

**BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 28 DE FEBRERO DE 2021**  
(Expresado en Bolívares)

| ACTIVO                                                                     |                           | PASIVO Y PATRIMONIO                                                                          |                           |
|----------------------------------------------------------------------------|---------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|
| <b>DISPONIBILIDADES</b>                                                    | <b>13.496.822.182.182</b> | <b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>                                                               | <b>13.555.655.945.684</b> |
| Efectivo                                                                   | 2.525.724.872.949         | Depósitos a la vista                                                                         | 11.509.073.125.362        |
| Banco Central de Venezuela                                                 | 7.082.584.505.066         | Cuentas corrientes no remuneradas                                                            | 5.258.901.068.994         |
| Bancos y otras instituciones financieras del país                          | 38.713.540.033            | Cuentas corrientes remuneradas                                                               | 2.517.734.104.004         |
| Bancos y correspondientes del exterior                                     | 3.849.599.203.514         | Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20                                            | 2.958.837.862.971         |
| Oficina matriz y sucursales                                                | 0                         | Depósitos y certificados a la vista                                                          | 825.505.928.323           |
| Efectos de cobro inmediato                                                 | 0                         | 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                         |
| <b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>                                      | <b>2.126.011.806.388</b>  | Otras obligaciones a la vista                                                                | 227.357.190.345           |
| Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias | 0                         | Obligaciones por operaciones de mesa de dinero                                               | 1.265.791.944.509         |
| Inversiones en títulos valores para negociar                               | 1.869.017.724.033         | Depósitos de ahorro                                                                          | 0                         |
| Inversiones en títulos valores disponibles hasta su vencimiento            | 1.707.876.510             | Depósitos a plazo                                                                            | 0                         |
| Inversiones de disponibilidad restringida                                  | 255.282.002.744           | Títulos valores emitidos por la institución                                                  | 0                         |
| Inversiones en otros títulos valores                                       | 4.302.391                 | Captaciones del público restringidas                                                         | 23.427.880.817            |
| (Provisión para inversiones en títulos valores)                            | 0                         | Devoluciones y participaciones sobre títulos o valores                                       | 1                         |
| <b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>                                                 | <b>27.131.491.222.356</b> | <b>OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b>                                        | <b>0</b>                  |
| Créditos vigentes                                                          | 10.286.984.372.634        | <b>CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT</b>                | <b>28.984.272.741.610</b> |
| Créditos reestructurados                                                   | 0                         | Otros financiamientos obtenidos                                                              | 5.176.199.000.000         |
| Créditos vencidos                                                          | 42.707.943.907            | Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año                             | 0                         |
| Créditos en litigio                                                        | 17.334.677.079.762        | Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año                          | 0                         |
| (Provisión para cartera de créditos)                                       | 824.878.173.947           | Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año                         | 15.818.073.741.010        |
| <b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>                                   | <b>16.951.431.068</b>     | Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año                      | 0                         |
| Rendimientos por cobrar por disponibilidades                               | 46.008.210                | Obligaciones por otros financiamientos hasta un año                                          | 0                         |
| Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores                 | 15.025.911.333            | Obligaciones por otros financiamientos a más de un año                                       | 0                         |
| Rendimientos por cobrar por cartera de créditos                            | 1.311.227.745             | <b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>                                      | <b>174.213.758.043</b>    |
| Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar          | 0                         | Gastos por pagar por captaciones del público                                                 | 47.407.065.642            |
| (Provisión para rendimientos por cobrar y otros)                           | (61.734.228)              | Gastos por pagar por obligaciones con el BCV                                                 | 0                         |
| <b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b>            | <b>0</b>                  | Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat  | 0                         |
| Inversiones en empresas filiales y afiliadas                               | 0                         | Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos                                         | 126.806.673.001           |
| Inversiones en sucursales                                                  | 0                         | Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera                        | 0                         |
| (Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)  | 0                         | Gastos por pagar por otras obligaciones                                                      | 0                         |
| <b>BIENES REALIZABLES</b>                                                  | <b>668.505.948</b>        | Gastos por pagar por obligaciones subordinadas                                               | 0                         |
| BIENES DE USO                                                              | 1.078.312.588.381         | <b>ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b>                                                         | <b>8.900.626.641.513</b>  |
| OTROS ACTIVOS                                                              | 2.654.586.313.419         | OBLIGACIONES SUBORDINADAS                                                                    | 0                         |
| <b>TOTAL DEL ACTIVO</b>                                                    | <b>46.512.516.147.835</b> | <b>OTRAS OBLIGACIONES</b>                                                                    | <b>0</b>                  |
| <b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>                                       | <b>45.013.466.777</b>     | <b>TOTAL DEL PASIVO</b>                                                                      | <b>43.124.789.085.650</b> |
| ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS                                                | 289.798.468.388           | <b>GESTIÓN OPERATIVA</b>                                                                     | <b>205.705.572.227</b>    |
| OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA                                                | 23.411.679.611.628        | <b>PATRIMONIO</b>                                                                            | <b>0</b>                  |
| CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA                           | 0                         | CAPITAL SOCIAL                                                                               | 3.349                     |
| REGIMEN PRESTACIÓN DE VIVIENDA Y HABITAT                                   | 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                                            | 63.557.406.845.708        | APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS                                                       | 7.718.027.835             |
| OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS                                         | 0                         | RESERVAS DE CAPITAL                                                                          | 3.635                     |
| ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CREDITIVO         | 0                         | AJUSTES AL PATRIMONIO                                                                        | 2.788.225.224.224         |
| OTROS ACTIVOS                                                              | 0                         | RESULTADOS ACUMULADOS                                                                        | 412.159.326.619           |
| <b>OTROS ACTIVOS</b>                                                       | <b>46.512.516.147.835</b> | <b>GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>                     | <b>3.940.907.781</b>      |
| <b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>                                       | <b>45.013.466.777</b>     | <b>(ACCIONES EN TESORERÍA)</b>                                                               | <b>0</b>                  |
| ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS                                                | 289.798.468.388           | <b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>                                                                  | <b>3.182.041.488.658</b>  |
| OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA                                                | 23.411.679.611.628        | <b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>                                                         | <b>46.512.516.147.865</b> |
| CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA                           | 0                         | <b>CREDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LEGISLACIÓN VIGENTE</b>                                  | <b>247.853</b>            |
| REGIMEN PRESTACIÓN DE VIVIENDA Y HABITAT                                   | 0                         | <b>CREDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL</b>                             | <b>0</b>                  |
| OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA            | 0                         | <b>DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA</b>                                                        | <b>14.297.853</b>         |
| OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS                                            | 63.557.406.845.708        | <b>ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL</b>                                                       | <b>9,82%</b>              |
| OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS                                         | 0                         | <b>CREDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA</b>                                       | <b>0</b>                  |
| ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CREDITIVO         | 0                         | <b>CREDITOS OTORGADOS AL SECTOR SALUD</b>                                                    | <b>0</b>                  |
| OTROS ACTIVOS                                                              | 0                         |                                                                                              |                           |

| PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLES) |                    |                    |                        |                                                                      |                                                                |                 |
|----------------------------------------------------|--------------------|--------------------|------------------------|----------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|-----------------|
| TIPO DE FIDEICOMISOS                               | PERSONAS NATURALES | PERSONAS JURÍDICAS | ADMINISTRACIÓN CENTRAL | ADMINISTRACIONES PÚBLICAS, ESTATALES, MUNICIPALES Y DEL OTRO CAPITAL | ENTES DESCENTRALIZADOS Y OTROS ORGANISMOS CON RÉGIMEN ESPECIAL | TOTAL           |
| <b>INVERSIÓN</b>                                   | 0                  | 11.153.303.611     | 0                      | 0                                                                    | 0                                                              | 11.153.303.611  |
| <b>GARANTÍA</b>                                    | 0                  | 7                  | 0                      | 0                                                                    | 7                                                              | 7               |
| <b>ADMINISTRACIÓN</b>                              | 1.512.525.000      | 102.127.509.235    | 0                      | 451.013.880                                                          | 120.371.230.853                                                | 224.462.678.968 |
| <b>CARACTERÍSTICAS MIXTAS</b>                      | 0                  | 0                  | 0                      | 0                                                                    | 0                                                              | 0               |
| <b>OTROS</b>                                       | 0                  | 0                  | 0                      | 0                                                                    | 0                                                              | 0               |
| <b>TOTAL</b>                                       | 1.512.525.000      | 113.281.212.853    | 0                      | 451.013.880                                                          | 120.371.230.853                                                | 235.615.062.586 |

| ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01/01/2021 AL 28/02/2021   |                            | (Expresado en Bolívares)                                                   |                            |
|-----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|----------------------------------------------------------------------------|----------------------------|
| <b>INGRESOS FINANCIEROS</b>                                                       | <b>6.054.531.238.655</b>   | <b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>                                              | <b>4.410.343.137.286</b>   |
| Ingresos por disponibilidades                                                     | 2.587.172                  | Otros ingresos operativos                                                  | 725.760.835.617            |
| Ingresos por inversiones en títulos valores                                       | 3.150.555.697              | Otros gastos operativos                                                    | (40.702.274.037)           |
| Ingresos por cartera de créditos                                                  | 8.041.570.361.838          | <b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>                                 | <b>5.096.421.798.866</b>   |
| Ingresos por otras cuentas por cobrar                                             | 9.807.753.948              | <b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN</b>                                            | <b>(4.776.755.928.909)</b> |
| Ingresos por inversiones en empresas, afiliadas y sucursales                      | 0                          | Gastos de personal                                                         | (972.651.827.544)          |
| Ingresos por oficina principal y sucursales                                       | 0                          | Gastos Generales y Administrativos                                         | (4.157.867.861.302)        |
| Otros ingresos financieros                                                        | 0                          | Aportes al Fondo de Protección Social de los Depósitos Bancarios           | (18.301.947.751)           |
| <b>GASTOS FINANCIEROS</b>                                                         | <b>(1.464.944.328.793)</b> | Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario     | (27.964.084.310)           |
| Gastos por captaciones del público                                                | (210.762.589.806)          | <b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>                                              | <b>319.665.877.957</b>     |
| 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 financiamientos obtenidos                                        | (1.168.348.550.297)        | Ingresos operativos varios                                                 | 2.710.188.940              |
| Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera                       | (81.670.390.176)           | Gastos por bienes realizables                                              | (148.477.858)              |
| Gastos por obligaciones subordinadas                                              | 0                          | Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos | 0                          |
| Gastos por otros obligaciones                                                     | 0                          | Gastos operativos varios                                                   | (116.542.017.012)          |
| Gastos por oficina principal y sucursales                                         | 0                          | <b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>                                               | <b>205.705.572.227</b>     |
| Otros gastos financieros                                                          | (4.161.796.553)            | Ingresos extraordinarios                                                   | 0                          |
| <b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>                                                    | <b>4.589.589.911.863</b>   | Gastos extraordinarios                                                     | 0                          |
| Ingresos por recuperaciones de activos financieros                                | 329.197                    | <b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS</b>                                  | <b>205.705.572.227</b>     |
| Gastos por incoherencia y desvalorización de activos financieros                  | (173.244.163.774)          | Impuesto sobre la renta                                                    | 0                          |
| Gastos por incoherencia de créditos y otras cuentas por cobrar                    | (179.244.163.774)          | <b>RESULTADO NETO</b>                                                      | <b>205.705.572.227</b>     |
| 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



Recibe pagos al instante con Exterior Nexo pago móvil -P2C-

 [bancoexterior.com](http://bancoexterior.com)  [BancoExterior](https://www.facebook.com/BancoExterior)  [exteriorbanco](https://www.instagram.com/exteriorbanco)