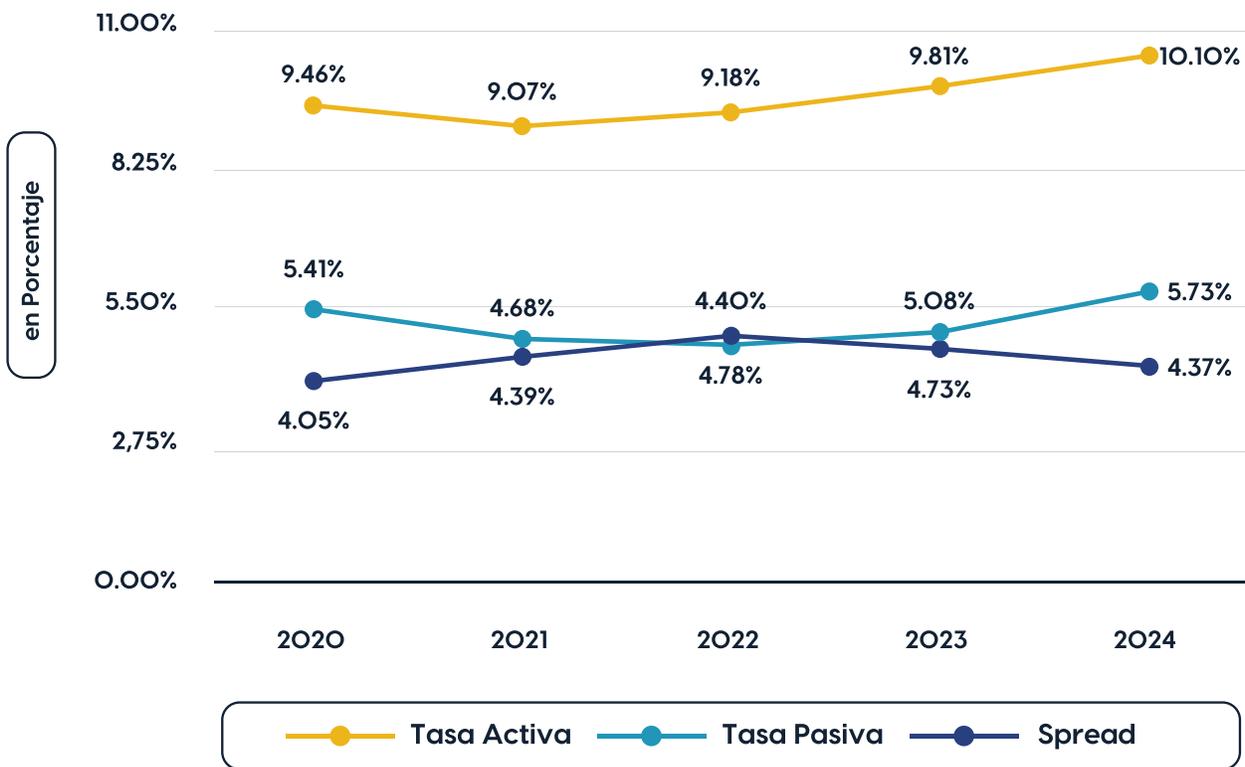
Tasa de Interés Pasiva

La tasa de interés pasiva promedio ponderada de depósitos y contratos de reporto de Cédulas Hipotecarias, cerró el 2024 en 5.73% que, al compararla con la tasa de interés pasiva promedio ponderada del 2023 del 5.08%, aumentó en 65 puntos básicos.

Spread

La diferencia entre la tasa activa y la tasa pasiva (ambas promedio ponderado) del 2024 fue del 4.37%, que al compararla con la del 2023 del 4.73%, el margen de intermediación disminuyó en 36 puntos básicos.

Tasas Activa y Pasiva



Sueldos y Prestaciones

Los sueldos y prestaciones fueron de Q 21.37 Millones en el 2023 mientras que en el 2024 fueron de Q 20.31 millones, lo que representa una disminución del 4.96%.

Sueldo y Prestaciones



vivibanco
Vivimos para servirle

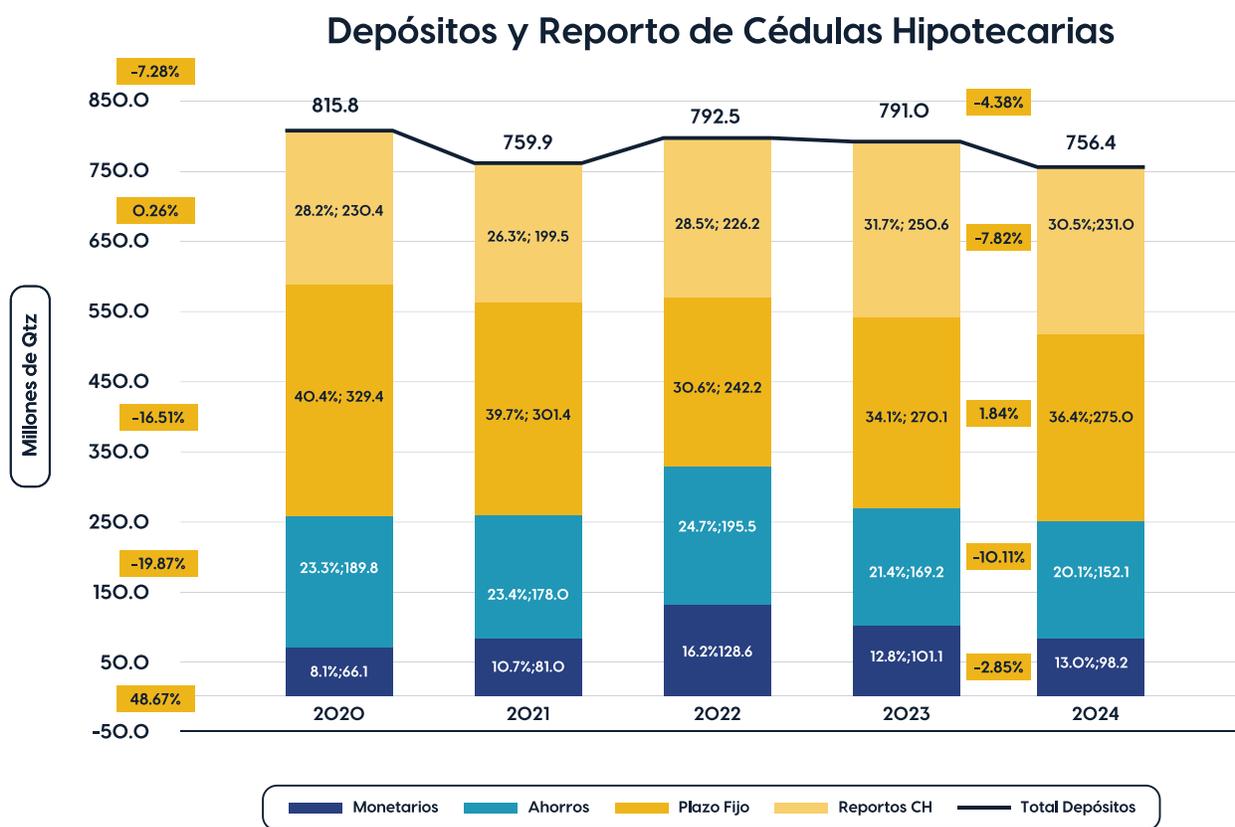


Depósitos y Transacciones

Depósitos

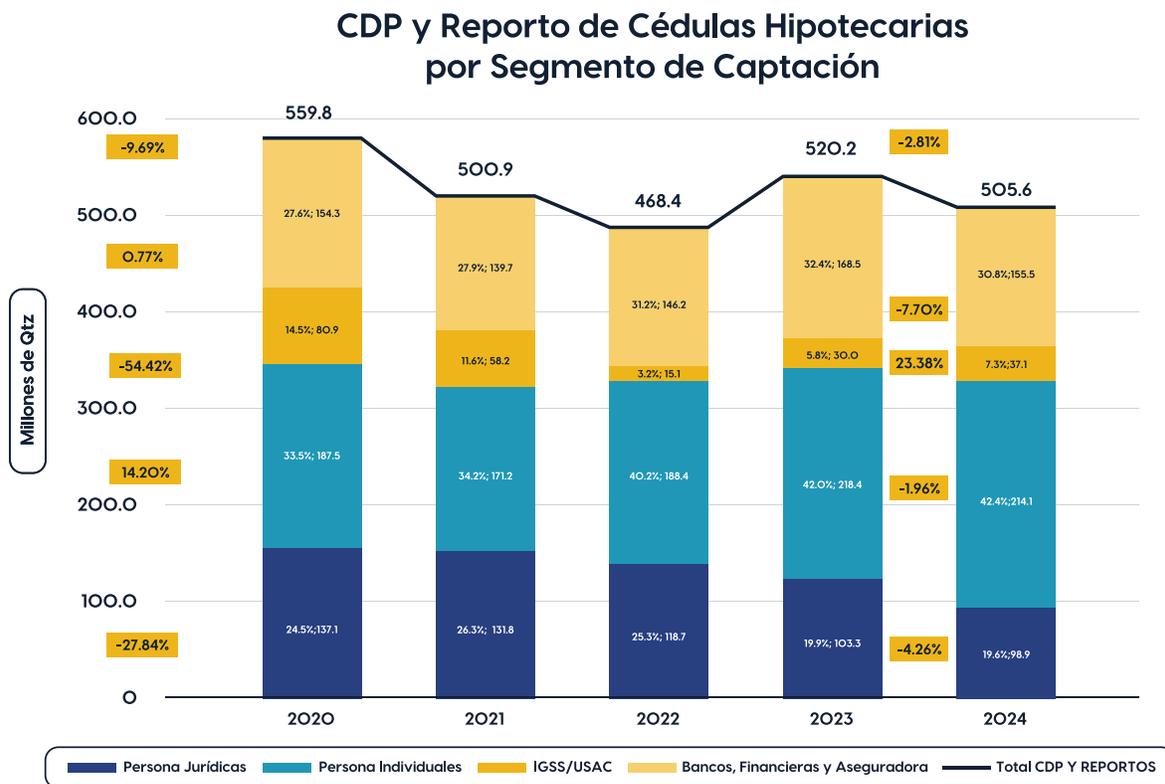
Durante el 2024, el total de captaciones respecto al año 2023 disminuyeron 4.38%, derivado de la alta competencia en el sistema, principalmente por los tramos de iliquidez en el año, derivando además en incrementos de las tasas de interés.

El total de captaciones incluye depósitos y reportos de cédulas hipotecarias al 31 de diciembre de 2024, ascendiendo a Q 756.4 millones, de este monto el 36.4% corresponde a Depósitos a Plazo Fijo por un total de Q 275 millones, seguido de los Reportos de Cédulas Hipotecarias con 30.5% que representan Q 231 millones, los Depósitos de Ahorros con 20.1% que representan Q 152.1 millones, y el restante 13% corresponde a Depósitos Monetarios con un monto de Q 98.2 millones.



Captaciones de CDP y Reporto de Cédulas Hipotecarias

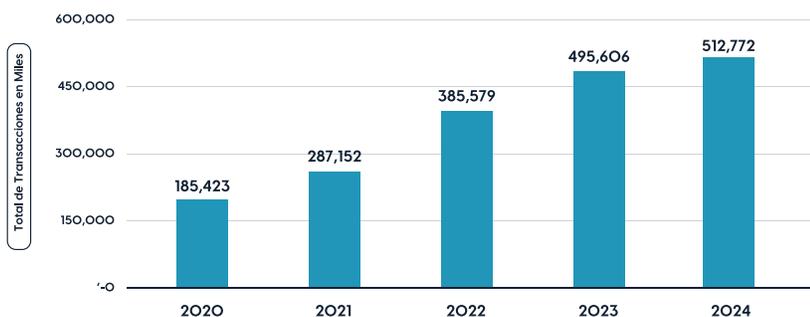
Los instrumentos de captación a largo plazo lo constituyen los certificados a plazo fijo y los contratos de reporto de Cédulas Hipotecarias, los cuales son utilizados en la política de control y manejo de la liquidez, por lo que su volumen depende de las colocaciones de préstamos y en algunas ocasiones, como el presente año, al monto de las cancelaciones anticipadas, en consecuencia la captación total a plazo fijo, que incluye los reportos de cédulas hipotecarias, al 31 de diciembre de 2024 es de Q 505.6 millones, mostrando un decrecimiento del 2.81% con el año 2023 que fue de Q 520.2. De los Q 505.6 millones, se ha captado el 42.4% con Personas Individuales, el 30.84% de Entidades Financieras, con Personas Jurídicas se ha captado el 19.6% y el restante 7.3% con instituciones de inversión. En el año 2024 las captaciones de instituciones de inversión aumentaron en 23.38%.



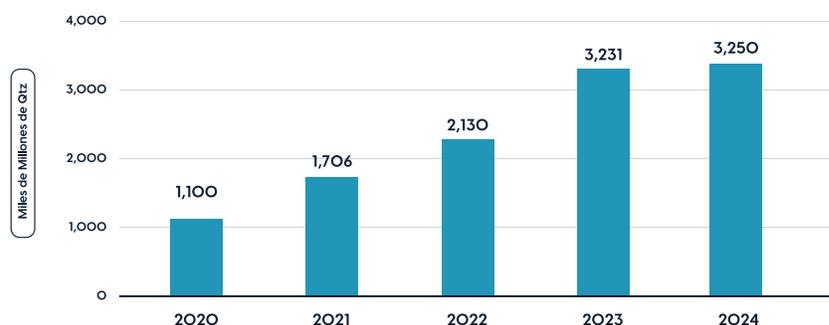
Agencia Virtual

La tendencia de las transacciones bancarias, sigue manifestándose, principalmente en los canales electrónicos y productos digitales, de tal forma que las plataformas creadas por el Banco y a las alianzas estratégicas establecidas, ha hecho posible una infraestructura que cuenta con las redes de cajeros automáticos con mayor presencia en el país, los puntos de atención (POS) para el uso de las tarjetas marca VISA, la banca electrónica, la App, transferencias inmediatas y diferidas ACH, billetera electrónica y pagos de servicios de terceros, disponibles para nuestros clientes. Estas herramientas han permitido que los depositantes hicieran 512,772 transacciones en el año 2024, mostrando un incremento de transacciones de 17,166 respecto al 2023, que sumaron 495,606, lo cual representó un incremento del 3.5%. En valores se alcanzó la cifra de Q 3,250 millones, mostrando un crecimiento de Q 19.0 millones, al comparar los montos realizados en el año 2023, que sumaron Q 3,231 millones.

Agencia Virtual
Número de Transacciones



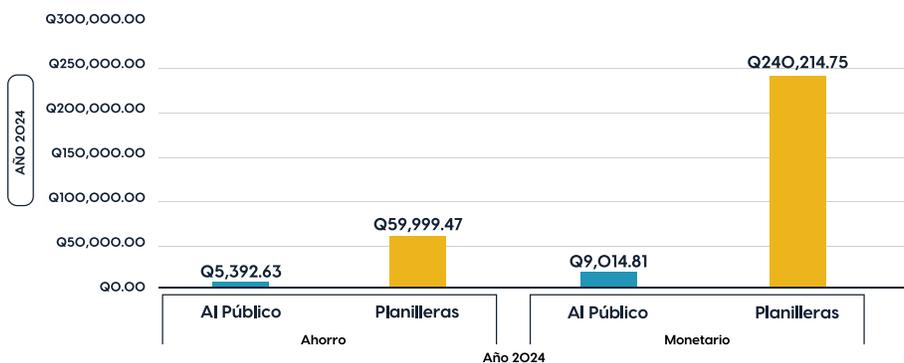
Agencia Virtual
Montos



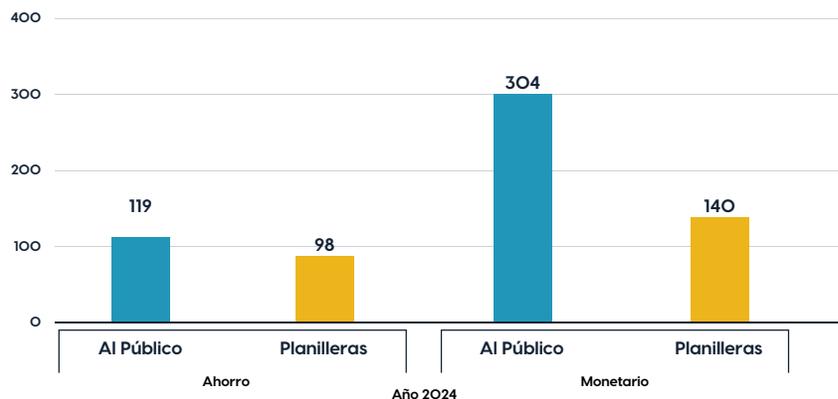
Cuentas Digitales

Pensando en la necesidad de brindar un producto que sea accesible y práctico para los clientes, se creó el producto de cuenta digital de depósitos monetarios, la cual fue puesta al servicio al público en octubre 2023, teniendo una buena aceptación, mientras que en enero del 2024 se pone a disposición de los clientes la cuenta digital de ahorros. Por la facilidad y accesibilidad de obtener una cuenta por medio de nuestra página WEB, se observan incrementos en las aperturas siendo utilizada por las empresas para la apertura de cuentas de sus colaboradores, sin necesidad de acercarse a una agencia, considerando todas las medidas de seguridad y verificación de los documentos presentados para la apertura.

Saldo de Cuentas Digitales Monetarias y Ahorro en el año 2024 (valor en Quetzales)



Cantidad de Cuentas Digitales Monetarias y Ahorro abiertas en el año 2024



vivibanco
Vivimos para servirle



Otras Gestiones

Ciberseguridad

La Ciberseguridad se ha convertido en un tema trascendental y de mucha importancia para las organizaciones, especialmente para el sistema bancario. En el año 2024, las amenazas de ciberataques se incrementaron considerablemente, con ataques más sofisticados; además, con incremento de publicidad falsa en las redes sociales y suplantaciones de identidad utilizando ingeniería social, los depositantes del sistema bancario fueron víctimas de múltiples fraudes, sumando las pérdidas cientos de millones de quetzales y los bancos también fueron afectados en su riesgo reputacional. En el caso de los clientes del Banco no tuvieron este problema, pues la estructura tecnológica que se diseñó para obtener el token es proveída por una App instalada en el mismo dispositivo móvil. El banco logró detener la mayoría de intentos de amenazas digitales en medios electrónicos, mediante una adecuada Ciberseguridad y monitoreo constante, protegiendo los equipos, redes, aplicaciones de software, sistemas críticos e información de nuestros clientes y usuarios en general.

Ante este contexto, VIVIBANCO, S.A. ha llevado a cabo planes de acción fundamentales para protegerse contra los nuevos ciberataques y riesgos informáticos, tales como:

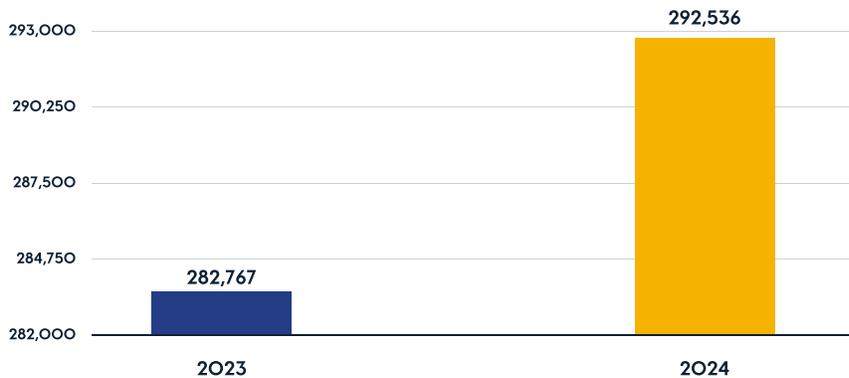
- Fortalecimiento de la postura de Ciberseguridad del banco
- Reducción de los riesgos cibernéticos
- Planes de capacitación sobre ciberseguridad
- Implementación de medidas de seguridad en canales electrónicos
- Evaluaciones de seguridad a terceros o proveedores

Mediante las evaluaciones de seguridad externas realizadas por una empresa líder en transacciones digitales como lo es MasterCard y por evaluaciones internas dirigidas por BanCERT (Expertos bancarios reunidos en ICG) se logró mantener controlados los riesgos que generan los ataques cibernéticos. Adicionalmente, nos encontramos en la fase de implementación de los requerimientos regulatorios para dotar de mayor seguridad los canales electrónicos. Actualmente estos esfuerzos se ven reflejados en la Mención Honorífica otorgada a Vivibanco por BanCERT en rango Alto en seguridad del usuario externo.

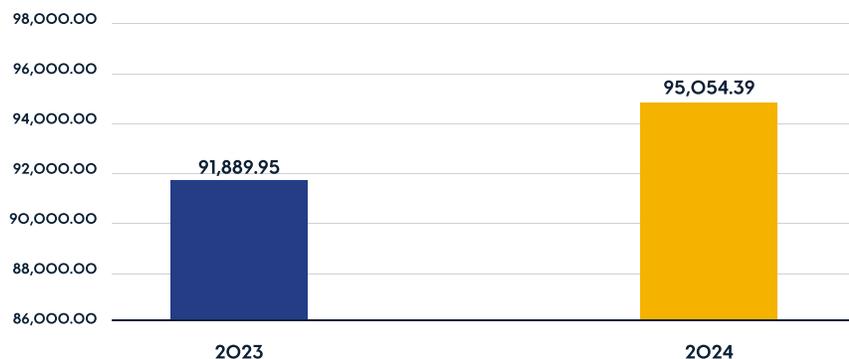
Alianza con Redes de Cajeros BI, 5B y Neonet

Las alianzas estratégicas que ha venido consolidando el Banco, ha permitido tener cobertura en todo el territorio nacional a través de dos redes de cajeros automáticos y una red especializada en puntos de venta (POS), las cuales han propiciado un incremento en el número de las transacciones electrónicas realizadas con las tarjetas de débito y crédito. Las transacciones en cajeros automáticos (ATMs) en el año 2024, mostraron un incremento del 3.5%, mientras que en montos reflejaron un crecimiento del 3.4%. El crecimiento sostenido en estos canales electrónicos, le ha permitido al banco un aumento importante de sus puntos de atención, logrando mejorar la fidelización de los clientes y la generación de ingresos adicionales por medio de la comisión que pagan los establecimientos afiliados a la red de adquisición.

Número de Transacciones Totales de POS y ATM del Año 2023 y 2024



Valores Totales de POS y ATM en Miles de Quetzales del año 2023 y 2024



Transferencias Bancarias Inmediatas y Diferidas ACH

Entre los años 2023 y 2024 se logró un crecimiento en el número de transacciones de transferencias recibidas del 18.4% (12,194) y un 30.2% en montos (Q 213,005,886.74) y en las transferencias enviadas creció un 1.4% (1,175) y en montos tuvo un crecimiento de un 4.1% (Q 30,793,165.93)

Número de Transacciones en Transferencias Bancarias Años 2023 y 2024



Montos en Transferencias Bancarias Años 2023 y 2024 (Valor en Quetzales)



Transformación Digital

Continuando con la estrategia en Transformación Digital, se concluyeron en su Fase I los siguientes proyectos; Data Warehouse, Cuenta Digital, Pago por QR versión Android, los cuales se encuentran actualmente implementados y en proceso de mejora continua, esto permitirá seguir impulsando la transformación e innovación de plataformas y canales electrónicos, asegurando la generación de capacidades diferenciadas en proceso de mejora continua.

Área de Tecnología

Se continúan llevando a cabo acciones para la implementación de un modelo evolutivo de TI, con el objetivo de establecer las bases que posicionen a TI como un socio estratégico del negocio. Este modelo busca promover la adopción de buenas prácticas mediante metodologías reconocidas para la gestión de servicios de TI. Asimismo, se está optimizando la gestión de incidentes y requerimientos, integrándolos bajo un enfoque metodológico de proyectos, lo que garantiza un mejor control, seguimiento y resultados más efectivos.

Los logros que se podrán visualizar con la estrategia anterior, son los siguientes:

1. Estrategia y Alianza con el Negocio:

- a) Establecimiento de TI como un socio estratégico, alineado con los objetivos del negocio.
- b) Fortalecimiento del rol de TI en la toma de decisiones estratégicas.

2. Adopción de Buenas Prácticas:

- a) Implementación de metodologías reconocidas, como ITIL, COBIT o Agile, para la gestión de servicios de TI.
- b) Mejora de procesos internos mediante la estandarización y automatización.

3. Optimización de la Gestión Operativa:

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

4. Enfoque Metodológico en Proyectos:

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

5. Resultados Más Efectivos:

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

6. Impulso a la Innovación:

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

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

Proyectos y Sistemas de Banca en Línea IBS

Se concluyó con el desarrollo y la automatización de procesos para la mejora en el servicio al cliente y cumplimiento regulatorio, entre los que figuran las adaptaciones de la modernización de sistema de pago SAT, Cargas masivas para Pago de Colegios, Biometría con el consumo en línea al RENAP para validación y prueba de vida en prospectos de nuevos clientes por canales electrónicos e interface para alimentación de Data Warehouse.

Proyectos de Imágenes Computarizadas de Guatemala -ICG-

Se continúa la ejecución de proyectos para el abordaje y atención a iniciativas de ICG, que vienen a fortalecer los ecosistemas de transferencias y compensaciones con el sistema Bancario, con cambios al sistema de QR ya en producción donde se agregan funcionalidades como el QR estático, se desarrolla el API REST "Transferencias y Pagos en tiempo Real", implementación de nueva versión de Validación de cuenta y la Implementación de IPP Centralizado.

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.

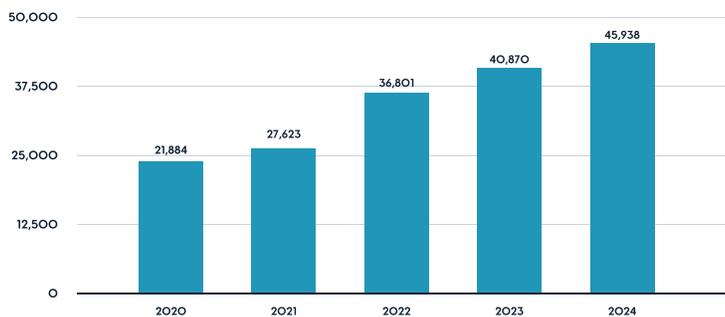
Redes Sociales

En el 2024, Vivibanco fortaleció su presencia digital, incrementando su comunidad en redes sociales y generando atracción hacia sus productos, lo que contribuyó a la colocación, venta y fidelización de clientes.

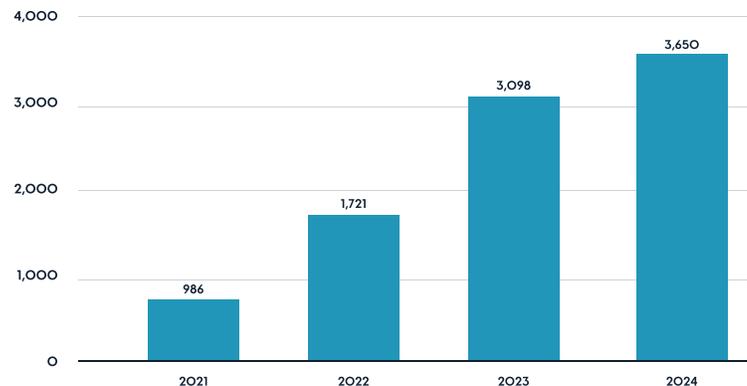
En Facebook, se alcanzó un crecimiento de seguidores del 12.4% comparado con el 2023, evidenciando resultados positivos en publicidad y marketing digital. En LinkedIn, orientado a profesionales y organizaciones, experimentó un aumento en sus seguidores del 17.8% comparado con el 2023, fortaleciendo nuestro posicionamiento y generando nuevas oportunidades de negocio.

Se diversificaron los canales digitales en este 2024, con la incorporación de TikTok, complementando las campañas en las redes sociales ya existentes (Facebook, Instagram, LinkedIn). Como resultado, superamos las 10 millones de impresiones en lo pautado y obtuvimos 156,315 clics de interacción, reflejo del interés de nuestra audiencia y el éxito de nuestra estrategia digital para conectar y ofrecer valor a nuestros clientes.

Crecimiento de Seguidores Facebook



Seguidores LinkedIn



Cumplimiento LD/FT

La gestión del sistema de prevención de Lavado de Dinero y Financiamiento del Terrorismo (LD/FT) en el 2024 abordó y atendió diversos aspectos clave, los cuales se detallan a continuación:

- **Cumplimiento Normativo con la Intendencia de Verificación Especial:** Se gestionó de manera eficiente y oportuna el cumplimiento normativo LD/FT ante la Intendencia de Verificación Especial.
- **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.
- **Coordinación en el Desarrollo del Programa de Capacitación en Prevención LD/FT:** Se coordinó el desarrollo y fortalecimiento del programa de capacitación en materia de prevención de lavado de dinero y financiamiento del terrorismo (LD/FT).
- **Actualización de la Metodología para la Administración de Riesgos de LD/FT:** Se procedió a la actualización 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 brindó respuesta de manera efectiva a los requerimientos de órganos externos de control, tales como la Auditoría Externa, IVE, entre otros.
- **Planes de Acción:** Se ejecutaron en forma integral planes de acción, para la atención de las verificaciones realizadas por el ente regulador.
- **Actualización del Manual y Programa de Cumplimiento:** Se llevó a cabo la actualización del Manual y Programa de Cumplimiento LD/FT, garantizando su alineación con las últimas normativas y mejores prácticas.
- **Presentación de Informes Mensuales a la Gerencia General:** Mediante informes mensuales se brindó el reporte oportuno de la gestión cumplimiento, a la Gerencia General, para implementación de medidas que permitan fortalecer el sistema de prevención LD/FT.
- **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 permanente 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 y Otras Actividades con el Personal

Durante el año 2024 se realizaron 176 capacitaciones a todo el personal, 126 capacitaciones externas y 50 internas, para un total de 590 horas de formación, con diversidad de temas, como: Tendencias de la Ciberseguridad; Reglamento de Riesgo de Crédito; Prevención de Lavado de Dinero y Financiamiento del Terrorismo; Riesgo Operacional y Plan de Continuidad del negocio; Experiencia del Empleado; Estrategias avanzadas contra el fraude Externo, entre otras.

La diversidad de temas recibidos aumentó el grado de conocimiento y fortalecimiento de habilidades para todo el equipo Vivibanco, con temas actualizados y relevantes para el sector bancario; logrando aumentar el número de capacitaciones impartidas en el año 2023.

Además, en el 2024 hubo actividades con el personal sobre el Salario Emocional y Jornadas de Salud Integral.

Divulgación del Código de Ética y Fortalecimiento de Valores

Vivibanco conoce la importancia de promover principios y valores a todos los colaboradores, por lo que en el proceso de inducción con fundamento en el Código de Ética, al personal de nuevo ingreso se le otorga un ejemplar y se profundiza cada punto clave; como también se realiza retroalimentación anual a todos los colaboradores para fortalecer la conducta ética en cada actividad a realizar.

A lo largo del año con el fin de fortalecer el conocimiento sobre nuestro Código de Ética, a través de correo electrónico se le proporcionó al personal y funcionarios distintas capsulas informativas, para no olvidar los distintos lineamientos a cumplir como colaboradores de la Institución. A finales del año 2024 se realizó la capacitación anual de reforzamiento del código de ética, en la que se concientizo la importancia de practicar los distintos valores y disposiciones internas para tener un correcto desarrollo de nuestras actividades.

Fortalecimiento de Capacitación y Concientización en Materia de Prevención de Lavado de Dinero y Financiamiento del Terrorismo

A través del campus de GAFILAT, se logró que los colaboradores fortalecieran su conocimiento en materia de prevención de LD/FT, ya que 36 colaboradores recibieron distintos cursos de manera virtual, obteniendo certificados de participación y mayor grado de conocimiento, siendo un tema importante para las instituciones bancarias.

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 102 informes 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 2024 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

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 2024, se recibieron de la Superintendencia de Bancos y de la Intendencia de Verificación Especial –IVE– un total de 324 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. Durante el período 2024, la Superintendencia de Administración Tributaria -SAT- efectuó la revisión de las declaraciones del Impuesto sobre la Renta correspondientes a los períodos contables 2021 y 2022. No se ha recibido ningún informe de audiencia, por medio del cual la SAT presente ajustes al Impuesto sobre la Renta de los períodos indicados.

Auditoria Externa

Nuestros auditores externos, Arévalo Pérez, Iralda y Asociados, S.C., han efectuado durante el período 2024, revisiones trimestrales con el objeto de establecer la razonabilidad de la situación financiera del Banco de acuerdo con el Manual de Instrucciones Contables para Entidades Sujetas a la Vigilancia e Inspección de la Superintendencia de Bancos y en lo aplicable a las Normas Internacionales de Contabilidad y/o las Normas Internacionales de Información Financiera.

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

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

Comité de Auditoría

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 2024, el Comité de Auditoría celebró cinco sesiones en las cuales se trataron los temas indicados con anterioridad.

Comité de Gestión de Riesgos

El Comité de Gestión de Riesgos de VIVIBANCO, S.A. con el apoyo de la Unidad de Administración de Riesgos está a cargo de la Administración Integral de Riesgos de la institución, velando por la implementación, adecuado funcionamiento y ejecución de las políticas, procedimientos y sistemas aprobados en los distintos Manuales de Riesgo. El Comité de Gestión de Riesgos se reunió en 12 sesiones durante el año 2024, y dentro de las principales funciones y actividades que desarrolló, se encuentran las siguientes con la periodicidad que se indica:

Mensual: Conoció los Reportes de Riesgo de Liquidez; Cambiario Crediticio; Informe de Tesorería; Cartera y Mora Crediticia; Unidades de Riesgo; y, 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 -RORAC-. Adicionalmente conoció los informes trimestrales de la Unidad Administrativa de Cumplimiento.

Semestral: Aprobación del informe semestral de la Unidad de Administración de Riesgos, que incluye los informes del riesgo 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.

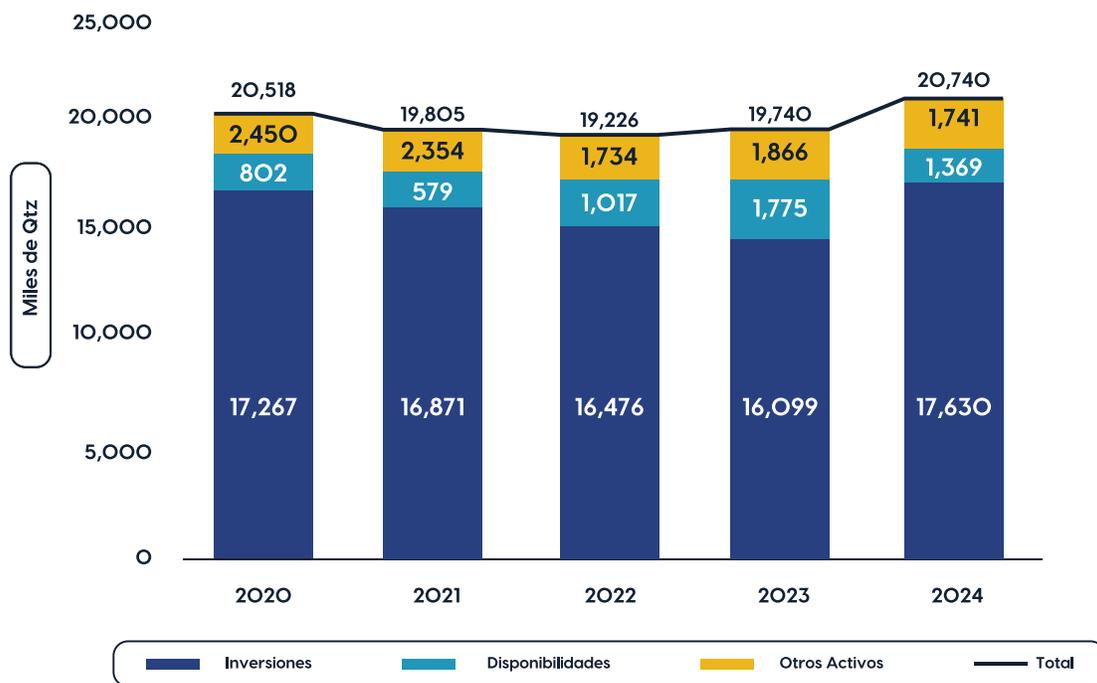
Vivibanco posee el 99.99% de las acciones de Seguros Confianza, S. A., la aseguradora del Grupo Financiero.

Desempeño de la Aseguradora

Activos

Los activos aumentaron en el 2024 en Q 1.0 millón representando 5.1% más con respecto al 2023, debido principalmente al aumento de Q 1,530 mil en las inversiones, disminución de Q 406 mil en disponibilidades y disminución de Q 125 mil en otros activos.

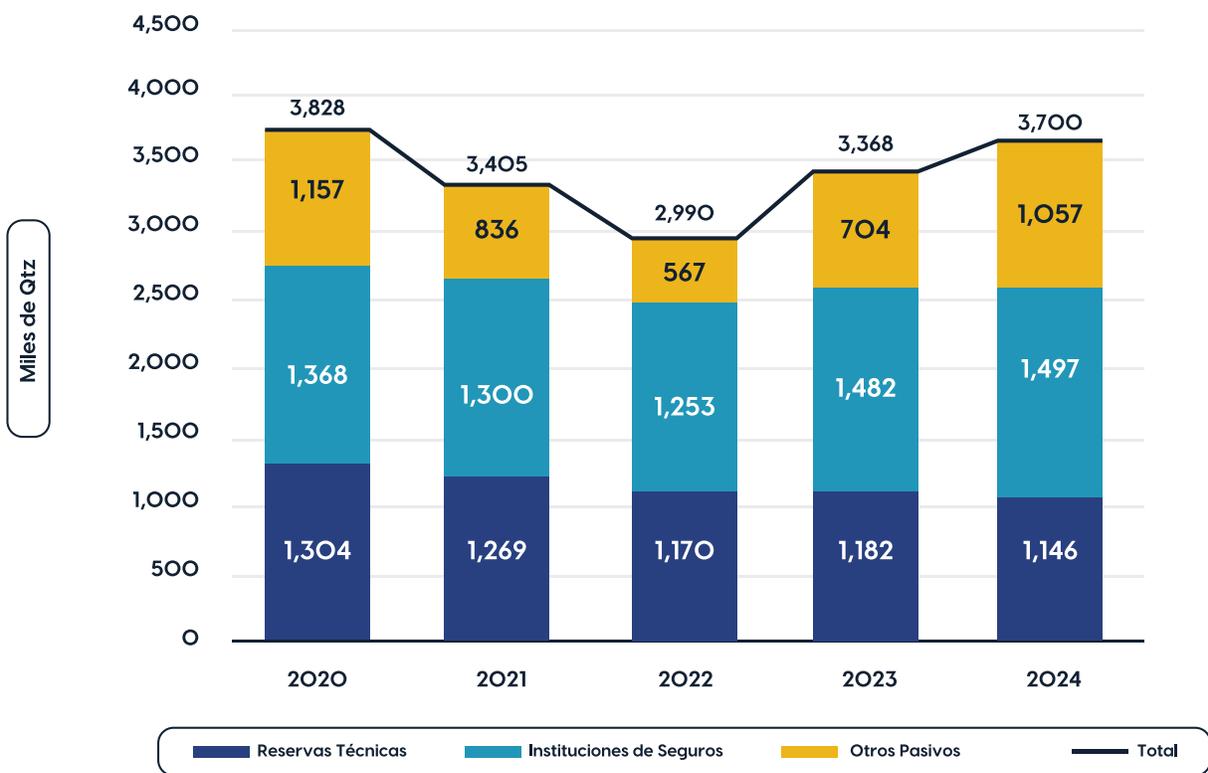
Activo 2020-2024



Pasivos

Los pasivos aumentaron en Q. 332 mil representando 9.9% más que el año 2023. El renglón de Reservas Técnicas disminuyó en Q. 36 mil, el de Instituciones de Seguros aumentó en Q.15 mil y otros pasivos aumentaron en Q. 353 mil.

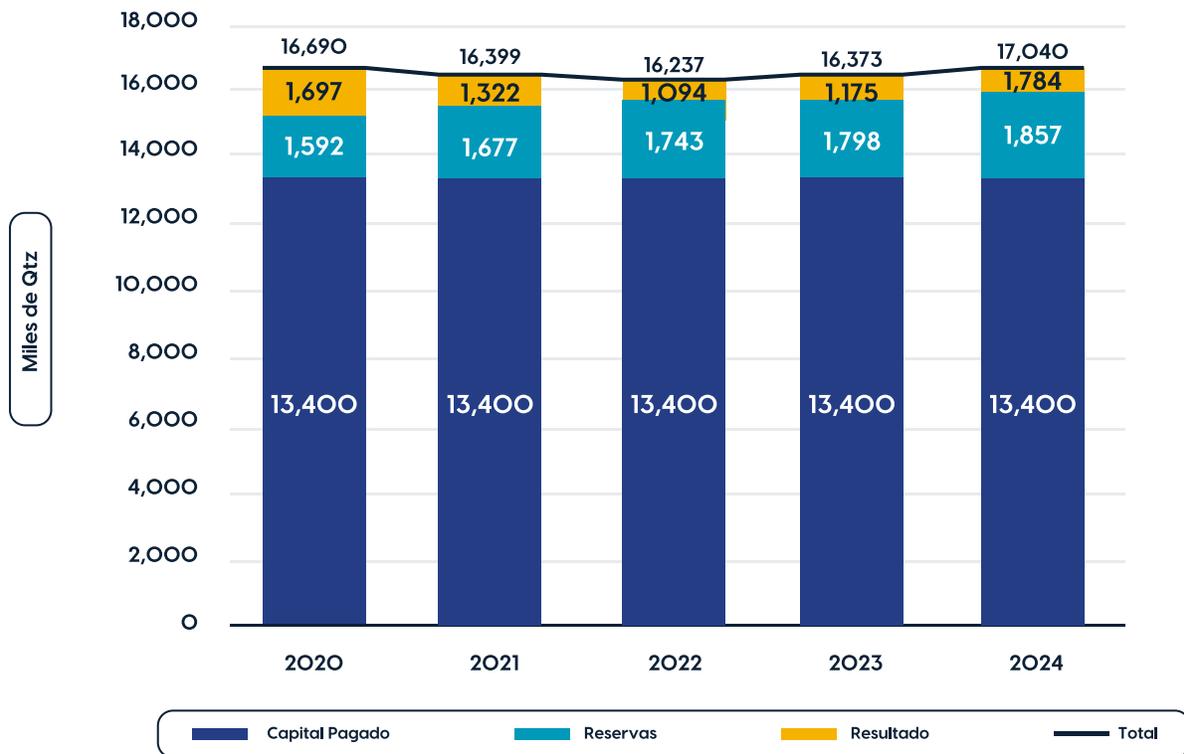
Pasivo 2020-2024



Capital Contable

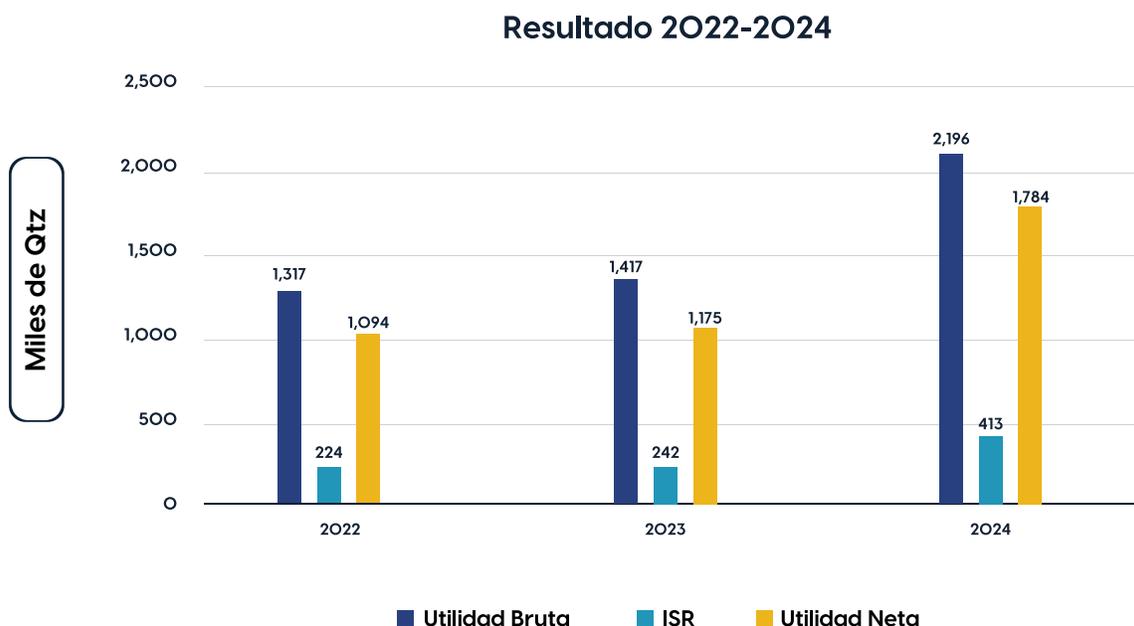
El capital contable aumentó en Q. 667 mil, debido al aumento de la reserva legal por Q.59 mil y al aumento de Q.609 mil de la utilidad neta del ejercicio 2024 con respecto al año 2023.

Capita Contable 2020-2024



Resultados

La utilidad neta del ejercicio 2024 fue mayor en Q. 609 mil representando un aumento del 51.8% con respecto al año 2023.



Sumas Aseguradas Por tipo de Seguro

Al cierre de los años 2023 y 2024 los seguros vigentes en Seguros Confianza fueron:

Descripción	2023			2024			Porcentaje de Variación
	Cantidad de Pólizas	En miles de Quetzales	%	Cantidad de Pólizas	En miles de Quetzales	%	
Seguro de Vida	1	240,409	28.42%	1	221,179	24.91%	-8.00%
Seguros de Caución Judiciales	4	391	0.05%	4	391	0.04%	0.00%
Seguros de Caución Ante Gobierno	70	5,941	0.70%	64	3,349	0.38%	-43.63%
Seguros de Caución Ante Particulares	156	31,895	3.77%	169	42,558	4.79%	33.43%
Seguros de Caución de Vivienda	2,341	567,251	67.06%	2,311	620,581	69.88%	9.40%
Total	2,572	845,887	100.00%	2,549	888,058	100.00%	4.99%

La suma asegurada (responsabilidad) por los seguros vigentes aumentó en un 5% debido al crecimiento en seguros de caución ante particulares y vivienda.

vivibanco
Vivimos para servirle



Estados Financieros 2024

ENTIDAD: VIVIBANCO, S.A.
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADOS
 DEL: 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024
 (CIFRAS EN QUETZALES)

PRODUCTOS FINANCIEROS		69,779,090.76	
Intereses	63,180,233.57		
Comisiones	6,457,282.94		
Negociación de Títulos-Valores	0.00		
Diferencias de precio en Operaciones de Reporto	141,574.25		
GASTOS FINANCIEROS		28,320,883.19	
Intereses	26,373,826.22		
Comisiones	212,627.18		
Beneficios Adicionales	34,272.42		
Negociación de Títulos-Valores	0.00		
Cuota de Formación FOPA	1,190,023.67		
Productos no Cobrados	0.00		
Diferencias de precio en Operaciones de Reporto	510,133.70		
MARGEN POR INVERSIONES			41,458,207.57
PRODUCTOS POR SERVICIOS		705,449.06	
Comisiones por Servicios Diversos	639,579.48		
Arrendamientos	0.00		
Almacenaje	0.00		
Avalúos e Inspecciones	0.00		
Manejo de Cuenta	65,869.58		
Otros	0.00		
GASTOS POR SERVICIOS		949,317.92	
Comisiones por Servicios	949,317.92		
MARGEN POR SERVICIOS			(243,868.86)
OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN			
PRODUCTOS		1,302,644.91	
Ganancia por Valor de Mercado de Títulos-Valores	0.00		
Variaciones y Ganancias Cambiarias en Moneda Extranjera	186,773.92		
Productos por Inversiones en Acciones	1,115,870.99		
Productos por Promoción de Empresas	0.00		
GASTOS		6,113,816.35	
Pérdida por Valor de Mercado de Títulos-Valores	0.00		
Variaciones y Pérdidas Cambiarias en Moneda Extranjera	0.00		
Cuentas Incobrables y de Dudosa Recuperación	6,113,816.35		
Gastos por Promoción de Empresas	0.00		
MARGEN DE OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN			(4,811,171.44)
MARGEN OPERACIONAL BRUTO			36,403,167.27
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN			35,564,481.66
MARGEN OPERACIONAL NETO			838,685.61
PRODUCTOS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS		6,276,114.35	
Productos Extraordinarios	9,114,193.47		
Gastos Extraordinarios	2,838,079.12		
PRODUCTOS Y GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		(109,498.88)	
Productos de Ejercicios Anteriores	203,723.95		
Gastos de Ejercicios Anteriores	313,222.83		
GANANCIA (PÉRDIDA) BRUTA			7,005,301.08
Impuesto sobre la Renta			781,260.48
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA			6,224,040.60

Guatemala, 31 de diciembre de 2024

Lic. Marco Antonio Sojo Santos
CONTADOR

Lic. Erain de Jesús Velásquez Vasquez
AUDITOR INTERNO

Ing. Jorge Álvaro Montenegro Passarelli
PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Lic. Giovanni Contreras
GERENTE GENERAL



ENTIDAD: VIVIBANCO, S.A.
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL: 31 DE DICIEMBRE DE 2024
(CIFRAS EN QUETZALES)

A C T I V O	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	184,730,976.58			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	625,401,848.41		
Caja		8,453,588.81	286,795.83	Depósitos Monetarios		98,241,426.14	0.00
Banco Central		64,178,911.56	2,658,689.31	Depósitos de Ahorro		128,949,212.54	22,583,240.91
Bancos del País		79,479,840.60	10,786,088.26	Depósitos a Plazo		274,609,349.47	423,843.75
Bancos del Exterior		0.00	553,849.49	Depósitos a la Orden		3,199.33	0.00
Cheques a Compensar		13,379,466.36	8,953,766.36	Depósitos con Restricciones		580,012.80	11,564.47
Giros sobre el Exterior		0.00	0.00				
INVERSIONES	218,454,424.18			CRÉDITOS OBTENIDOS	0.00		
En Títulos-Valores para Negociación		0.00	0.00	Del Banco Central		0.00	0.00
En Títulos-Valores para la Venta		203,781,584.50	1,074,386.96	De Instituciones Financieras Nacionales		0.00	0.00
En Títulos-Valores para su Vencimiento		8,833,390.00	921,448.02	De Instituciones Financieras Extranjeras		0.00	0.00
Operaciones de Reporto		0.00	4,939,708.25	De Organismos Internacionales		0.00	0.00
Certificados de Participación		0.00	0.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS	0.00		
Intereses pagados en compra de Valores		0.00	0.00	Bonos		0.00	0.00
(-)Estimaciones por Valuación		(1,096,089.55)	0.00	Pagarés Financieros		0.00	0.00
				Obligaciones Financieras a la Orden		0.00	0.00
				Obligaciones Financieras con Restricciones		0.00	0.00
CARTERA DE CRÉDITOS	255,350,112.99			GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	1,438,106.22	1,438,206.28	899.94
Vigente		258,195,588.32	1,475,070.73	CUENTAS POR PAGAR	23,942,944.53	16,926,145.64	7,016,798.89
Vencida		5,515,870.37	30,461.11	PROVISIONES	4,747,352.07	4,747,352.07	0.00
(-)Estimaciones por Valuación		(8,866,877.54)	0.00	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS		0.00	0.00
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	1,447,127.89	1,435,395.46	11,732.43	OTRAS OBLIGACIONES	0.00	0.00	0.00
CUENTAS POR COBRAR	19,287,296.79	17,777,875.54	1,563,402.16	CRÉDITOS DIFERIDOS	1,170,590.45	1,020,781.92	149,828.53
(-)Estimaciones por Valuación		(53,780.91)	0.00	SUMA DEL PASIVO	556,701,842.68		
BIENES REALIZABLES	21,282,450.27	23,091,275.99	0.00	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	15,831,170.01	15,827,881.15	3,288.86
(-)Estimaciones por Valuación		(1,808,825.72)	0.00	CAPITAL CONTABLE			
INVERSIONES PERMANENTES	14,009,100.00	14,009,100.00	0.00	CAPITAL PAGADO	128,398,000.00	300,000,000.00	(171,602,000.00)
(-)Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	Capital Autorizado		0.00	0.00
				(-) Capital no Pagado		0.00	0.00
				Casa Matriz, Capital Asignado		0.00	0.00
OTRAS INVERSIONES	39,783.36	39,783.36	0.00	APORTACIONES PERMANENTES	0.00	0.00	0.00
(-)Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	RESERVAS DE CAPITAL	12,135,929.01	12,135,929.01	0.00
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00	RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00	0.00
INMUEBLES Y MUEBLES	28,880,220.07	51,507,265.51	0.00	REVALUACIÓN DE ACTIVOS	19,024,225.68	19,024,225.68	0.00
(-)Depreciaciones Acumuladas		(22,627,045.44)	0.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0.00	0.00	0.00
				GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)	0.00	0.00	0.00
CARGOS DIFERIDOS	1,945,314.19	7,310,906.77	0.00	VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)	0.00	0.00	0.00
(-) Amortizaciones Acumuladas		(5,365,592.58)	0.00	PROVISIÓN DE BENEFICIOS A EMPLEADOS (-)	0.00	0.00	0.00
				AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00	0.00
				GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE	0.00	0.00	0.00
				MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)	5,239,579.73	5,239,579.73	0.00
				RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	6,224,040.80	6,224,040.80	0.00
				RESULTADOS DINÁMICOS	1,571,998.61	1,571,998.61	0.00
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	172,893,773.63		
SUMA DEL ACTIVO	745,426,786.32			SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	745,426,786.32		

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q.7.70626 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de diciembre de 2024

Guatemala, 31 de diciembre de 2024

Lic. Marco Antonio Soloj Santos
CONTADOR

Ing. Jorge Álvaro Montenegro Passerini
PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

65,182,832.05

0.00

0.00

0.00

3,886,623,160.56

15,412,500.00

324,366,333.95

0.00

200,000,000.00

0.00

0.00

0.00

52,031,427.95

241,006,497.41

27,259,234.03

Lic. Efraín de Jesús Velásquez Vásquez
AUDITOR INTERNO

Lic. Gerardo Contreras
GERENTE GENERAL

vivibanco
Vivimos para servirle



2024

MEMORIA DE LABORES

PBX: 2506-0606
13 Calle 5-46 zona 9
www.vivibanco.com.gt
f @ vivibancogt