

**JUNTA DIRECTIVA**

Presidente (E)
Guillermo Gabriel Lara Toro

Directores Principales
Xabier León
Oswaldo Pérez
Keyla De La Rosa
Sonia Hernández

Vicepresidente Ejecutivo
Rafael Hernández

Directores Suplentes
Yván Gil
Wendy Pinto
Vitor Martins

Comisarios Principales
Marjuri Quero

Comisarios Suplentes
Luis Marín Álvarez

Audidores Externos
Márquez, Perdomo & Asociados
Miembros de Crowe Horwath International

CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO
Bs. 19.231

RESERVAS DE CAPITAL
Bs. 29.869.111.450

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE ENERO DE 2021
(EXPRESADO EN BOLÍVARES)

ACTIVO	PASIVO
DISPONIBILIDADES 21.465.588.081.175	CAPTACIONES DEL PÚBLICO 0
Efectivo 445.406.179.214	Depósitos en cuentas corrientes 0
Banco Central de Venezuela 3.610.875.794	Cuentas corrientes no remuneradas 0
Bancos y otras instituciones financieras del país 3.038.721.553.543	Cuentas corrientes remuneradas 0
Bancos y corresponsales del exterior 17.977.849.472.625	Cuentas corrientes según Convenio Cambiano N°20 0
Oficina matriz y sucursales 0	Otras obligaciones a la vista 0
Efectos de cobro inmediato (Provisión para disponibilidades) 0	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero 0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES 8.347.192.922.900	Depósitos de ahorro 0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias 354.768.078.567	Depósitos a plazo 0
Inversiones en títulos valores para negociar 0	Títulos valores emitidos por la institución 0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta 7.992.424.512.784	Captaciones del público restringidas 0
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento 711	Derechos y participaciones sobre títulos o valores 0
Inversiones de disponibilidad restringida 59.664	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA 0
Inversiones en otros títulos valores (Provisión para inversiones en títulos valores) 271.174	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT 0
CARTERA DE CRÉDITOS 6.347.195.093.938	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS 0
Créditos vigentes 1.117.982.604.179	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año 0
Créditos reestructurados 0	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año 0
Créditos vencidos 107.449.345.400.667	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año 0
Créditos en litigio 0	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año 0
(Provisión para cartera de créditos) (102.220.132.910.908)	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año 0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR 424.538.627.056	Obligaciones por otros financiamientos 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 12.612.426.601	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR 0
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos 15.877.940.138.469	Gastos por pagar por captaciones del público 0
Comisiones por cobrar 397.578.683.816	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV 0
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar (Provisión para rendimientos por cobrar y otros) (15.863.592.621.830)	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat 0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES 381	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos 0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas 381	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 0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS 4.787.206.958.899
BIENES DE USO 1	OBLIGACIONES SUBORDINADAS 0
OTROS ACTIVOS 256.526.736.208	OTRAS OBLIGACIONES 0
TOTAL DEL ACTIVO 36.841.041.461.658	TOTAL DEL PASIVO 4.787.206.958.899
INVERSIONES cedidas 0	GESTIÓN OPERATIVA 7.657.567.813
Cartera agrícola del mes 0	PATRIMONIO
Cartera agrícola acumulada 0	CAPITAL SOCIAL 19.231
Captaciones de entidades oficiales 0	Capital pagado 19.231
Microcréditos 0	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES 0
Créditos al sector turismo según legislación vigente 0	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS 0
Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda 0	RESERVAS DE CAPITAL 29.869.111.450
Índice de solvencia patrimonial 92%	AJUSTES AL PATRIMONIO 25.942.286.899.514
Créditos otorgados a la actividad manufacturera 0	RESULTADOS ACUMULADOS 117.056.938.346
	GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA 5.956.963.966.405
	(ACCIONES EN TESORERÍA) 0
	TOTAL DEL PATRIMONIO 32.046.176.934.946
	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO 36.841.041.461.658
	CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS 0
	ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS 75.998.404.814.471
	OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA 0
	CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT) 0
	OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA 0
	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS 623.838.976.790.192
	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS 0

Guillermo Gabriel Lara Toro
Presidente (E)

Rafael Hernández
Vicepresidente Ejecutivo

Oscar Perdomo
Vicepresidente de Gestión Operativa

Kriskey Escalona
Gerente de Contabilidad

PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLES)

Tipos de fideicomisos	Personas naturales	Personas jurídicas	Administración central	Administraciones públicas, estatales, municipales y del Distrito Capital	Entes descentralizados y otros organismos con régimen especial	Total
Inversión	0	0	0	0	30	30
Administración	18	0	0	0	0	18
Garantía	0	0	0	0	0	0
Características mixtas	0	3.452.720.360	89.488.716.295	0	152.542.143	93.093.978.799
Otros	0	0	0	0	0	0
Total	18	3.452.720.360	89.488.716.295	0	152.542.174	93.093.978.847

ESTADO DE RESULTADO DE PUBLICACIÓN DEL 01-01-2021 AL 31-01-2021

(EXPRESADO EN BOLÍVARES)

INGRESOS FINANCIEROS 474.978.227.172	MENOS :
Ingresos por disponibilidades 150.827.579	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN 51.451.589.567
Ingresos por inversiones en títulos valores 29.413.286.842	Gastos de personal 29.401.563.730
Ingresos por cartera de créditos 445.414.112.751	Gastos generales y administrativos 21.181.566.056
Ingresos por otras cuentas por cobrar 0	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria 868.459.781
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales 0	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras 0
Ingresos por oficina principal y sucursales 0	MARGEN OPERATIVO BRUTO 18.868.972.463
Otros ingresos financieros 0	Ingresos por bienes realizables 0
GASTOS FINANCIEROS 0	Ingresos por programas especiales 24.000.000
Gastos por captaciones del público 0	Gastos por bienes realizables 0
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela 0	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos 1.235.404.650
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat 0	Gastos operativos varios 0
Gastos por otros financiamientos obtenidos 0	MARGEN OPERATIVO NETO 17.657.567.813
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera 0	Ingresos extraordinarios 0
Gastos por obligaciones subordinadas 0	Gastos extraordinarios 0
Gastos por otras obligaciones 0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS 17.657.567.813
Gastos por oficina principal y sucursales 0	Impuesto Sobre la Renta 10.000.000.000
Otros gastos financieros 0	RESULTADO NETO 7.657.567.813
MARGEN FINANCIERO BRUTO 474.978.227.172	
INGRESOS POR RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS 0	
GASTOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALORIZACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS 442.176.641.027	
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar 442.176.641.027	
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades 0	
MARGEN FINANCIERO NETO 32.801.586.145	
Otros ingresos operativos 37.608.956.519	
Otros gastos operativos 89.980.634	
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA 70.320.562.030	

Banco de Comercio Exterior, C.A. Rif.: J-304742029
Calle Los Chaguaramos, Centro Gerencial Mohedano, La Castellana, Caracas 1060 - Venezuela
Teléfono master: +58 212 277 4611 Fax: +58 212 265 6722 0800 EXPORTE 0800 3976783 exporte@bancoex.gov.ve - www.bancoex.gov.ve



Gobierno Bolivariano de Venezuela

Ministerio del Poder Popular de Economía, Finanzas y Comercio Exterior

Banco de Comercio Exterior