

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE ENERO DE 2022 (Expresado en Bs.)

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
	Enero-22		Enero-22
DISPONIBILIDADES	616.780.670	PASIVO	820.825.091
Efectivo	242.499.425	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	765.644.264
Banco Central de Venezuela	122.583.400	Depósitos a la vista	390.173.757
Bancos y otras instituciones financieras del país	2.520.876	Cuentas corrientes no remuneradas	229.852.547
Bancos y corresponsales del exterior	247.447.678	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	8.086.281
Oficina matriz y sucursales	-0-	Depósitos y certificados a la vista	31.250.419
Efectos de cobro inmediato	1.755.610	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	106.281.260
(Provisión para disponibilidades)	(26.319)	Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	-0-
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	62.837.989	Otras obligaciones a la vista	12.180.162
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	-0-	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-0-
Inversiones en títulos valores para negociar	-0-	Depósitos de ahorro	42.875.683
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	9.330	Depósitos a plazo	124.982
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	9.570.342	Títulos valores emitidos por la institución	-0-
Inversiones de disponibilidad restringida	53.258.317	Captaciones del público restringidas	-0-
Inversiones en otros títulos valores	-0-	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	-0-
(Provisión para inversiones en títulos valores)	-0-	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	-0-
CARTERA DE CRÉDITOS	224.555.553	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	4
Créditos vigentes	231.081.754	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	28.137.436
Créditos reestructurados	-0-	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	28.137.436
Créditos vencidos	3.817	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-0-
Créditos en litigio	-0-	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	-0-
(Provisión para cartera de créditos)	(6.530.018)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	-0-
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	1.773.871	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	-0-
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-0-	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	-0-
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	632	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-0-
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	1.702.375	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	980.647
Comisiones por cobrar	73.198	Gastos por pagar por captaciones del público	980.647
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	-0-	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	-0-
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(2.334)	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	-0-
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	2.896.980	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	-0-
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	2.896.980	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	3.715	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	238.647.930
BIENES DE USO	23.196.031	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-0-
OTROS ACTIVOS	247.558.468	OTRAS OBLIGACIONES	-0-
TOTAL DEL ACTIVO	1.179.603.277	TOTAL DEL PASIVO	1.088.591.108
		GESTIÓN OPERATIVA	1.007.459
		PATRIMONIO	
		TOTAL DEL PATRIMONIO	90.004.710
		TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	1.179.603.277
		CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	2.484.677
		ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	11.922.605
		OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-0-
		CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)	128.285
		OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	-0-
		OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	2.985.690.689
		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	1.865	1.769.762	-0-	-0-	10.860	1.782.487
Garantía	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-
Administración	47	4.810.781	38.288	98.767	2.071.496	7.019.379
Características Mixtas	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-
Otros	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-
TOTAL	1.912	6.580.543	38.288	98.767	2.082.356	8.801.866

Inversiones cedidas	-0-
Cartera al sector agroalimentario del mes	-0-
Cartera al sector agroalimentario acumulada	14.494.446
Captaciones de entidades oficiales	135.799.044
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	9.066.280
Créditos al sector turismo según la legislación vigente	-0-
Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	-0-
Índice de Adecuación de Patrimonio Contable	9,09%
Créditos otorgados a la actividad manufacturera	-0-
Créditos otorgados al sector salud	-0-


Juan Carlos Escotet R.
Presidente


Marco Tulio Ortega V.
Presidente Ejecutivo


Nakary Cova N.
Contador General


Alfredo J. González J.
Auditor Interno

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01/01/2022 AL 31/01/2022 (Expresado en Bs.)

	Enero-22		Enero-22
INGRESOS FINANCIEROS	4.643.919	MARGEN FINANCIERO NETO	562.695
Ingresos por disponibilidades	20.010	Otros ingresos operativos	44.132.467
Ingresos por inversiones en títulos valores	397	Otros gastos operativos	4.045.689
Ingresos por cartera de créditos	4.623.512	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	40.649.473
Ingresos por otras cuentas por cobrar	-0-	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:	31.562.838
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-0-	Gastos de personal	7.774.607
Ingresos por oficina principal y sucursales	-0-	Gastos Generales y Administrativos	23.788.231
Otros ingresos financieros	-0-	MARGEN OPERATIVO BRUTO	9.086.635
GASTOS FINANCIEROS	3.381.659	Ingresos por bienes realizables	-0-
Gastos por captaciones del público	3.381.659	Ingresos por programas especiales	-0-
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-0-	Ingresos operativos varios	884
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	-0-	Gastos por bienes realizables	308
Gastos por otros financiamientos obtenidos	-0-	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-0-
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	-0-	Gastos operativos varios	8.079.752
Gastos por obligaciones subordinadas	-0-	MARGEN OPERATIVO NETO	1.007.459
Gastos por otras obligaciones	-0-	Ingresos extraordinarios	-0-
Gastos por oficina principal y sucursales	-0-	Gastos extraordinarios	-0-
Otros gastos financieros	-0-	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	1.007.459
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1.262.260	Impuesto sobre la renta	-0-
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	944	RESULTADO NETO	1.007.459
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	700.509		
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	700.000		
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	509		



Ya eres dueño de tu tiempo
¡Ábrete paso y resuelve!
Con tu Cuenta Verde **Banesco**
Ahora tienes una nueva opción para **comprar tus divisas por BanescoOnline**
¡Fácil y segura!