

**JUNTA DIRECTIVA**

**Presidente (E)**  
Guillermo Gabriel Lara Toro  
**Directores Principales**  
Xabier León  
Keyla De La Rosa  
Yvan Gil (Incorporado)

**Vicepresidente(a) Ejecutivo(a)**  
Rafael Hernández

**Comisarios Principales**  
Julio Andrés Nieves Figueredo

**Comisarios Suplentes**  
Fabiana Carolina Sequea Guette

**Audítores Externos**  
Marquez, Perdomo & Asociados  
Miembros de Crowe Horwath International

**PATRIMONIO**  
Bs. 300.345.707

**BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE OCTUBRE DE 2023**  
(EXPRESADO EN BOLÍVARES)

| ACTIVO  |                    | PASIVO   |   |
|---|--------------------|--|---|
| <b>DISPONIBILIDADES</b>   | <b>151.064.572</b> | <b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>   | <b>0</b>                                |
| Efectivo  | 2.364.767          | Depósitos en cuentas corrientes  | 0                                       |
| Banco Central de Venezuela  | 13.791.936         | Cuentas corrientes no remuneradas  | 0                                       |
| Bancos y otras instituciones financieras del país   | 114.119.651        | Cuentas corrientes remuneradas   | 0                                       |
| Bancos y corresponsales del exterior  | 295.593.689        | Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20  | 0                                       |
| Oficina matriz y sucursales   | 0                  | Otras obligaciones a la vista  | 0                                       |
| Efectos de cobro inmediato  | 0                  | Obligaciones por operaciones de mesa de dinero   | 0                                       |
| (Provisión para disponibilidades)   | (274.805.472)      | Depósitos de ahorro  | 0                                       |
| <b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>   | <b>227.660.455</b> | Depósitos a plazo  | 0                                       |
| Colocaciones en el BCV y operaciones interbancarias   | 0                  | Títulos valores emitidos por la institución  | 0                                       |
| Inversiones en títulos valores para negociar  | 0                  | Captaciones del público restringidas   | 0                                       |
| Inversiones en títulos valores disponibles para la venta                                    | 227.660.455        | Derechos y participaciones sobre títulos o valores   | 0                                       |
| Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento                              | 0                  | <b>OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b>  | <b>0</b>                                |
| Inversiones de disponibilidad restringida   | 0                  | <b>CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT</b>                        | <b>0</b>                                |
| Inversiones en otros títulos valores  | 0                  | <b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>   | <b>0</b>                                |
| (Provisión para inversiones en títulos valores)   | 0                  | Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año                                     | 0                                       |
| <b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>  | <b>101.767.233</b> | Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año                                  | 0                                       |
| Créditos vigentes   | 13.230.818         | Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año                                 | 0                                       |
| Créditos reestructurados  | 336.403.144        | Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año                              | 0                                       |
| Créditos vencidos   | 800.245.948        | Obligaciones por otros financiamentos hasta un año   | 0                                       |
| Créditos en litigio   | 0                  | Obligaciones por otros financiamentos a más de un año  | 0                                       |
| (Provisión para cartera de créditos)  | (1.048.112.677)    | <b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>  | <b>0</b>                                |
| <b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>  | <b>43.434.359</b>  | <b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>  | <b>0</b>                                |
| Rendimientos por cobrar por disponibilidades  | 0                  | Gastos por pagar por captaciones del público   | 0                                       |
| Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores                                  | 0                  | Gastos por pagar por obligaciones con el BCV   | 0                                       |
| Rendimientos por cobrar por cartera de créditos   | 31.217.678         | Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat          | 0                                       |
| Comisiones por cobrar   | 27.948.662         | Gastos por pagar por otros financiamentos obtenidos  | 0                                       |
| Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar                           | 0                  | Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera                                | 0                                       |
| (Provisión para rendimientos por cobrar y otros)  | (15.731.981)       | Gastos por pagar por otras obligaciones  | 0                                       |
| <b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b>                             | <b>87.339</b>      | Gastos por pagar por obligaciones subordinadas   | 0                                       |
| Inversiones en empresas filiales y afiliadas  | 87.339             | <b>ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b>   | <b>299.739.311</b>                      |
| Inversiones en sucursales   | 0                  | <b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>   | <b>0</b>                                |
| (Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)                   | 0                  | <b>OTRAS OBLIGACIONES</b>  | <b>0</b>                                |
| <b>BIENES REALIZABLES</b>   | <b>59.152.176</b>  | <b>TOTAL DEL PASIVO</b>  | <b>299.739.311</b>                      |
| <b>BIENES DE USO</b>  | <b>10.637.065</b>  | <b>GESTIÓN OPERATIVA</b>   | <b>3.086.471</b>                        |
| <b>OTROS ACTIVOS</b>  | <b>9.368.289</b>   | <b>PATRIMONIO</b>  | <b>TOTAL DEL PATRIMONIO 300.345.707</b> |
| <b>TOTAL DEL ACTIVO</b>   | <b>603.171.488</b> | <b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>   | <b>603.171.488</b>                      |
| Inversiones cedidas   | 0                  | <b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>   | <b>0</b>                                |
| Cartera agrícola del mes  | 0                  | <b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>   | <b>1.056.433.596</b>                    |
| Cartera agrícola acumulada  | 0                  | <b>OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA</b>   | <b>0</b>                                |
| Captaciones de entidades oficiales  | 0                  | <b>CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (REGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT)</b> | <b>0</b>                                |
| Microcréditos   | 0                  | <b>OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA</b>                               | <b>0</b>                                |
| Créditos al sector turismo según legislación vigente  | 0                  | <b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>   | <b>18.301.792.113</b>                   |
| Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda | 0                  | <b>OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS</b>  | <b>0</b>                                |
| Índice de solvencia patrimonial   | 54,90%             |  |   |
| Créditos otorgados a la actividad manufacturera   | 0                  |  |   |

Guillermo Gabriel Lara Toro  
Presidente (E)

Rafael Hernández  
Vicepresidente Ejecutivo

Oscar Perdomo  
Vicepresidente de Soporte Operacional

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  | 0  | 0             |
| Administración         | 0                  | 0                  | 0                      | 0  | 0  | 0             |
| Garantía               | 0                  | 0                  | 0                      | 0  | 0  | 0             |
| Características mixtas | 0                  | 3.453              | 89.489                 | 0  | 2.014  | 94.956        |
| Otros                  | 0                  | 0                  | 0                      | 0  | 0  | 0             |
| <b>Total</b>           | <b>0</b>           | <b>3.453</b>       | <b>89.489</b>          | <b>0</b>   | <b>2.014</b>   | <b>94.956</b> |

**ESTADO DE RESULTADO DE PUBLICACIÓN DEL 01-07-2023 AL 31-10-2023**  
(EXPRESADO EN BOLÍVARES)

|   |                   |  |                   |
|---|-------------------|--|-------------------|
| <b>INGRESOS FINANCIEROS</b>   | <b>12.816.045</b> | <b>MENOS :</b>   |                   |
| Ingresos por disponibilidades   | 3.250             | <b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN</b>  | <b>39.070.969</b> |
| Ingresos por inversiones en títulos valores                                       | 3.234.911         | Gastos de personal   | 23.520.429        |
| Ingresos por cartera de créditos  | 9.577.884         | Gastos generales y administrativos   | 15.312.882        |
| Ingresos por otras cuentas por cobrar   | 0                 | Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria            | 0                 |
| Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales             | 0                 | Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras  | 237.658           |
| Ingresos por oficina principal y sucursales                                       | 0                 | <b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>  | <b>3.309.232</b>  |
| Otros ingresos financieros  | 0                 | Ingresos por bienes realizables  | 0                 |
| <b>GASTOS FINANCIEROS</b>   | <b>0</b>          | Ingresos por programas especiales  | 0                 |
| Gastos por captaciones del público  | 0                 | Ingresos operativos varios   | 24.643            |
| Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela                         | 0                 | Gastos por bienes realizables  | 0                 |
| Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat | 0                 | Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos | 0                 |
| Gastos por otros financiamentos obtenidos   | 0                 | Gastos operativos varios   | 247.405           |
| Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera                       | 0                 | <b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>   | <b>3.086.471</b>  |
| Gastos por obligaciones subordinadas  | 0                 | Ingresos extraordinarios   | 0                 |
| Gastos por otras obligaciones   | 0                 | Gastos extraordinarios   | 0                 |
| Gastos por oficina principal y sucursales   | 0                 | <b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS</b>                                  | <b>3.086.471</b>  |
| Otros gastos financieros  | 0                 | Impuesto Sobre la Renta  | 0                 |
| <b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>  | <b>12.816.045</b> | <b>RESULTADO NETO</b>  | <b>3.086.471</b>  |
| <b>INGRESOS POR RECUPERACION ACTIVOS FINANCIEROS</b>                              | <b>30.843.076</b> |  |                   |
| <b>GASTOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALORIZACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS</b>         | <b>0</b>          |  |                   |
| Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar                  | 0                 |  |                   |
| Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades                           | 0                 |  |                   |
| <b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>   | <b>43.659.121</b> |  |                   |
| <b>Otros ingresos operativos</b>  | <b>66.020</b>     |  |                   |
| <b>Otros gastos operativos</b>  | <b>1.344.939</b>  |  |                   |
| <b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>  | <b>42.380.202</b> |  |                   |

Banco de Comercio Exterior, C.A. Rif.: G-200162724  
Calle Los Chaguaramos, Centro Gerencial Moledano, La Castellana, Caracas 1060 - Venezuela  
Teléfono master: +58 212 277 4611 Fax: +58 212 265 6722 0800 EXPORTE 0800 3976783 exporte@bancoex.gob.ve - www.bancoex.gob.ve