

**BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020**  
 (Expresado en Bolívares)

ACTIVO		31/12/2020	30/06/2020
<b>DISPONIBILIDADES</b>			
Efectivo		5.760.102.614.010	2.086.875.196.836
Banco Central de Venezuela		1.076.621.584.014	172.181.385.225
Bancos y otras instituciones financieras del país		2.269.788.647.727	1.434.419.627.216
Bancos y corresponsales del exterior		20.532.484.726	3.781.523.492
Oficina matriz y sucursales		2.392.668.317.543	476.492.660.903
Efectos de cobro inmediato		491.580.000	0
(Provisión para disponibilidades)		0	0
<b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>			
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias		1.263.582.389.920	385.313.322.408
Inversiones en títulos valores para negociar		0	40.000.000.000
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta		1.109.225.272.203	204.801.957.863
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento		1.707.900.091	1.707.973.633
Inversiones de disponibilidad restringida		152.644.907.572	138.799.050.335
Inversiones en otros títulos valores		4.310.054	4.340.577
(Provisión para inversiones en títulos valores)		0	0
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>			
Créditos vigentes		19.024.042.634.367	2.559.799.501.218
Créditos reestructurados		9.088.103.007.569	702.933.067.891
Créditos vencidos		884.757.929	7.993.083.432
Créditos en litigio		10.287.728.905.750	1.899.382.663.652
(Provisión para cartera de créditos)		(352.674.036.881)	(50.509.313.757)
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>			
Rendimientos por cobrar por disponibilidades		13.172.246.611	2.058.672.702
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores		90.257.805	221.931.206
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos		12.312.566.548	1.760.227.279
Comisiones por cobrar		769.422.258	291.498.609
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar		0	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)		0	(214.984.392)
<b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b>			
Inversiones en empresas filiales y afiliadas		0	0
Inversiones en sucursales		0	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)		0	0
<b>BIENES REALIZABLES</b>			
BIENES DE USO		1.124.700.445.822	22.478.050.694
OTROS ACTIVOS		852.914.062.928	275.219.966.483
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>		<b>28.039.331.377.263</b>	<b>5.331.744.710.341</b>
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>			
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS		211.764.968.541	8.798.996.860
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA		199.112.683.757	55.067.365.661
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (REGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT)		13.894.289.000.273	2.565.247.577.251
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA		0	0
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		0	0
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS		37.309.949.606.232	5.536.473.536.453
ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS		0	0
INVERSIONES CEDIDAS		0	0
CARTERA AGRICOLA DEL MES		441.398.957.250	0
CARTERA AGRICOLA ACUMULADA		0	0
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES		54.617.943.882	0
MICROCREDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTOS		0	0

PASIVO Y PATRIMONIO		31/12/2020	30/06/2020
<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>			
Depósitos a la vista		9.765.961.319.614	2.128.534.574.047
Cuentas corrientes no remuneradas		8.745.600.974.041	1.919.096.215.805
Cuentas corrientes remuneradas		4.218.515.034.787	1.036.717.108.036
Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20		2.222.552.580.599	401.171.361.057
Depósitos y certificados a la vista		1.732.653.434.132	338.894.915.543
Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad		571.879.924.523	142.312.831.169
Fondos Especiales en Fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad		0	0
Otras obligaciones a la vista		151.492.037.962	23.523.521.944
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero		0	0
Depósitos de ahorro		856.180.653.322	181.305.757.065
Depósitos a plazo		0	0
Títulos valores emitidos por la institución		0	0
Captaciones del público restringidas		12.687.654.288	4.609.079.232
Derechos y participaciones sobre títulos o valores		1	1
<b>OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b>			
<b>CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT</b>			
<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>			
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año		9.877.659.989.851	1.938.456.502.654
Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año		490.000.000.000	205.250.000.000
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año		0	0
Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año		9.387.659.989.851	1.733.206.502.654
Obligaciones por otros financiamientos hasta un año		0	0
Obligaciones por otros financiamientos a más de un año		0	0
<b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA</b>			
<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>			
Gastos por pagar por captaciones del público		57.980.954.648	18.574.996.431
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV		28.474.970.758	7.182.144.719
Gastos por pagar por obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat		0	0
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos		19.786.125.540	11.392.851.712
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera		9.719.858.350	0
Gastos por pagar por otras obligaciones		0	0
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas		0	0
<b>ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b>			
<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>			
<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>			
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>		<b>24.481.641.866.547</b>	<b>4.951.257.887.342</b>
<b>GESTION OPERATIVA</b>			
<b>PATRIMONIO</b>			
CAPITAL SOCIAL		3.349	3.349
Capital pagado		3.349	3.349
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES		0	0
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS		7.716.027.835	7.716.027.835
RESERVAS DE CAPITAL		3.635	3.618
AJUSTES AL PATRIMONIO		3.135.476.796.792	337.437.032.176
RESULTADOS ACUMULADOS		412.159.322.984	34.908.309.953
GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES (ACCIONES EN TESORERÍA)		2.337.356.121	425.446.068
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>		<b>3.557.689.510.716</b>	<b>380.486.822.999</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>28.039.331.377.263</b>	<b>5.331.744.710.341</b>
CREDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LEGISLACION VIGENTE		260.813	0
CREDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LEY ESPECIAL DE PROTECCION AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA		16.544.287	0
INDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL		15,13%	0
CREDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA		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	10.230.427.423	0	0	0	10.230.427.423
GARANTÍA	0	6	0	0	0	6
ADMINISTRACIÓN	1.512.525.000	53.444.014.421	0	177.141.838	87.103.651.518	142.237.332.777
CARACTERÍSTICAS MIXTAS	0	0	0	0	0	0
OTROS	0	0	0	0	0	0
<b>TOTAL</b>	<b>1.512.525.000</b>	<b>63.674.441.850</b>	<b>0</b>	<b>177.141.838</b>	<b>87.103.651.518</b>	<b>152.467.760.206</b>

**ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR LOS PERIODOS FINALIZADOS EL 31/12/2020 Y 30/06/2020**  
 (Expresado en Bolívares)

	31/12/2020	30/06/2020	31/12/2020	30/06/2020
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>				
Ingresos por disponibilidades	4.125.546.470.509	338.412.910.575	(3.214.345.179.877)	(461.308.600.050)
Ingresos por inversiones en títulos valores	236.968.363	361.502.507	(1.213.732.293.768)	(203.504.637.950)
Ingresos por inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	2.069.000.862	9.908.919.579	(1.962.587.316.236)	(247.587.972.951)
Ingresos por otras cuentas por cobrar	4.109.240.673.620	328.144.405.611	(12.189.264.192)	(3.865.064.436)
Ingresos por inversiones en empresas, afiliadas y sucursales	8.074.880.063	82.878	(25.836.305.681)	(6.350.924.713)
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	0	0	0
Otros ingresos financieros	5.924.947.601	0	0	0
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>(977.123.217.461)</b>	<b>(80.972.911.019)</b>	<b>409.467.197.871</b>	<b>24.165.654.483</b>
Gastos por captaciones del público	(289.074.842.218)	(50.773.170.976)	0	0
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	0	0	0
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	0	0	0
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(639.814.098.869)	(29.012.384.719)	(60.789.654.507)	(7.843.636.149)
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	(44.181.258.597)	0	29.069.646.950	0
Gastos por obligaciones subordinadas	0	0	0	0
Gastos por otras obligaciones	0	0	0	0
Gastos por oficina principal y sucursales	0	0	0	0
Otros gastos financieros	(4.053.017.777)	(1.187.355.324)	0	0
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>3.148.423.253.048</b>	<b>257.439.999.556</b>	<b>348.957.614.900</b>	<b>16.658.717.094</b>
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	23.304.743	3.609.300	0	0
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(263.109.533.610)	(35.885.639.133)	0	0
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(263.109.533.610)	(35.885.639.133)	0	0
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	0	0	0
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>2.885.337.024.181</b>	<b>221.557.969.723</b>	<b>378.027.261.850</b>	<b>16.658.717.094</b>
Otros ingresos operativos	782.360.261.142	275.672.268.981	0	0
Otros gastos operativos	(43.884.907.575)	(11.755.984.171)	0	0
<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>3.623.812.377.748</b>	<b>485.474.254.533</b>	<b>378.027.261.833</b>	<b>16.658.717.077</b>
<b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN</b>				
Gastos de personal				
Gastos Generales y Administrativos				
Aportes al Fondo de Protección Social de los Depósitos Bancarios				
Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario				
<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>			<b>409.467.197.871</b>	<b>24.165.654.483</b>
Ingresos por bienes realizables			0	0
Ingresos por programas especiales			0	0
Ingresos operativos varios			354.310.365	336.698.760
Gastos por bienes realizables			(74.238.829)	0
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos			0	0
Gastos operativos varios			(60.789.654.507)	(7.843.636.149)
<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>			<b>348.957.614.900</b>	<b>16.658.717.094</b>
Ingresos extraordinarios			0	0
Gastos extraordinarios			0	0
<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS</b>			<b>378.027.261.850</b>	<b>16.658.717.094</b>
Impuesto sobre la renta			0	0
<b>RESULTADO NETO</b>			<b>378.027.261.850</b>	<b>16.658.717.094</b>
Aplicación del Resultado Neto			0	0
Reserva Legal			0	0
Otras reservas de capital			17	17
<b>Resultados Acumulados</b>			<b>378.027.261.833</b>	<b>16.658.717.077</b>
Aporte Fondo Nacional Antidrogas			3.489.577.000	166.588.000

**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+	15,13%	2.1) (PROVISIÓN PARA CARTERA DE CRÉDITOS) CARTERA DE CRÉDITOS BRUTA X100+	1,82%	3.1) (GASTOS DE PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS) ACTIVO PRODUCTIVO PROMEDIO X100+	128,27%	4.1) RESULTADO NETO ACTIVO PROMEDIO X100+	4,31%	5.1) DISPONIBILIDADES CAPTACIONES DEL PÚBLICO X100+	58,98%
1.2) ACTIVO IMPRODUCTIVO PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA X100+	506,99%	2.2) CARTERA INMOVILIZADA BRUTA CARTERA DE CRÉDITOS BRUTA X100+	53,10%	3.2) (GASTOS DE PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS) INGRESOS FINANCIEROS X100+	81,26%	4.2) RESULTADO NETO PATRIMONIO PROMEDIO X100+	40,69%	5.2) (DISPONIBILIDADES + INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES) CAPTACIONES DEL PÚBLICO X100+	70,34%

 NELSON ACOSTA B.  
 Presidente Ejecutivo

 M. LOURDES BECERRA M.  
 Vicepresidente de Control

 MAYKEL MARTINEZ G.  
 Gerente Área de Contraloría

 CELSO ANDRADE F.  
 Gerente Área de Auditoría

Comienza el 2021 dejando tu huella con Biopago

[bancoexterior.com](http://bancoexterior.com)
  BancoExterior

 exteriorbanco