

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE ENERO DE 2021
(Expresado en Bolívares)

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
DISPONIBILIDADES	6.738.935.289.637	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	11.438.121.287.845
Efectivo	1.981.034.330.372	Depósitos a la vista	10.117.228.866.725
Banco Central de Venezuela	1.026.760.485.101	Cuentas corrientes no remuneradas	4.986.231.088.754
Bancos y otras instituciones financieras del país	27.335.176.591	Cuentas corrientes remuneradas	1.589.407.574.093
Bancos y corresponsales del exterior	3.702.679.963.135	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	2.837.730.219.899
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y certificados a la vista	703.859.983.979
Efectos de cobro inmediato	1.125.334.438	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	0
(Provisión para disponibilidades)	0	Fondos Especiales en Fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	2.075.898.202.193	Otras obligaciones a la vista	187.067.820.817
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	1.089.440.453.231
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	1.824.857.281.643	Depósitos a plazo	0
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	1.707.887.701	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones de disponibilidad restringida	249.328.726.830	Captaciones del público restringidas	44.384.147.071
Inversiones en otros títulos valores	4.306.019	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	1
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0
CARTERA DE CRÉDITOS	28.030.593.947.664	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	0
Créditos vigentes	11.610.046.049.005	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	15.444.337.121.417
Créditos reestructurados	0	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	0
Créditos vencidos	22.488.898.427	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0
Créditos en litigio	16.925.107.386.284	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	15.444.337.121.417
(Provisión para cartera de créditos)	(527.048.386.052)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	14.188.418.076	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	580.132.902	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	12.842.398.142	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	110.685.942.932
Comisiones por cobrar	795.748.045	Gastos por pagar por captaciones del público	40.035.353.891
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)	(29.861.013)	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	68.260.190.757
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	0	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	2.390.398.284
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	742.744.777	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	8.477.183.907.522
BIENES DE USO	1.101.506.516.095	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
OTROS ACTIVOS	2.200.997.686.549	OTRAS OBLIGACIONES	0
TOTAL DEL ACTIVO	40.162.862.804.991	TOTAL DEL PASIVO	35.470.328.259.716
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	112.037.690.636	GESTIÓN OPERATIVA	25.568.351.566
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	211.958.520.686	PATRIMONIO	3.349
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	22.858.527.430.116	CAPITAL SOCIAL	3.349
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (REGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)	0	Capital pagado	3.349
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	0
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	60.039.811.190.183	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	7.716.027.835
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0	RESERVAS DE CAPITAL	3.635
ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS	0	AJUSTES AL PATRIMONIO	4.243.244.315.348
		RESULTADOS ACUMULADOS	412.159.322.984
		GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES (ACCIONES EN TESORERÍA)	3.846.520.558
		TOTAL DEL PATRIMONIO	4.666.966.193.709
		TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	40.162.862.804.991
INVERSIONES CEDIDAS	0	CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LEGISLACION VIGENTE	254.354
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	2.591.621.007.882	CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	14.308.072
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	0	ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	13,27%
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	76.400.027.372	CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	0
MICROCREDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTOS	0		

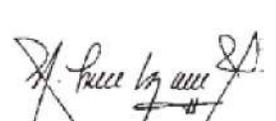
PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLES)

TIPOS DE FIDEICOMISOS	PERSONAS NATURALES	PERSONAS JURÍDICAS	ADMINISTRACIÓN CENTRAL	ADMINISTRACIONES PÚBLICAS, ESTATALES, MUNICIPALES Y DEL DTTO. CAPITAL	ENTES DESCENTRALIZADOS Y OTROS ORGANISMOS CON REGIMEN ESPECIAL	TOTAL
INVERSIÓN	0	11.151.148.419	0	0	0	11.151.148.419
GARANTÍA	0	7	0	0	0	7
ADMINISTRACIÓN	1.512.525.000	68.808.141.728	0	191.644.298	96.867.077.140	167.379.388.166
CARACTERÍSTICAS MIXTAS	0	0	0	0	0	0
OTROS	0	0	0	0	0	0
TOTAL	1.512.525.000	79.959.290.154	0	191.644.298	96.867.077.140	178.530.536.592

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01/01/2021 AL 31/01/2021
(Expresado en Bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	4.176.829.329.313	MARGEN FINANCIERO NETO	3.036.334.802.345
Ingresos por disponibilidades	1.314.849	Otros ingresos operativos	337.148.820.162
Ingresos por inversiones en títulos valores	1.764.279.363	Otros gastos operativos	(22.403.178.694)
Ingresos por cartera de créditos	4.165.255.981.856	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	3.351.080.443.813
Ingresos por otras cuentas por cobrar	9.807.753.245	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(3.286.106.480.940)
Ingresos por inversiones en empresas, afiliadas y sucursales	0	Gastos de personal	(394.000.449.781)
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Gastos Generales y Administrativos	(2.868.947.915.129)
Otros ingresos financieros	0	Aportes al Fondo de Protección Social de los Depósitos Bancarios	(9.175.773.875)
GASTOS FINANCIEROS	(987.174.482.039)	Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	(13.982.342.155)
Gastos por captaciones del público	(91.508.383.606)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	64.973.962.873
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	(812.101.324.202)	Ingresos operativos varios	2.283.309.018
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	(81.541.285.340)	Gastos por bienes realizables	(74.238.829)
Gastos por obligaciones subordinadas	0	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos por otras obligaciones	0	Gastos operativos varios	(41.614.681.496)
Gastos por oficina principal y sucursales	0	MARGEN OPERATIVO NETO	25.568.351.566
Otros gastos financieros	(2.023.488.891)	Ingresos extraordinarios	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	3.189.654.847.274	Gastos extraordinarios	0
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	58.845	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	25.568.351.566
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(153.320.103.774)	Impuesto sobre la renta	0
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(153.320.103.774)	RESULTADO NETO	25.568.351.566
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0		


NELSON ACOSTA B.
Presidente Ejecutivo


M. LOURDES BECERRA M.
Vicepresidente de Control


MAYKEL MARTÍNEZ G.
Gerente Área de Contraloría


CELSO ANDRADE F.
Gerente Área de Auditoría

Compra donde quieras sólo con tu huella
bancoexterior.com
  BancoExterior

 exteriorbanco