



PRESIDENTE JUNTA DIRECTIVA
LUIS ENRIQUE FRANCESCHI

COMISARIOS PRINCIPALES
IRAIDA M. HERNÁNDEZ G.
JUAN F. NAVIO SARABIA

AUDITORES EXTERNOS



CAPITAL SUSCRITO Bs. 223.256.250
CAPITAL PAGADO Bs. 223.256.250
RESERVAS Y SUPERÁVIT Bs. 9.482.922.764

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE JULIO DE 2015
(Expresado en bolívares)

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
DISPONIBILIDADES	30.008.047.035	PASIVO	
Efectivo	1.090.815.345	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	117.735.801.915
Banco Central de Venezuela	25.356.573.738	Depósitos a la vista	97.736.418.385
Bancos y otras instituciones financieras del país	0	Cuentas corrientes no remuneradas	43.400.154.508
Bancos y corresponsales del exterior	20.647.003	Cuentas corrientes remuneradas	26.556.032.938
Oficina matriz y sucursales	0	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	13.033.457
Efectos de cobro inmediato	3.540.010.949	Depósitos y certificados a la vista	27.767.197.482
(Provisión para disponibilidades)	0	Otras obligaciones a la vista	1.439.798.270
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	22.024.306.520	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	50.000.000	Depósitos de ahorro	16.803.236.313
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Depósitos a plazo	300.011.697
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	3.012.053.255	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	8.335.515.136	Captaciones del público restringidas	1.456.237.250
Inversiones de disponibilidad restringida	109.719.920	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	100.000
Inversiones en otros títulos valores	10.517.018.209	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT	687
CARTERA DE CRÉDITOS	76.183.988.842	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	115.430.925
Créditos vigentes	77.634.531.272	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	9.856.365
Créditos reestructurados	141.196.615	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0
Créditos vencidos	197.804.068	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	105.574.560
Créditos en litigio	119.619.060	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0
(Provisión para cartera de créditos)	(1.909.162.173)	Obligaciones por otros financiamentos hasta un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	1.149.568.008	Obligaciones por otros financiamentos a más de un año	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	270.689.826	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	72.402.185
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	887.513.322	Gastos por pagar por captaciones del público	71.845.376
Comisiones por cobrar	2.729.844	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(11.364.984)	Gastos por pagar por otros financiamentos obtenidos	556.809
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	0	Gastos por pagar por otras obligaciones	0
Inversiones en sucursales	0	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	3.145.619.862
BIENES REALIZABLES	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
BIENES DE USO	961.252.931	OTRAS OBLIGACIONES	0
OTROS ACTIVOS	958.410.898	TOTAL DEL PASIVO	121.069.255.574
TOTAL DEL ACTIVO	131.285.574.234	GESTIÓN OPERATIVA	443.431.985
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	19.754.144.231	PATRIMONIO	
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	2.671.467.498	CAPITAL SOCIAL	223.256.250
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	2.031.766.229	Capital pagado	223.256.250
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT)	0	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	0
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	0
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	149.065.532.922	RESERVAS DE CAPITAL	233.342.782
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0	AJUSTES AL PATRIMONIO	58.541.974
		RESULTADOS ACUMULADOS	9.249.579.982
		GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA (ACCIONES EN TESORERÍA)	8.165.687
		TOTAL DEL PATRIMONIO	9.772.886.675
		TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	131.285.574.234
INVERSIONES CEDIDAS	0	CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	2.256.630.136
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	1.113.311.030	CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	2.313.399.588
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	11.772.266.037	ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	10,39%
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	1.304.619.044	CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	5.719.172.989
MICROCRÉDITOS	3.249.740.778		

PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLES)

TIPOS DE FIDEICOMISOS	PERSONAS NATURALES	PERSONAS JURÍDICAS	ADMINISTRACIÓN CENTRAL	ADMINISTRACIONES PÚBLICAS, ESTATALES, MUNICIPALES Y DEL D.T.O. CAPITAL	ENTES DESCENTRALIZADOS Y OTROS ORGANISMOS CON RÉGIMEN ESPECIAL	TOTAL
Inversión	12	331.952.887	0	0	5.141.897	337.094.796
Garantía	0	625.849.366	0	0	2.328.547	628.177.913
Administración	112.828	599.257.311	0	26.920.134	1.037.746.601	1.664.036.874
Características mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
TOTAL	112.840	1.557.059.564	0	26.920.134	1.045.217.045	2.629.309.583

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01-07-2015 AL 31-07-2015
(Expresado en bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	1.668.646.916	MARGEN FINANCIERO NETO	1.123.677.114
Ingresos por disponibilidades	1.526	Otros ingresos operativos	164.747.093
Ingresos por inversiones en títulos valores	154.881.579	Otros gastos operativos	(15.304.822)
Ingresos por cartera de créditos	1.513.537.863	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1.273.119.385
Ingresos por otras cuentas por cobrar	225.948	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(598.651.305)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	Gastos de personal	(199.789.293)
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Gastos Generales y Administrativos	(254.323.565)
Otros ingresos financieros	0	Aportes al Fondo de Protección Social de los Depósitos Bancarios	(129.168.863)
GASTOS FINANCIEROS	(414.066.295)	Aportes a la Superintendencia de Instituciones del Sector Bancario	(15.369.584)
Gastos por captaciones del público	(413.413.893)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	674.468.080
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	Ingresos por bienes realizables	50.003.414
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por otros financiamentos obtenidos	(580.779)	Ingresos operativos varios	1.669.759
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	Gastos por bienes realizables	(13.987)
Gastos por obligaciones subordinadas	0	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos por otras obligaciones	0	Gastos operativos varios	(53.695.281)
Gastos por oficina principal y sucursales	0	MARGEN OPERATIVO NETO	672.431.985
Otros gastos financieros	(71.623)	Ingresos extraordinarios	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1.254.580.621	Gastos extraordinarios	0
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	8.207.493	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	672.431.985
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(139.111.000)	Impuesto sobre la renta	(229.000.000)
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(139.111.000)	RESULTADO NETO	443.431.985
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0		

LUIS ENRIQUE FRANCESCHI
Presidente Junta Directiva

MARÍA LOURDES BECERRA M.
Vicepresidente de Control y Riesgo

MAYKEL MARTÍNEZ GARCÍA
Gerente Área de Contraloría

CELSO ANDRADE
Gerente Área de Auditoría

LAS EXTERIOR TARJETAS SE UNEN A LA TECNOLOGÍA CHIP PARA OFRECERTE MAYOR SEGURIDAD

- ¡Mantén tus datos actualizados! Así podremos contactarte para brindarte información de tus productos en caso de ser necesario.
- En los puntos de venta y cajeros con dispositivos de lectura de chip, la tarjeta debe permanecer introducida y será retenida mientras realiza la operación.
- Las tarjetas con CHIP permiten que las transacciones sean más seguras, ya que el dispositivo respalda y protege tus datos de manera eficiente, disminuyendo riesgos de fraude y robo.



www.bancoexterior.com

BancoExterior

@bancoexterior

@mundosinigual



Cambie sus billetes y monedas del cono monetario anterior, por el valor equivalente, en cualquier agencia de la banca, pública o privada y en el BCV.

Consulta las tasas de interés, tarifas, comisiones y cargos por servicios en nuestra página web: www.bancoexterior.com