

Estados Financieros



Banco Bolivariano
El Banco con Visión

DICIEMBRE
2020

| BANCO BOLIVARIANO C.A. BALANES CONSOLIDADOS (En miles de dólares) | | | | |
|---|------------------|------------------|----------------|--|
| ACTIVO | Diciembre 2020 | Diciembre 2019 | Variación | |
| FONDOS DISPONIBLES | 1.088.304 | 757.072 | 331.232 | |
| OPERACIONES INTERBANCARIAS | 0 | 0 | 0 | |
| INVERSIONES | 506.867 | 535.746 | -28.879 | |
| CARTERA DE CRÉDITOS | 2.239.040 | 2.091.038 | 148.002 | |
| DEUDORES POR ACEPTACIÓN | 474 | 27.089 | -26.615 | |
| CUENTAS POR COBRAR | 35.364 | 39.504 | -4.140 | |
| BIENES REALIZABLES, ADJ.POR PAGO Y ARREND.MERC. | 371 | 371 | 0 | |
| PROPIEDADES Y EQUIPOS | 46.772 | 45.724 | 1.047 | |
| OTROS ACTIVOS | 84.658 | 101.414 | -16.757 | |
| TOTAL GENERAL DEL ACTIVO | 4.001.849 | 3.597.959 | 403.891 | |
| PASIVO | Diciembre 2020 | Diciembre 2019 | Variación | |
| OBLIGACIONES CON EL PUBLICO | 3.256.059 | 2.851.557 | 404.502 | |
| Depósitos a la Vista | 2.071.360 | 1.820.803 | 250.557 | |
| Depósitos a Plazo y Restringuidos | 1.184.698 | 1.030.753 | 153.945 | |
| OBLIGACIONES INMEDIATAS | 47.567 | 11.425 | 36.142 | |
| ACEPTACIONES EN CIRCULACIÓN | 474 | 27.089 | -26.615 | |
| CUENTAS POR PAGAR | 96.307 | 108.322 | -12.015 | |
| OBLIGACIONES FINANCIERAS | 205.307 | 250.336 | -45.029 | |
| VALORES EN CIRCULACIÓN | 0 | 0 | 0 | |
| OBLIG.CONVERTIB.EN ACCIONES Y APORTES PARA FUTURA CAPIT. | 30.013 | 0 | 30.013 | |
| OTROS PASIVOS | 7.715 | 7.793 | -78 | |
| TOTAL DEL PASIVO | 3.643.441 | 3.256.522 | 386.919 | |
| PATRIMONIO | Diciembre 2020 | Diciembre 2019 | Variación | |
| CAPITAL SOCIAL | 280.000 | 252.000 | 28.000 | |
| RESERVAS | 44.941 | 40.803 | 4.138 | |
| SUPERÁVIT POR VALUACIONES | 3.662 | 3.911 | -249 | |
| RESULTADOS | 29.805 | 44.723 | -14.918 | |
| TOTAL DEL PATRIMONIO | 358.408 | 341.437 | 16.971 | |
| TOTAL GENERAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO | 4.001.849 | 3.597.959 | 403.890 | |
| CONTINGENTES | 812.636 | 831.193 | -18.557 | |
| DEUDORAS | 0 | 0 | 0 | |
| ACREEDORAS | 812.636 | 831.193 | -18.557 | |
| CUENTAS DE ORDEN | 5.006.337 | 4.765.449 | 240.888 | |
| DEUDORAS | 472.886 | 340.259 | 132.627 | |
| ACREEDORAS | 4.533.451 | 4.425.190 | 108.261 | |

| BANCO BOLIVARIANO C.A. ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS (En miles de dólares) | | | | |
|--|----------------|----------------|----------------|--|
| INGRESOS | Diciembre 2020 | Diciembre 2019 | Variación | |
| INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS | 238.017 | 217.737 | 20.280 | |
| COMISIONES GANADAS | 22.309 | 26.329 | -4.020 | |
| UTILIDADES FINANCIERAS | 8.129 | 11.017 | -2.888 | |
| INGRESOS POR SERVICIOS | 32.085 | 36.632 | -4.547 | |
| OTROS INGRESOS OPERACIONALES | 5.327 | 5.711 | -384 | |
| OTROS INGRESOS | 1.939 | 3.765 | -1.826 | |
| TOTAL DE INGRESOS | 307.807 | 301.191 | 6.615 | |
| EGRESOS | Diciembre 2020 | Diciembre 2019 | Variación | |
| INTERESES CAUSADOS | 94.347 | 78.642 | 15.705 | |
| COMISIONES CAUSADAS | 2.277 | 2.611 | -334 | |
| PÉRDIDAS FINANCIERAS | 827 | 708 | 119 | |
| PROVISIONES | 36.266 | 18.620 | 17.646 | |
| GASTOS DE OPERACIÓN | 128.392 | 129.055 | -663 | |
| OTRAS PÉRDIDAS OPERACIONALES | 410 | 733 | -323 | |
| OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS | 339 | 381 | -42 | |
| IMPUESTOS Y PARTICIPAC. EMPLEADOS | 15.228 | 25.804 | -10.576 | |
| TOTAL DE EGRESOS | 278.088 | 256.554 | 21.534 | |
| UTILIDAD NETA | 29.719 | 44.638 | -14.919 | |

Indicadores de Patrimonio Técnico

| RELACIÓN ENTRE EL PATRIMONIO TÉCNICO TOTAL Y LOS ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGOS (En miles de dólares) | | |
|--|----------------|----------------|
| DESCRIPCIÓN | Diciembre 2020 | Diciembre 2019 |
| PATRIMONIO TÉCNICO PRIMARIO | 321.982 | 289.844 |
| PATRIMONIO TÉCNICO SECUNDARIO | 101.814 | 57.308 |
| DEDUCCIONES AL PATRIMONIO TÉCNICO TOTAL | 2.843 | 2.885 |
| PATRIMONIO TÉCNICO CONSTITUIDO | 420.953 | 344.267 |
| TOTAL ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO | 3.170.902 | 3.058.423 |
| PATRIMONIO TÉCNICO REQUERIDO (9%) | 285.381 | 275.258 |
| EXCEDENTE O DEFICIENCIA DE PATRIMONIO TÉCNICO REQUERIDO | 135.571 | 69.009 |
| 4% ACTIVOS TOTALES Y CONTINGENTES | 192.579 | 177.166 |
| ÍNDICE DE PATRIMONIO TÉCNICO | 13,28% | 11,26% |

| | Diciembre 2020 | Diciembre 2019 |
|---|----------------|----------------|
| CAPITAL | | |
| COBERTURA PATRIMONIAL DE ACTIVOS | 959,80% | 617,48% |
| PATRI.TECN.CONST./ACT.PONDER.POR RIESGO | 13,28% | 11,26% |
| PATRIMONIO SECUNDARIO VS. PATRIMONIO PRIMARIO | 31,62% | 19,77% |
| CALIDAD DE ACTIVOS | | |
| MOROSIDAD BRUTA TOTAL | 1,20% | 1,29% |
| MOROSIDAD CARTERA COMERCIAL AMPLIADA (PRIOR, ORDIN Y PRODUCT) | 0,25% | 0,46% |
| MOROSIDAD CARTERA COMERCIAL PRIORITARIO, COMERCIAL ORDINARIO | 0,46% | 0,44% |
| MOROSIDAD CARTERA COMERCIAL PRIORITARIO | 0,47% | 0,44% |
| MOROSIDAD CARTERA COMERCIAL ORDINARIO | 0,00% | 0,00% |
| MOROSIDAD CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO | 0,03% | 0,50% |
| MOROSIDAD CARTERA CONSUMO | 3,60% | 3,56% |
| MOROSIDAD CARTERA CONSUMO PRIORITARIO | 3,56% | 3,67% |
| MOROSIDAD CARTERA CONSUMO ORDINARIO | 3,93% | 1,89% |
| MOROSIDAD CARTERA INMOBILIARIA Y VIVIENDA DE INTERÉS PÚBLICO | 3,61% | 2,05% |
| MOROSIDAD CARTERA INMOBILIARIA | 3,61% | 2,05% |
| MOROSIDAD CARTERA DE CREDITO VIVIENDA DE INTERÉS PÚBLICO | 0,00% | 0,00% |
| MOROSIDAD CARTERA DE MICROEMPRESA | 0,00% | 0,00% |
| MOROSIDAD CARTERA DE CRÉDITO EDUCATIVO | 1,26% | 0,42% |
| COBERTURA CARTERA DE CRÉDITO IMPRODUCTIVA | 359,01% | 280,62% |
| COBERTURA CARTERA COMERCIAL AMPLIADA (PRIOR, ORDIN Y PRODUCT) | 1765,32% | 750,48% |
| COBERTURA CARTERA COMERCIAL PRIORITARIO Y COMERCIAL ORDINARIO | 1526,62% | 868,84% |
| COBERTURA CARTERA COMERCIAL PRIORITARIO | 1524,90% | 864,41% |
| COBERTURA CARTERA COMERCIAL ORDINARIO | 0,00% | 0,00% |
| COBERTURA CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO | 5480,96% | 502,24% |
| COBERTURA CARTERA CONSUMO | 104,86% | 111,14% |
| COBERTURA CARTERA DE CONSUMO PRIORITARIO | 105,80% | 111,68% |
| COBERTURA CARTERA DE CONSUMO ORDINARIO | 89,69% | 94,81% |
| COBERTURA CARTERA INMOBILIARIA Y DE VIVIENDA DE INTERÉS PÚBLICO | 99,89% | 125,69% |
| COBERTURA CARTERA INMOBILIARIA | 99,89% | 125,69% |
| COBERTURA CARTERA DE VIVIENDA DE INTERES PUBLICO | 0,00% | 0,00% |
| COBERTURA CARTERA DE MICROEMPRESA | 0,00% | 0,00% |
| COBERTURA CARTERA DE CRÉDITO EDUCATIVO | 132,69% | 251,99% |
| COBERTURA CARTERA REFINANCIADA | 0,00% | 0,00% |
| COBERTURA CARTERA REESTRUCTURADA | 133,74% | 135,28% |
| MANEJO ADMINISTRATIVO | | |
| ACTIVOS PRODUCTIVOS / PASIVOS CON COSTO | 122,66% | 131,26% |
| GRADO DE ABSORCIÓN - Gastos operacionales / Margen financiero | 76,96% | 67,52% |
| GASTOS DE PERSONAL / ACTIVO TOTAL PROMEDIO | 1,09% | 1,20% |
| GASTOS OPERATIVOS / ACTIVO TOTAL PROMEDIO | 3,46% | 3,75% |
| RENTABILIDAD | | |
| RENDIMIENTO OPERATIVO SOBRE ACTIVO - ROA | 0,74% | 1,24% |
| RENDIMIENTO SOBRE PATRIMONIO - ROE | 9,04% | 15,04% |
| RENDIMIENTO CARTERA COMERCIAL AMPLIADA | 8,75% | 8,54% |
| RENDIMIENTO CARTERA COMERCIAL PRIORITARIA | 8,79% | 8,54% |
| RENDIMIENTO CARTERA COMERCIAL ORDINARIA | 10,67% | 10,51% |
| RENDIMIENTO CARTERA PRODUCTIVA | 8,66% | 8,53% |
| RENDIMIENTO CARTERA CONSUMO | 14,43% | 14,42% |
| RENDIMIENTO CARTERA CONSUMO PRIORITARIO | 14,33% | 14,34% |
| RENDIMIENTO CARTERA CONSUMO ORDINARIO | 15,91% | 15,86% |
| RENDIMIENTO CARTERA DE VIVIENDA | 10,65% | 10,59% |
| RENDIMIENTO CARTERA INMOBILIARIA | 10,65% | 10,60% |
| RENDIMIENTO CARTERA DE VIVIENDA DE INTERES PUBLICO | 0,00% | 0,00% |
| RENDIMIENTO CARTERA DE MICROEMPRESA | 0,00% | 0,00% |
| RENDIMIENTO CARTERA DE EDUCATIVO | 9,29% | 9,21% |
| RENDIMIENTO CARTERA REFINANCIADA | 9,96% | 0,00% |
| RENDIMIENTO CARTERA REESTRUCTURADA | 2,61% | 1,82% |
| LIQUIDEZ | | |
| FONDOS DISPONIBLES / TOTAL DEPÓSITOS A CORTO PLAZO | 39,66% | 31,84% |
| INDICE DE LIQUIDEZ ESTRUCTURAL 1ra LINEA | 45,50% | 40,43% |
| INDICE DE LIQUIDEZ ESTRUCTURAL 2da LINEA | 43,56% | 39,99% |
| COBERTURA 25 MAYORES DEPOSITANTES | 169,32% | 138,58% |
| COBERTURA 100 MAYORES DEPOSITANTES | 122,87% | 115,48% |

RESUMEN DE LA CALIFICACIÓN DE CARTERA DE CRÉDITOS Y CONTINGENTES Y CONSTITUCIÓN DE PROVISIONES

(INFORMACIÓN EN DÓLARES)

| | (A) | (B) | (C = A - B) | (D) | (E = G/C) | (F) | (G) | (H = F - G) | (I) | (J = I - H) |
|---|----------------------|---|--------------------------------|-----------------------|-------------------|---------------------------|-----------------------------|---|--|-----------------------------------|
| CRÉDITO COMERCIAL PRIORITARIO, COMERCIAL ORDINARIO Y PRODUCTIVO | TOTAL | CRÉDITOS CUBIERTOS CON GARANTÍAS AUTOLIQUIDABLES | SALDO SUJETO A CALIFICACIÓN | % DE PARTICIPACIÓN | % DE PROVISIÓN | PROVISIONES REQUERIDAS | PROVISIONES CONSTITUIDAS | DIFERENCIA ENTRE REQUERIDAS Y CONSTITUIDAS | PROVISIONES MITIGADAS POR GÍAS HIPOTECARIAS | PROVISIONES EXCES. O (DEF.) |
| A1 | 75.490.903 | 32.251.268 | 43.239.634 | 2,31 | 0,83 | 432.396 | 360.201 | 72.196 | 72.212 | 16 |
| A2 | 200.193.293 | 0 | 200.193.293 | 10,68 | 0,64 | 2.022.312 | 1.275.982 | 746.330 | 746.330 | 0 |
| A3 | 1.479.894.950 | 0 | 1.479.894.950 | 78,98 | 1,45 | 29.746.019 | 21.434.505 | 8.311.515 | 8.311.515 | 0 |
| B1 | 32.451.405 | 0 | 32.451.405 | 1,73 | 3,76 | 1.947.085 | 1.221.589 | 725.495 | 725.495 | 0 |
| B2 | 111.239.967 | 0 | 111.239.967 | 5,94 | 9,67 | 17.797.745 | 10.759.139 | 7.038.605 | 7.038.605 | 0 |
| C1 | 363.882 | 0 | 363.882 | 0,02 | 22,74 | 139.636 | 82.733 | 56.903 | 56.903 | 0 |
| C2 | 1.612.116 | 0 | 1.612.116 | 0,09 | 59,58 | 960.536 | 960.536 | 0 | n/a | n/a |
| D | 657.603 | 0 | 657.603 | 0,04 | 97,25 | 639.493 | 639.493 | 0 | n/a | n/a |
| E | 4.058.274 | 0 | 4.058.274 | 0,22 | 100,00 | 4.058.274 | 4.058.274 | 0 | n/a | n/a |
| TOTAL | 1.905.962.393 | 32.251.268 | 1.873.711.125 | 100,00 | 2,18 | 57.743.495 | 40.792.450 | 16.951.044 | 16.951.061 | 16 |

| | (A) | (B) | (C = A - B) | (D) | (E = G/C) | (F) | (G) | (H = F - G) |
|--|--------------------|---|--------------------------------|-----------------------|-------------------|---------------------------|-----------------------------|---|
| CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO, CONSUMO ORDINARIO, INMOBILIARIO, VIVIENDA DE INTERÉS PÚBLICO, MICROCRÉDITO, EDUCATIVO E INV. PÚBLICA | TOTAL | CRÉDITOS CUBIERTOS CON GARANTÍAS AUTOLIQUIDABLES | SALDO SUJETO A CALIFICACIÓN | % DE PARTICIPACIÓN | % DE PROVISIÓN | PROVISIONES REQUERIDAS | PROVISIONES CONSTITUIDAS | DIFERENCIA ENTRE REQUERIDAS Y CONSTITUIDAS |
| A1 | 617.619.829 | 9.068.558 | 608.551.271 | 92,10 | 1,00 | 6.085.513 | 6.085.591 | 79 |
| A2 | 16.556.742 | 0 | 16.556.742 | 2,51 | 1,20 | 199.450 | 199.450 | 0 |
| A3 | 6.643.584 | 0 | 6.643.584 | 1,01 | 2,21 | 146.500 | 146.500 | 0 |
| B1 | 1.892.430 | 0 | 1.892.430 | 0,29 | 12,81 | 242.499 | 242.499 | 0 |
| B2 | 6.049.869 | 0 | 6.049.869 | 0,92 | 24,95 | 1.509.570 | 1.509.570 | 0 |
| C1 | 6.605.863 | 0 | 6.605.863 | 1,00 | 49,97 | 3.300.787 | 3.300.787 | 0 |
| C2 | 3.852.419 | 0 | 3.852.419 | 0,58 | 74,35 | 2.864.103 | 2.864.103 | 0 |
| D | 4.934.254 | 0 | 4.934.254 | 0,75 | 99,99 | 4.933.760 | 4.933.760 | 0 |
| E | 5.677.402 | 0 | 5.677.402 | 0,86 | 100,00 | 5.677.402 | 5.677.402 | 0 |
| TOTAL | 669.832.392 | 9.068.558 | 660.763.834 | 100,00 | 3,78 | 24.959.583 | 24.959.662 | 79 |

RESUMEN DE LA CALIFICACIÓN DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS Y CONSTITUCIÓN DE PROVISIONES

(INFORMACIÓN EN DÓLARES)

| CÓDIGO | INVERSIONES | VALOR NOMINAL | VALOR MERCADO | PROVISIONES ESPECÍFICAS | PROVISIONES GENERALES PARA INVERSIONES |
|--------------|--|--------------------|--------------------|----------------------------|---|
| 1301 | A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN EL ESTADO DE RESULTADOS DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO | 0 | 0 | N/A | N/A |
| 1302 | A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN EL ESTADO DE RESULTADOS DE ENTIDADES DEL SECTOR PÚBLICO | 0 | 0 | N/A | N/A |
| 1303 | DISP. PARA VENTA ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO | 251.410.793 | 251.172.858 | 0 | 1.156.156 |
| 1304 | DISP. VENTA ESTADO O ENTIDADES SECTOR PÚBLICO | 80.487.614 | 80.202.926 | 0 | 0 |
| TOTAL | | 331.898.407 | 331.375.783 | 0 | 1.156.156 |
| | INVERSIONES | VALOR EN LIBROS | VALOR MERCADO | PROVISIONES ESPECÍFICAS | PROVISIONES GENERALES PARA INVERSIONES |
| 1202 | OPER. DE REPORTO CON INSTITUCIONES FINANCIERAS | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1305 | MANTENIDAS VENCIMIENTO SECTOR PRIVADO | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1306 | MANT. VENCIMIENTO EST. O ENT. SECTOR PÚBLICO | 127.380.577 | 127.380.577 | 0 | 0 |
| 1307 | DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA | 49.266.580 | 49.266.580 | 0 | 0 |
| 190205 | DERECHOS FIDUCIARIOS.- INVERSIONES | 54.538 | 54.538 | 0 | 0 |
| TOTAL | | 176.701.695 | 176.701.695 | 0 | 0 |

| | OTROS ACTIVOS Y BIENES EN DACIÓN | TOTAL | % RIESGO | PROVISIONES REQUERIDAS | PROVISIONES CONSTITUIDAS | PROVISIONES EXCES. O DEF. |
|--------------|----------------------------------|-------------------|--------------|---------------------------|-----------------------------|------------------------------|
| A1 | RIESGO NORMAL | 10.238.170 | 1,00 | 102.382 | 102.432 | 50 |
| A2 | | 1.919.885 | 2,00 | 38.398 | 38.398 | 0 |
| A3 | | 289.241 | 3,00 | 8.677 | 8.677 | 0 |
| B1 | RIESGO POTENCIAL | 7.738 | 6,00 | 464 | 464 | 0 |
| B2 | | 5.067 | 10,00 | 507 | 507 | 0 |
| C1 | DEFICIENTE | 21.393 | 20,00 | 4.279 | 4.279 | 0 |
| C2 | | 1.976 | 40,00 | 790 | 790 | 0 |
| D | DUDOSO RECAUDO | 137.641 | 60,00 | 82.585 | 82.585 | 0 |
| E | PERDIDA | 1.341.650 | 100,00 | 1.341.650 | 1.341.650 | 0 |
| | EVALUADO | 13.962.760 | 11,31 | 1.579.731 | 1.579.781 | 50 |
| | NO EVALUADO | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0 |
| TOTAL | | 13.962.760 | 11,31 | 1.579.731 | 1.579.781 | 50 |