

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE JULIO DE 2022
 (Expresado en bolívares)

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
DISPONIBILIDADES	103.845.008	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	130.440.947
Efectivo	57.289.451	Depósitos a la vista	120.436.649
Banco Central de Venezuela	38.502.674	Cuentas corrientes no remuneradas	41.835.651
Bancos y otras instituciones financieras del país	270.661	Cuentas corrientes remuneradas	14.465.703
Bancos y corresponsales del exterior	7.773.322	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	0
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y certificados a la vista	17.993.804
Efectos de cobro inmediato	8.900	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	46.141.491
(Provisión para disponibilidades)	0	Fondos Especiales en Fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	315.996	Otras obligaciones a la vista	1.516.537
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	0	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Depósitos de ahorro	8.169.664
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	26.089	Depósitos a plazo	0
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	922	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones de disponibilidad restringida	288.985	Captaciones del público restringidas	318.097
Inversiones en otros títulos valores	0	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0
CARTERA DE CRÉDITOS	38.930.959	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	0
Créditos vigentes	38.825.944	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	0
Créditos reestructurados	0	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	0
Créditos vencidos	1.789.345	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0
Créditos en litigio	0	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	0
(Provisión para cartera de créditos)	(1.684.330)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	301.437	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	54	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	290.602	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	133.766
Comisiones por cobrar	12.155	Gastos por pagar por captaciones del público	133.766
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(1.374)	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	0	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0
Inversiones en sucursales	0	Gastos por pagar por otras obligaciones	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0
BIENES REALIZABLES	0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	22.582.534
BIENES DE USO	2.055.962	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
OTROS ACTIVOS	22.089.642	OTRAS OBLIGACIONES	0
TOTAL DEL ACTIVO	167.539.004	TOTAL DEL PASIVO	153.157.247
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	1.027.949	GESTION OPERATIVA	589.896
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	2.121.786	PATRIMONIO	0
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	72.701.665	TOTAL DEL PATRIMONIO	13.791.861
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	167.539.004
(REGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT)	0	CREDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LEY ESPECIAL DE PROTECCION AL	0
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0	DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	0
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	217.267.785	INDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	11,70%
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0	CREDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	0
ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN	0	CREDITOS OTORGADOS AL SECTOR SALUD	0
CRIPTOACTIVOS SOBERANOS	0		
INVERSIONES CEDIDAS	0		
CARTERA AL SECTOR AGROALIMENTARIO DEL MES	3.643.520		
CARTERA AL SECTOR AGROALIMENTARIO ACUMULADA	22.508.907		
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	556.996		
MICROCREDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTOS	0		
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LEGISLACIÓN VIGENTE	0		

PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLES)

TIPOS DE FIDEICOMISOS	PERSONAS NATURALES	PERSONAS JURIDICAS	ADMINISTRACIÓN CENTRAL	ADMINISTRACIONES PUBLICAS, ESTATALES, MUNICIPALES Y DEL DISTRITO CAPITAL	ENTES DESCENTRALIZADOS Y OTROS ORGANISMOS CON REGIMEN ESPECIAL	TOTAL
INVERSIÓN	0	93.616	0	0	0	93.616
GARANTÍA	0	0	0	0	0	0
ADMINISTRACIÓN	1.484	1.564.383	0	3.194	226.749	1.795.810
CARACTERÍSTICAS MIXTAS	0	0	0	0	0	0
OTROS	0	0	0	0	0	0
TOTAL	1.484	1.657.999	0	3.194	226.749	1.889.426

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACION POR EL PERIODO DEL 01/07/2022 AL 31/07/2022
 (Expresado en bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	2.430.538	Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0
Ingresos por disponibilidades	16	MARGEN FINANCIERO NETO	1.932.494
Ingresos por inversiones en títulos valores	185.203	Otros ingresos operativos	5.592.528
Ingresos por cartera de créditos	2.245.319	Otros gastos operativos	(135.352)
Ingresos por otras cuentas por cobrar	0	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	7.389.670
Ingresos por inversiones en empresas, afiliadas y sucursales	0	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(6.623.449)
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Gastos de personal	(2.590.068)
Otros ingresos financieros	0	Gastos Generales y Administrativos	(4.033.381)
GASTOS FINANCIEROS	(498.044)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	766.221
Gastos por captaciones del público	(444.853)	Ingresos por bienes realizables	0
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	Ingresos operativos varios	0
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(53.191)	Gastos por bienes realizables	0
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos por obligaciones subordinadas	0	Gastos operativos varios	(176.325)
Gastos por otras obligaciones	0	MARGEN OPERATIVO NETO	589.896
Gastos por oficina principal y sucursales	0	Ingresos extraordinarios	0
Otros gastos financieros	0	Gastos extraordinarios	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1.932.494	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	589.896
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	0	Impuesto sobre la renta	0
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	0	RESULTADO NETO	589.896
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	0		



LUIS XAVIER GRISANTI CANO
 Presidente Junta Directiva



MAYKEL MARTINEZ G.
 Vicepresidente de Control



RICARDO J. QUILEN MYERSTON
 Vicepresidente de Auditoría



TRANSFERIR TU DINERO
 nunca fue **TAN INMEDIATO**

bancoexterior.com Banco Exterior exteriorbanco