

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

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
DISPONIBILIDADES	35.887.000	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	58.289.378
Efectivo	24.479.848	Depósitos a la vista	52.327.346
Banco Central de Venezuela	8.462.230	Cuentas corrientes no remuneradas	22.107.054
Bancos y otras instituciones financieras del país	128.199	Cuentas corrientes remuneradas	7.407.955
Bancos y corresponsales del exterior	2.815.723	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	2.211.005
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y certificados a la vista	3.171.894
Efectos de cobro inmediato	1.000	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	17.429.438
(Provisión para disponibilidades)	0	Fondos Especiales en Fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	247.085	Otras obligaciones a la vista	1.080.807
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	4.570.392
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	19.811	Depósitos a plazo	0
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	922	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones de disponibilidad restringida	226.352	Captaciones del público restringidas	310.833
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	45.414.091	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	0
Créditos vigentes	30.899.064	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	12.220.891
Créditos reestructurados	0	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	0
Créditos vencidos	3.529.621	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0
Créditos en litigio	12.665.930	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	12.220.891
(Provisión para cartera de créditos)	(1.680.524)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	150.374	Obligaciones por otros financiamentos hasta un año	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	Obligaciones por otros financiamentos a más de un año	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	54	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA	0
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	150.272	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	208.054
Comisiones por cobrar	5.315	Gastos por pagar por captaciones del público	97.166
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)	(5.267)	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 financiamentos obtenidos	110.888
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	18.113.745
BIENES DE USO	1.579.119	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
OTROS ACTIVOS	12.648.967	OTRAS OBLIGACIONES	0
TOTAL DEL ACTIVO	95.926.636	TOTAL DEL PASIVO	88.832.068
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	294.522	GESTION OPERATIVA	(232.661)
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	1.402.396	PATRIMONIO	0
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	56.942.564	TOTAL DEL PATRIMONIO	7.327.229
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (REGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT)	0	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	95.926.636
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0	CREDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LEY ESPECIAL DE PROTECCION AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	14
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	157.318.122	INDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	9,06%
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0	CREDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	0
ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS	0	CREDITOS OTORGADOS AL SECTOR SALUD	0
INVERSIONES CEDIDAS	0		
CARTERA AL SECTOR AGROALIMENTARIO DEL MES	1.800.000		
CARTERA AL SECTOR AGROALIMENTARIO ACUMULADA	9.251.126		
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	583.059		
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 DTTO. CAPITAL	ENTES DESCENTRALIZADOS Y OTROS ORGANISMOS CON REGIMEN ESPECIAL	TOTAL
INVERSIÓN	0	150.167	0	0	0	150.167
GARANTÍA	0	0	0	0	0	0
ADMINISTRACIÓN	1.512	783.589	0	2.887	179.683	967.671
CARACTERÍSTICAS MIXTAS	0	0	0	0	0	0
OTROS	0	0	0	0	0	0
TOTAL	1.512	933.756	0	2.887	179.683	1.117.838

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

INGRESOS FINANCIEROS	1.088.626	MARGEN FINANCIERO NETO	557.509
Ingresos por disponibilidades	0	Otros ingresos operativos	2.020.630
Ingresos por inversiones en títulos valores	21	Otros gastos operativos	(117.360)
Ingresos por cartera de créditos	1.088.605	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	2.460.779
Ingresos por otras cuentas por cobrar	0	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(3.116.551)
Ingresos por inversiones en empresas, afiliadas y sucursales	0	Gastos de personal	(1.128.418)
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Gastos Generales y Administrativos	(1.869.756)
Otros ingresos financieros	0	Aportes al Fondo de Protección Social de los Depósitos Bancarios	(49.371)
GASTOS FINANCIEROS	(531.117)	Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	(69.006)
Gastos por captaciones del público	(458.506)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	(655.772)
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	Ingresos por bienes realizables	0
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por otros financiamentos obtenidos	(72.611)	Ingresos operativos varios	557.283
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	Gastos por bienes realizables	0
Gastos por obligaciones subordinadas	0	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos por otras obligaciones	0	Gastos operativos varios	(134.172)
Gastos por oficina principal y sucursales	0	MARGEN OPERATIVO NETO	(232.661)
Otros gastos financieros	0	Ingresos extraordinarios	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	557.509	Gastos extraordinarios	0
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	(232.661)
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	0	Impuesto sobre la renta	0
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	0	RESULTADO NETO	(232.661)
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0		

MARÍA ISABEL LÓPEZ SALGADO
Presidente Ejecutivo

MAYKEL MARTINEZ G.
Vicepresidente de Control

RICARDO J. QUILEN MYERSTON
Vicepresidente de Auditoría

¡Donde quiera que estés!
Compra y vende a partir de \$1

bancoexterior.com [Twitter](#) [Facebook](#) BancoExterior [Instagram](#) exteriorbanco