

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE ENERO DE 2021 (Expresado en Bs.)

ACTIVO

	Enero-21
DISPONIBILIDADES	125.753.148.119.659
Efectivo	30.191.658.009.343
Banco Central de Venezuela	57.880.640.510.931
Bancos y otras instituciones financieras del país	464.265.853.957
Bancos y corresponsales del exterior	36.964.430.219.599
Oficina matriz y sucursales	-0-
Efectos de cobro inmediato	263.126.108.789
(Provisión para disponibilidades)	(10.972.582.960)
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	32.154.528.386.067
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	-0-
Inversiones en títulos valores para negociar	-0-
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	17.316.389.155
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	3.284.546.084.417
Inversiones de disponibilidad restringida	28.852.624.133.816
Inversiones en otros títulos valores	41.778.679
(Provisión para inversiones en títulos valores)	-0-
CARTERA DE CRÉDITOS	110.936.102.379.549
Créditos vigentes	113.084.710.344.127
Créditos reestructurados	-0-
Créditos vencidos	1.561.631
Créditos en litigio	-0-
(Provisión para cartera de créditos)	(2.148.609.526.209)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	444.887.111.259
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-0-
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	853.156.544
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	436.377.806.618
Comisiones por cobrar	7.670.170.759
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	-0-
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(14.022.662)
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS O SUCURSALES	653.217.743.601
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	653.217.743.601
Inversiones en sucursales	-0-
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	-0-
BIENES REALIZABLES	2.733.447.599
BIENES DE USO	2.959.096.195.995
OTROS ACTIVOS	46.210.336.800.822
TOTAL DEL ACTIVO	319.114.050.184.551

PASIVO Y PATRIMONIO

	Enero-21
PASIVO	138.231.162.483.373
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	130.575.140.708.359
Depósitos a la vista	71.895.474.414.093
Cuentas corrientes no remuneradas	37.218.942.568.887
Cuentas corrientes remuneradas	3.329.823.158.374
Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	809.533.444.273
Depósitos y certificados a la vista	17.321.367.122.732
Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	-0-
Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	610.588.523.253
Otras obligaciones a la vista	-0-
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	7.035.906.512.927
Depósitos de ahorro	9.526.738.834
Depósitos a plazo	-0-
Títulos valores emitidos por la institución	-0-
Captaciones del público restringidas	-0-
Derechos y participaciones sobre títulos o valores	-0-
OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	-0-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	50.750.307
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	9.489.150.388.108
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	-0-
Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-0-
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	-0-
Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	-0-
Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	-0-
Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	-0-
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	39.032.529.937
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	27.529.298.618
Gastos por pagar por captaciones del público	-0-
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	-0-
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	-0-
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	11.503.231.319
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	-0-
Gastos por pagar por otras obligaciones	-0-
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-0-
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	80.274.956.014.272
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-0-
OTRAS OBLIGACIONES	-0-
TOTAL DEL PASIVO	228.034.352.165.997
GESTIÓN OPERATIVA	3.120.888.849.584
PATRIMONIO	12.500
CAPITAL SOCIAL	12.500
Capital pagado	-0-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	800.400.000
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	13.750
RESERVAS DE CAPITAL	78.439.179.531.908
AJUSTES AL PATRIMONIO	9.519.758.369.658
RESULTADOS ACUMULADOS	(929.158.497)
GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	(349)
(ACCIONES EN TESORERÍA)	87.958.809.168.970
TOTAL DE PATRIMONIO	319.114.050.184.551
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	251.326.556.065
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	11.890.247.561.466
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	275.217
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	35.012.684.785
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)	191
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	969.957.882.239.505
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	137
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-0-
ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS	-0-

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	297.102.451	40.888.925.531	-0-	-0-	1.461.106.070	42.647.134.052
Garantía	-0-	-0-	-0-	-0-	9.386	9.386
Administración	5.714.800	262.368.768.264	9.874.620.318	6.272.200.109	219.893.192.364	498.414.495.855
Características Mixtas	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-
Otros	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-
TOTAL	302.817.251	303.257.693.795	9.874.620.318	6.272.200.109	221.354.307.820	541.061.639.293

Inversiones Cedidas	-0-
Cartera agrícola del mes	-0-
Cartera agrícola acumulada	-0-
Captaciones de entidades oficiales	15.895.610.458.990
Microcréditos	21.680.390
Créditos al Sector Turismo según la legislación vigente	11.181.256.906
Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	30.162
Índice de Adecuación de Patrimonio Contable	36,09%
Créditos otorgados a la actividad manufacturera	27.692.147.151


Juan Carlos Escotet R.
Presidente


José Grasso Vecchio
Presidente Ejecutivo


Nakary Cova N.
Contador General


Alfredo J. González J.
Auditor Interno

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01/01/2021 AL 31/01/2021 (Expresado en Bs.)

	Enero-21		Enero-21
INGRESOS FINANCIEROS	4.634.565.016.140	MARGEN FINANCIERO NETO	820.145.027.431
Ingresos por disponibilidades	4.782.530.530	Otros ingresos operativos	14.481.952.758.358
Ingresos por inversiones en títulos valores	675.382.321	Otros gastos operativos	901.383.462.999
Ingresos por cartera de créditos	4.629.107.103.286	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	14.400.714.322.790
Ingresos por otras cuentas por cobrar	3	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:	3.560.446.911.229
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-0-	Gastos de personal	808.236.263.472
Ingresos por oficina principal y sucursales	-0-	Gastos Generales y Administrativos	2.522.337.931.343
Otros ingresos financieros	-0-	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	126.408.016.201
GASTOS FINANCIEROS	3.694.585.576.370	Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	103.464.700.213
Gastos por captaciones del público	151.022.385.946	MARGEN OPERATIVO BRUTO	10.840.267.411.561
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-0-	Ingresos por bienes realizables	1.360.695
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	-0-	Ingresos por programas especiales	-0-
Gastos por otros financiamientos obtenidos	3.543.563.190.424	Ingresos operativos varios	758.480.223
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	-0-	Gastos por bienes realizables	131.887.249
Gastos por obligaciones subordinadas	-0-	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-0-
Gastos por otras obligaciones	-0-	Gastos operativos varios	7.720.006.515.646
Gastos por oficina principal y sucursales	-0-	MARGEN OPERATIVO NETO	3.120.888.849.584
Otros gastos financieros	-0-	Ingresos extraordinarios	-0-
MARGEN FINANCIERO BRUTO	939.979.439.770	Gastos extraordinarios	-0-
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	2.492.167	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	3.120.888.849.584
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	119.836.904.506	Impuesto sobre la renta	-0-
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	115.660.371.095	RESULTADO NETO	3.120.888.849.584
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	4.176.533.411		

RECIBE TUS PAGOS
DE FORMA SEGURA A TRAVÉS
DE **Banesco PagoMóvil**



Y SI PAGAS
A TERCEROS BANESCO,
NO SE COBRA COMISIÓN