

**JUNTA DIRECTIVA****Presidente (E)**

Guillermo Gabriel Lara Toro

Directores PrincipalesXabier León
Keyla De La Rosa
Yvan Gil (Incorporado)**Vicepresidente(a) Ejecutivo(a)**

Rafael Hernández

Comisarios Principales

Julio Andres Nieves Figueredo

Comisarios Suplentes

Fabiana Carolina Sequea Guette

Audidores ExternosMárquez, Perdomo & Asociados
Miembros de Crowe Horwath International**PATRIMONIO**

Bs. 291.448.646

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

| ACTIVO | | PASIVO | |
|---|--------------------|--|-----------------------|
| DISPONIBILIDADES | 128.618.940 | CAPTACIONES DEL PÚBLICO | 0 |
| Efectivo | 2.367.451 | Depósitos en cuentas corrientes | 0 |
| Banco Central de Venezuela | 1.811 | Cuentas corrientes no remuneradas | 0 |
| Bancos y otras instituciones financieras del país | 106.925.344 | Cuentas corrientes remuneradas | 0 |
| Bancos y corresponsales del exterior | 279.838.506 | 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) | (260.514.172) | Depósitos de ahorro | 0 |
| INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES | 235.077.657 | Depósitos a plazo | 0 |
| Colocaciones en el BCV y operaciones interbancarias | 13.779.000 | 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 | 221.298.657 | Derechos y participaciones sobre títulos o valores | 0 |
| Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento | 0 | OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA | 0 |
| Inversiones de disponibilidad restringida | 0 | CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT | 0 |
| Inversiones en otros títulos valores | 0 | OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS | 0 |
| (Provisión para inversiones en títulos valores) | 0 | Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año | 0 |
| CARTERA DE CRÉDITOS | 102.353.583 | Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año | 0 |
| Créditos vigentes | 13.939.497 | Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año | 0 |
| Créditos reestructurados | 394.425.066 | Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año | 0 |
| Créditos vencidos | 674.094.187 | Obligaciones por otros financiamientos hasta un año | 0 |
| Créditos en litigio | 0 | Obligaciones por otros financiamientos a más de un año | 0 |
| (Provisión para cartera de créditos) | (980.105.166) | OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA | 0 |
| INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR | 39.677.209 | INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR | 0 |
| Rendimientos por cobrar por disponibilidades | 0 | Gastos por pagar por captaciones del público | 0 |
| Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores | 52.054 | Gastos por pagar por obligaciones con el BCV | 0 |
| Rendimientos por cobrar por cartera de créditos | 30.542.359 | Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat | 0 |
| Comisiones por cobrar | 25.243.375 | Gastos por pagar por otros financiamientos 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) | (16.160.580) | Gastos por pagar por otras obligaciones | 0 |
| INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES | 87.339 | Gastos por pagar por obligaciones subordinadas | 0 |
| Inversiones en empresas filiales y afiliadas | 87.339 | ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS | 289.744.593 |
| Inversiones en sucursales | 0 | OBLIGACIONES SUBORDINADAS | 0 |
| (Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales) | 0 | OTRAS OBLIGACIONES | 0 |
| BIENES REALIZABLES | 59.152.176 | TOTAL DEL PASIVO | 289.744.593 |
| BIENES DE USO | 10.908.419 | GESTIÓN OPERATIVA | 2.177.704 |
| OTROS ACTIVOS | 7.495.621 | PATRIMONIO | 0 |
| TOTAL DEL ACTIVO | 583.370.944 | TOTAL DEL PATRIMONIO | 291.448.646 |
| Inversiones cedidas | 0 | TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO | 583.370.944 |
| Cartera agrícola del mes | 0 | CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS | 0 |
| Cartera agrícola acumulada | 0 | ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS | 1.014.065.806 |
| Captaciones de entidades oficiales | 0 | OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA | 0 |
| Microcréditos | 0 | CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (REGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT) | 0 |
| Créditos al sector turismo según legislación vigente | 0 | OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA | 0 |
| Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda | 0 | OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS | 17.009.853.976 |
| Índice de solvencia patrimonial | 53.58% | OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS | 0 |
| 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 |
| Total | 0 | 3.453 | 89.489 | 0 | 2.014 | 94.956 |

ESTADO DE RESULTADO DE PUBLICACIÓN DEL 01-07-2023 AL 31-08-2023

(EXPRESADO EN BOLÍVARES)

| INGRESOS FINANCIEROS | | MENOS : | |
|---|-------------------|--|-------------------|
| INGRESOS FINANCIEROS | 6.939.951 | GASTOS DE TRANSFORMACIÓN | 15.672.918 |
| Ingresos por disponibilidades | 1.534 | Gastos de personal | 12.052.153 |
| Ingresos por inversiones en títulos valores | 1.460.007 | Gastos generales y administrativos | 3.535.764 |
| Ingresos por cartera de créditos | 5.478.410 | Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria | 0 |
| Ingresos por otras cuentas por cobrar | 0 | Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras | 85.002 |
| Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales | 0 | MARGEN OPERATIVO BRUTO | 2.286.491 |
| Ingresos por oficina principal y sucursales | 0 | Ingresos por bienes realizables | 0 |
| Otros ingresos financieros | 0 | Ingresos por programas especiales | 0 |
| GASTOS FINANCIEROS | 0 | Ingresos operativos varios | 5.958 |
| 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 | 0 |
| Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat | 0 | Gastos operativos varios | 114.745 |
| Gastos por otros financiamientos obtenidos | 0 | MARGEN OPERATIVO NETO | 2.177.704 |
| 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 | 2.177.704 |
| Gastos por oficina principal y sucursales | 0 | Impuesto Sobre la Renta | 0 |
| Otros gastos financieros | 0 | RESULTADO NETO | 2.177.704 |
| MARGEN FINANCIERO BRUTO | 6.939.951 | | |
| INGRESOS POR RECUPERACIÓN ACTIVOS FINANCIEROS | 11.416.442 | | |
| GASTOS POR INCORRIBILIDAD Y DESVALORIZACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS | 0 | | |
| Gastos por incorribilidad de créditos y otras cuentas por cobrar | 0 | | |
| Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades | 0 | | |
| MARGEN FINANCIERO NETO | 18.356.393 | | |
| Otros ingresos operativos | 1.668 | | |
| Otros gastos operativos | 398.652 | | |
| MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA | 17.959.409 | | |

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