

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

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
	Agosto-22		Agosto-22
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>1.937.532.549</b>	<b>PASIVO</b>	<b>2.249.975.165</b>
Efectivo	846.029.234	<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>	2.085.781.653
Banco Central de Venezuela	805.760.791	Depósitos a la vista	869.214.032
Bancos y otras instituciones financieras del país	19.386.322	Cuentas corrientes no remuneradas	460.839.463
Bancos y corresponsales del exterior	263.518.594	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	-0-
Oficina matriz y sucursales	-0-	Depósitos y certificados a la vista	128.264.749
Efectos de cobro inmediato	2.881.855	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	627.463.409
(Provisión para disponibilidades)	(44.247)	Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	-0-
<b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	<b>154.133.560</b>	Otras obligaciones a la vista	18.236.304
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	38.398.578	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-0-
Inversiones en títulos valores para negociar	-0-	Depósitos de ahorro	145.467.037
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	5.853	Depósitos a plazo	490.171
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	22.685.315	Títulos valores emitidos por la institución	-0-
Inversiones de disponibilidad restringida	93.043.814	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-	<b>OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b>	<b>-0-</b>
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>581.756.784</b>	<b>CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT</b>	<b>8</b>
Créditos vigentes	593.432.059	<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>	<b>47.347.190</b>
Créditos reestructurados	1.784.502	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	47.347.190
Créditos vencidos	14.318.632	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)	(27.778.409)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	-0-
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>4.764.226</b>	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	500.683	<b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>-0-</b>
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	4.660.630	<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>	<b>1.773.329</b>
Comisiones por cobrar	171.391	Gastos por pagar por captaciones del público	1.773.329
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)	(568.478)	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	-0-
<b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b>	<b>3.212.880</b>	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	-0-
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	3.212.880	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-
<b>BIENES REALIZABLES</b>	<b>1.464</b>	<b>ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b>	<b>432.945.062</b>
<b>BIENES DE USO</b>	<b>86.179.846</b>	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	<b>-0-</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>431.419.487</b>	<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>	<b>-0-</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>3.199.000.796</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>2.732.040.754</b>
		<b>GESTIÓN OPERATIVA</b>	<b>17.275.247</b>
		<b>PATRIMONIO</b>	
		<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>449.684.795</b>
		<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>3.199.000.796</b>
		<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>	<b>55.492.778</b>
		<b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>	<b>35.937.470</b>
		<b>OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA</b>	<b>-0-</b>
		<b>CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)</b>	<b>423.824</b>
		<b>OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA</b>	<b>-0-</b>
		<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>7.112.138.226</b>
		<b>OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS</b>	<b>-0-</b>
		<b>ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS</b>	<b>-0-</b>

**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	4.201	5.539.165	-0-	-0-	39.816	5.583.182
Garantía	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-
Administración	1.048	11.909.342	38.289	572.883	10.507.897	23.029.459
Características Mixtas	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-
Otros	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-
<b>TOTAL</b>	<b>5.249</b>	<b>17.448.507</b>	<b>38.289</b>	<b>572.883</b>	<b>10.547.713</b>	<b>28.612.641</b>

Inversiones cedidas	-0-
Cartera al sector agroalimentario del mes	18.322.503
Cartera al sector agroalimentario acumulada	179.142.818
Captaciones de entidades oficiales	245.915.239
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	29.283.296
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	20,16%
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 01/07/2022 AL 31/08/2022 (Expresado en Bs.)**

	Agosto-22		Agosto-22
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>39.833.856</b>	<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>18.013.055</b>
Ingresos por disponibilidades	367	Otros ingresos operativos	178.578.136
Ingresos por inversiones en títulos valores	859.476	Otros gastos operativos	14.552.033
Ingresos por cartera de créditos	38.974.013	<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>182.039.158</b>
Ingresos por otras cuentas por cobrar	-0-	<b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:</b>	<b>138.317.118</b>
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-0-	Gastos de personal	34.313.401
Ingresos por oficina principal y sucursales	-0-	Gastos Generales y Administrativos	104.003.717
Otros ingresos financieros	-0-	<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>43.722.040</b>
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>15.154.975</b>	Ingresos por bienes realizables	7.681.094
Gastos por captaciones del público	12.547.487	Ingresos por programas especiales	-0-
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-0-	Ingresos operativos varios	1.148.440
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	-0-	Gastos por bienes realizables	475
Gastos por otros financiamientos obtenidos	2.607.488	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-0-
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	-0-	Gastos operativos varios	29.926.320
Gastos por obligaciones subordinadas	-0-	<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>22.624.779</b>
Gastos por otras obligaciones	-0-	Ingresos extraordinarios	-0-
Gastos por oficina principal y sucursales	-0-	Gastos extraordinarios	349.532
Otros gastos financieros	-0-	<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>22.275.247</b>
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>24.678.881</b>	Impuesto sobre la renta	5.000.000
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	1.398	<b>RESULTADO NETO</b>	<b>17.275.247</b>
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	6.667.224		
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	6.653.227		
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	13.997		



**PÁSALA**  
por un Punto de Venta Banesco

y gana con  
Ticket Premiado

