

**BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**  
(Expresado en bolívares)

ACTIVO			PASIVO Y PATRIMONIO		
	31/12/2021	30/06/2021		31/12/2021	30/06/2021
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>50.145.845</b>	<b>14.985.503</b>	<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>	<b>60.766.322</b>	<b>28.922.476</b>
Efectivo	24.075.771	1.387.999	<b>Depósitos a la vista</b>	<b>54.480.077</b>	<b>26.106.726</b>
Banco Central de Venezuela	22.839.646	4.903.905	Cuentas corrientes no remuneradas	24.876.823	13.780.324
Bancos y otras instituciones financieras del país	104.178	74.503	Cuentas corrientes remuneradas	9.183.614	5.562.756
Bancos y corresponsales del exterior	3.126.250	8.619.096	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	2.566.625	4.962.841
Oficina matriz y sucursales	0	0	Depósitos y certificados a la vista	3.513.776	1.505.638
Efectos de cobro inmediato	0	0	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	14.339.239	301.167
(Provisión para disponibilidades)	0	0	Fondos Especiales en Fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	0	0
<b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	<b>250.313</b>	<b>176.254</b>	Otras obligaciones a la vista	987.612	365.201
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	0	0	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0	0
Inversiones en títulos valores para negociar	0	0	Depósitos de ahorro	5.142.555	2.391.055
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	20.067	13.925	Depósitos a plazo	0	0
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	922	1.698	Títulos valores emitidos por la institución	0	0
Inversiones de disponibilidad restringida	229.324	160.627	Captaciones del público restringidas	166.078	59.494
Inversiones en otros títulos valores	0	4	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	0	<b>OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>58.147.714</b>	<b>37.322.272</b>	<b>CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Créditos vigentes	31.244.817	19.980.580	<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>	<b>25.221.389</b>	<b>17.669.008</b>
Créditos reestructurados	0	0	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	0	0
Créditos vencidos	2.901.446	892	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0	0
Créditos en litigio	25.725.862	18.022.420	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	25.221.389	17.669.008
(Provisión para cartera de créditos)	(1.724.411)	(681.620)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0	0
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>128.869</b>	<b>35.509</b>	Obligaciones por otros financiamentos hasta un año	0	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	0	Obligaciones por otros financiamentos a más de un año	0	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	34	54	<b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	126.902	32.721	<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>	<b>223.356</b>	<b>101.255</b>
Comisiones por cobrar	7.193	2.734	Gastos por pagar por captaciones del público	178.077	75.998
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	0	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(5.260)	0	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	0
<b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	Gastos por pagar por otros financiamentos obtenidos	45.279	25.257
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	0	0	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0
Inversiones en sucursales	0	0	Gastos por pagar por otras obligaciones	0	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0	0	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0	0
<b>BIENES REALIZABLES</b>	<b>0</b>	<b>372</b>	<b>ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b>	<b>26.175.722</b>	<b>10.578.097</b>
<b>BIENES DE USO</b>	<b>1.453.509</b>	<b>1.299.318</b>	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>10.102.019</b>	<b>6.040.853</b>	<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>120.228.269</b>	<b>59.860.061</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>112.386.789</b>	<b>57.270.836</b>
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>	<b>298.120</b>	<b>50.785</b>	<b>GESTION OPERATIVA</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>	<b>1.375.378</b>	<b>531.529</b>	<b>PATRIMONIO</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA</b>	<b>57.690.487</b>	<b>40.415.446</b>	<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>7.841.480</b>	<b>2.589.245</b>
<b>CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (REGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>120.228.269</b>	<b>59.860.061</b>
<b>OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA</b>	<b>0</b>	<b>0</b>			
<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>167.794.293</b>	<b>101.894.652</b>			
<b>OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>			
<b>ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>			
<b>INVERSIONES CEDIDAS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>CREDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LEY ESPECIAL DE PROTECCION AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA</b>	<b>14</b>	<b>14</b>
<b>CARTERA AL SECTOR AGROALIMENTARIO DEL MES</b>	<b>2.662.160</b>	<b>0</b>	<b>INDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL</b>	<b>9,13%</b>	<b>0</b>
<b>CARTERA AL SECTOR AGROALIMENTARIO ACUMULADA</b>	<b>7.867.468</b>	<b>0</b>	<b>CREDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES</b>	<b>531.180</b>	<b>0</b>	<b>CREDITOS OTORGADOS AL SECTOR SALUD</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>MICROCREDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTOS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>			
<b>CREDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LEGISLACION VIGENTE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>			

**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
<b>INVERSIÓN</b>	<b>0</b>	<b>130.626</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>130.626</b>
<b>GARANTÍA</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>ADMINISTRACIÓN</b>	<b>1.512</b>	<b>652.914</b>	<b>0</b>	<b>1.947</b>	<b>149.022</b>	<b>805.395</b>
<b>CARACTERÍSTICAS MIXTAS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>OTROS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>TOTAL</b>	<b>1.512</b>	<b>783.540</b>	<b>0</b>	<b>1.947</b>	<b>149.022</b>	<b>936.021</b>

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

	31/12/2021	30/06/2021		31/12/2021	30/06/2021
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>10.539.738</b>	<b>14.644.083</b>	<b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN</b>	<b>(22.472.700)</b>	<b>(14.153.085)</b>
Ingresos por disponibilidades	8	2.137	Gastos de personal	(8.761.490)	(2.154.465)
Ingresos por inversiones en títulos valores	263.706	4.763	Gastos Generales y Administrativos	(13.332.758)	(11.819.662)
Ingresos por cartera de créditos	10.240.307	14.580.643	Aportes al Fondo de Protección Social de los Depósitos Bancarios	(163.792)	(55.055)
Ingresos por otras cuentas por cobrar	35.717	56.540	Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	(214.660)	(123.903)
Ingresos por inversiones en empresas, afiliadas y sucursales	0	0	<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>(5.543.456)</b>	<b>194.736</b>
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	0	Ingresos por bienes realizables	0	0
Otros ingresos financieros	0	0	Ingresos por programas especiales	0	0
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>(3.311.796)</b>	<b>(3.024.462)</b>	Ingresos operativos varios	13.811	15.333
Gastos por captaciones del público	(2.499.416)	(1.042.068)	Gastos por bienes realizables	(371)	(445)
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	0	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0	0
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	0	Gastos operativos varios	(4.715.363)	(153.459)
Gastos por otros financiamentos obtenidos	(794.276)	(1.884.220)	<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>(10.245.379)</b>	<b>56.165</b>
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	(81.670)	Ingresos extraordinarios	12.851.364	0
Gastos por obligaciones subordinadas	0	0	Gastos extraordinarios	0	0
Gastos por otras obligaciones	0	0	<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>2.605.985</b>	<b>56.165</b>
Gastos por oficina principal y sucursales	0	0	Impuesto sobre la renta	(159.600)	0
Otros gastos financieros	(18.104)	(16.504)	<b>RESULTADO NETO</b>	<b>2.446.385</b>	<b>56.165</b>
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>7.227.942</b>	<b>11.619.621</b>	Aplicación del Resultado Neto	0	0
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	146	19	Reserva Legal	0	0
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(1.004.283)	(369.493)	Otras reservas de capital	0	0
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(1.004.283)	(369.493)	<b>Resultados Acumulados</b>	<b>2.446.385</b>	<b>56.165</b>
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	0	Aporte Fondo Nacional Antidrogas	0	562
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>6.223.805</b>	<b>11.250.147</b>			
Otros ingresos operativos	11.084.779	3.317.759			
Otros gastos operativos	(379.340)	(220.085)			
<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>16.929.244</b>	<b>14.347.821</b>			

**PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS**

1.- PATRIMONIO	SEMESTRE DICIEMBRE	2.- SOLVENCIA BANCARIA Y CALIDAD DE ACTIVOS	SEMESTRE DICIEMBRE	3.- GESTIÓN ADMINISTRATIVA	SEMESTRE DICIEMBRE	4.- RENTABILIDAD	SEMESTRE DICIEMBRE	5.- LIQUIDEZ	SEMESTRE DICIEMBRE
1.1) (PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA) / ACTIVO TOTAL X100+	<b>9,13%</b>	2.1) (PROVISIÓN PARA CARTERA DE CRÉDITOS) / CARTERA DE CRÉDITOS BRUTA X100+	<b>2,88%</b>	3.1) (GASTOS DE PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS) / ACTIVO PRODUCTIVO PROMEDIO X100+	<b>160,76%</b>	4.1) RESULTADO NETO / ACTIVO PROMEDIO X100+	<b>3,37%</b>	5.1) DISPONIBILIDADES / CAPTACIONES DEL PÚBLICO X100+	<b>82,52%</b>
1.2) ACTIVO IMPRODUCTIVO / PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA X100+	<b>1.149,87%</b>	2.2) CARTERA INMOVILIZADA BRUTA / CARTERA DE CRÉDITOS BRUTA X100+	<b>47,81%</b>	3.2) (GASTOS DE PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS) / INGRESOS FINANCIEROS X100+	<b>143,22%</b>	4.2) RESULTADO NETO / PATRIMONIO PROMEDIO X100+	<b>53,58%</b>	5.2) (DISPONIBILIDADES + INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES) / CAPTACIONES DEL PÚBLICO X100+	<b>82,56%</b>

MARÍA ISABEL LÓPEZ SALGADO  
Presidente Ejecutivo

MAYKEL MARTINEZ G.  
Vicepresidente de Control

RICARDO J. QUILEN MYERSTON  
Vicepresidente de Auditoría

**Ahora podrás CREAR Y CAMBIAR tu clave de Tarjeta de Débito**

A través de Exterior NEXO en línea-Personas

bancoexterior.com BancoExterior exteriorbanco

