

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 30 DE JUNIO DE 2022
 (Expresado en bolívares)

ACTIVO	30/06/2022	31/12/2021
DISPONIBILIDADES	88.448.594	50.145.845
Efectivo	39.490.161	24.075.771
Banco Central de Venezuela	39.435.715	22.839.646
Bancos y otras instituciones financieras del país	233.981	104.178
Bancos y corresponsales del exterior	9.287.406	3.126.250
Oficina matriz y sucursales	0	0
Efectos de cobro inmediato	1.331	0
(Provisión para disponibilidades)	0	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	302.010	250.313
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	0	0
Inversiones en títulos valores para negociar	0	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	24.896	20.067
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	922	922
Inversiones de disponibilidad restringida	276.192	229.324
Inversiones en otros títulos valores	0	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	0
CARTERA DE CRÉDITOS	35.918.532	58.147.714
Créditos vigentes	35.748.629	31.244.817
Créditos reestructurados	0	0
Créditos vencidos	1.854.217	2.901.446
Créditos en litigio	0	25.725.862
(Provisión para cartera de créditos)	(1.684.314)	(1.724.411)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	225.737	128.869
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	34	34
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	224.451	126.902
Comisiones por cobrar	2.642	7.193
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(1.390)	(5.260)
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	0	0
Inversiones en sucursales	0	0
(Provision para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0	0
BIENES REALIZABLES	0	0
BIENES DE USO	1.906.197	1.453.509
OTROS ACTIVOS	21.138.912	10.102.019
TOTAL DEL ACTIVO	147.939.982	120.228.269
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	911.254	298.120
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	1.926.910	1.375.378
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	69.482.831	57.690.487
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (REGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT)	0	0
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0	0
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	217.901.477	167.794.293
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0	0
ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS	0	0
INVERSIONES CEDIDAS	0	0
CARTERA AL SECTOR AGROALIMENTARIO DEL MES	1.859.000	0
CARTERA AL SECTOR AGROALIMENTARIO ACUMULADA	20.554.139	0
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	450.909	0
MICROCREDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTOS	0	0
CREDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LEGISLACIÓN VIGENTE	0	0

PASIVO Y PATRIMONIO	30/06/2022	31/12/2021
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	111.237.159	60.766.322
Depósitos a la vista	102.990.165	54.480.077
Cuentas corrientes no remuneradas	44.827.306	24.876.823
Cuentas corrientes remuneradas	19.810.281	9.183.614
Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	0	2.566.625
Depósitos y certificados a la vista	4.860.213	3.513.776
Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	33.492.365	14.339.239
Fondos Especiales en Fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	0	0
Otras obligaciones a la vista	938.909	987.612
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0	0
Depósitos de ahorro	7.032.549	5.142.555
Depósitos a plazo	0	0
Títulos valores emitidos por la institución	0	0
Captaciones del público restringidas	275.536	156.078
Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0	0
OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0	0
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT	0	0
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	0	25.221.389
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	0	0
Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0	0
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	0	25.221.389
Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0	0
Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0	0
Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0	0
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA	0	0
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	42.782	223.356
Gastos por pagar por captaciones del público	42.782	178.077
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0	0
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	0
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	0	45.279
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0
Gastos por pagar por otras obligaciones	0	0
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0	0
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	23.178.641	26.175.722
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0
OTRAS OBLIGACIONES	0	0
TOTAL DEL PASIVO	134.458.582	112.386.789
GESTION OPERATIVA	0	0
PATRIMONIO	0	0
TOTAL DEL PATRIMONIO	13.481.400	7.841.480
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	147.939.982	120.228.269
CREDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LEY ESPECIAL DE PROTECCION AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	0	0
INDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	13,03%	0
CREDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	0	0
CREDITOS OTORGADOS AL SECTOR SALUD	0	0

PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLES)

TIPOS DE FIDEICOMISOS	PERSONAS NATURALES	PERSONAS JURIDICAS	ADMINISTRACIÓN CENTRAL	ADMINISTRACIONES PUBLICAS, ESTATALES, MUNICIPALES Y DEL DTTO. CAPITAL	ENTES DESCENTRALIZADOS Y OTROS ORGANISMOS CON REGIMEN ESPECIAL	TOTAL
INVERSIÓN	0	71.430	0	0	0	71.430
GARANTÍA	0	0	0	0	0	0
ADMINISTRACIÓN	1.489	1.321.647	0	3.194	220.267	1.546.597
CARACTERÍSTICAS MIXTAS	0	0	0	0	0	0
OTROS	0	0	0	0	0	0
TOTAL	1.489	1.393.077	0	3.194	220.267	1.618.027

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACION POR LOS PERIODOS FINALIZADOS EL 30/06/2022 Y 31/12/2021
 (Expresado en bolívares)

	30/06/2022	31/12/2021		30/06/2022	31/12/2021
INGRESOS FINANCIEROS	7.354.326	10.539.738	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(30.186.395)	(22.472.700)
Ingresos por disponibilidades	35	8	Gastos de personal	(11.647.045)	(8.761.490)
Ingresos por inversiones en títulos valores	700.951	263.706	Gastos Generales y Administrativos	(18.539.350)	(13.711.210)
Ingresos por cartera de créditos	6.653.340	10.240.307	MARGEN OPERATIVO BRUTO	(3.431.665)	(5.543.456)
Ingresos por otras cuentas por cobrar	0	35.717	Ingresos por bienes realizables	0	0
Ingresos por inversiones en empresas, afiliadas y sucursales	0	0	Ingresos por programas especiales	0	0
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	0	Ingresos operativos varios	573.488	13.811
Otros ingresos financieros	0	0	Gastos por bienes realizables	0	(371)
GASTOS FINANCIEROS	(2.704.924)	(3.311.796)	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0	0
Gastos por captaciones del público	(2.252.413)	(2.499.416)	Gastos operativos varios	(951.595)	(4.715.363)
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	0	MARGEN OPERATIVO NETO	(3.809.772)	(10.245.379)
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	0	Ingresos extraordinario	5.115.163	12.851.364
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(452.511)	(794.276)	Gastos extraordinarios	0	0
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	1.305.391	2.605.985
Gastos por obligaciones subordinadas	0	0	Impuesto sobre la renta	0	(159.600)
Gastos por otras obligaciones	0	0	RESULTADO NETO	1.305.391	2.446.385
Gastos por oficina principal y sucursales	0	0	Aplicación del Resultado Neto	0	0
Otros gastos financieros	0	(18.104)	Reserva Legal	0	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	4.649.402	7.227.942	Utilidades estatutarias	0	0
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	0	146	Junta Directiva	0	0
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	0	(1.004.283)	Funcionarios y empleados	0	0
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	0	(1.004.283)	Otras reservas de capital	0	0
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	0	Resultados acumulados	1.305.391	2.446.385
MARGEN FINANCIERO NETO	4.649.402	6.223.805	Aporte Fondo Nacional Antidrogas	0	0
Otros ingresos operativos	22.715.164	11.084.779			
Otros gastos operativos	(609.836)	(379.340)			
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	26.754.730	16.929.244			

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS

1.- PATRIMONIO	SEMESTRE JUNIO	2.- SOLVENCIA BANCARIA Y CALIDAD DE ACTIVOS	SEMESTRE JUNIO	3.- GESTIÓN ADMINISTRATIVA	SEMESTRE JUNIO	4.- RENTABILIDAD	SEMESTRE JUNIO	5.- LIQUIDEZ	SEMESTRE JUNIO
1.1) (PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA) X100=	13,03%	2.1) (PROVISIÓN PARA CARTERA DE CRÉDITOS) X100=	4,48%	3.1) (GASTOS DE PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS) X100=	185,24%	4.1) RESULTADO NETO X100=	2,14%	5.1) DISPONIBILIDADES X100=	79,51%
ACTIVO TOTAL		CARTERA DE CRÉDITOS BRUTA		ACTIVO PRODUCTIVO PROMEDIO		ACTIVO PROMEDIO		CAPTACIONES DEL PÚBLICO	
1.2) ACTIVO IMPRODUCTIVO (PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA) X100=	836,88%	2.2) CARTERA INMOVILIZADA BRUTA X100=	4,93%	3.2) (GASTOS DE PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS) X100=	402,78%	4.2) RESULTADO NETO X100=	31,15%	5.2) (DISPONIBILIDADES + INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES) X100=	79,54%
		CARTERA DE CRÉDITOS BRUTA		INGRESOS FINANCIEROS		PATRIMONIO PROMEDIO		CAPTACIONES DEL PÚBLICO	



LUIS XAVIER GRISANTI CANO
 Presidente Junta Directiva



MAYKEL MARTINEZ G.
 Vicepresidente de Control



RICARDO J. QUILEN MYERSTON
 Vicepresidente de Auditoría

Facilitamos la gestión de tus operaciones a través de los siguientes canales

bancoexterior.com   Banco Exterior  exteriorbanco

