

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

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
DISPONIBILIDADES	37.271.954	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	43.224.878
Efectivo	16.632.872	Depósitos a la vista	38.424.326
Banco Central de Venezuela	11.085.677	Cuentas corrientes no remuneradas	17.459.338
Bancos y otras instituciones financieras del país	95.466	Cuentas corrientes remuneradas	8.369.165
Bancos y corresponsales del exterior	9.410.519	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	2.473.927
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y certificados a la vista	2.071.941
Efectos de cobro inmediato	47.420	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	8.049.955
(Provisión para disponibilidades)	0	Fondos Especiales en Fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	1.474.410	Otras obligaciones a la vista	788.945
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	1.236.000	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Depósitos de ahorro	3.893.744
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	19.100	Depósitos a plazo	0
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	922	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones de disponibilidad restringida	218.388	Captaciones del público restringidas	117.863
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	54.087.177	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	0
Créditos vigentes	28.746.218	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	24.018.253
Créditos reestructurados	0	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	0
Créditos vencidos	2.230.193	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0
Créditos en litigio	24.498.661	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	24.018.253
(Provisión para cartera de créditos)	(1.387.895)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	78.040	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	3.197	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	71.000	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	230.547
Comisiones por cobrar	4.942	Gastos por pagar por captaciones del público	122.435
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)	(1.099)	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	108.112
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	75	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	29.123.837
BIENES DE USO	1.288.195	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
OTROS ACTIVOS	9.908.959	OTRAS OBLIGACIONES	0
TOTAL DEL ACTIVO	104.108.810	TOTAL DEL PASIVO	96.597.515
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	270.480	GESTIÓN OPERATIVA	2.017.939
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	936.479	PATRIMONIO	0
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	54.938.477	TOTAL DEL PATRIMONIO	5.493.356
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (REGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)	0	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	104.108.810
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0	CREDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	14
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	145.065.468	ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	9,12%
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	927.128		
CARTERA AL SECTOR AGROALIMENTARIO ACUMULADA	6.901.408		
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	704.027		
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 JURÍDICAS	ADMINISTRACIÓN CENTRAL	ADMINISTRACIONES PÚBLICAS, ESTATALES, MUNICIPALES Y DEL DTTO. CAPITAL	ENTES DESCENTRALIZADOS Y OTROS ORGANISMOS CON REGIMEN ESPECIAL	TOTAL
INVERSIÓN	0	20.418	0	0	0	20.418
GARANTÍA	0	0	0	0	0	0
ADMINISTRACIÓN	1.512	506.684	0	1.947	145.191	655.334
CARACTERÍSTICAS MIXTAS	0	0	0	0	0	0
OTROS	0	0	0	0	0	0
TOTAL	1.512	527.102	0	1.947	145.191	675.752

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01/07/2021 AL 31/10/2021
(Expresado en bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	6.928.190	MARGEN FINANCIERO NETO	4.355.597
Ingresos por disponibilidades	6	Otros ingresos operativos	6.223.280
Ingresos por inversiones en títulos valores	104.535	Otros gastos operativos	(237.432)
Ingresos por cartera de créditos	6.787.932	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	10.341.445
Ingresos por otras cuentas por cobrar	35.717	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(13.005.074)
Ingresos por inversiones en empresas, afiliadas y sucursales	0	Gastos de personal	(5.103.222)
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Gastos Generales y Administrativos	(7.658.862)
Otros ingresos financieros	0	Aportes al Fondo de Protección Social de los Depósitos Bancarios	(109.194)
GASTOS FINANCIEROS	(1.924.486)	Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	(133.796)
Gastos por captaciones del público	(1.399.831)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	(2.663.629)
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	(506.519)	Ingresos operativos varios	3.982
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	Gastos por bienes realizables	(297)
Gastos por obligaciones subordinadas	0	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos por otras obligaciones	0	Gastos operativos varios	(4.308.274)
Gastos por oficina principal y sucursales	0	MARGEN OPERATIVO NETO	(6.968.218)
Otros gastos financieros	(18.136)	Ingresos extraordinarios	8.986.157
MARGEN FINANCIERO BRUTO	5.003.704	Gastos extraordinarios	0
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	146	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	2.017.939
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(648.253)	Impuesto sobre la renta	0
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(648.253)	RESULTADO NETO	2.017.939
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



24/7 Gana Tiempo
Comodidad
Seguridad

Con Banco Exterior simplificas el manejo de tus operaciones.

bancoexterior.com BancoExterior exteriorbanco

