

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

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
	Julio-22		Julio-22
DISPONIBILIDADES	1.432.330.166	PASIVO	1.686.453.804
Efectivo	613.347.411	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	1.532.828.115
Banco Central de Venezuela	592.852.435	Depósitos a la vista	732.684.963
Bancos y otras instituciones financieras del país	10.834.287	Cuentas corrientes no remuneradas	419.295.787
Bancos y corresponsales del exterior	215.143.984	Cuentas corrientes remuneradas	-0-
Oficina matriz y sucursales	-0-	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	65.403.005
Efectos de cobro inmediato	184.735	Depósitos y certificados a la vista	315.444.360
(Provisión para disponibilidades)	(32.686)	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	-0-
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	84.301.963	Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	23.098.118
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	-0-	Otras obligaciones a la vista	-0-
Inversiones en títulos valores para negociar	-0-	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	130.078.900
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	9.573	Depósitos de ahorro	448.671
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	16.114.942	Depósitos a plazo	-0-
Inversiones de disponibilidad restringida	68.177.448	Títulos valores emitidos por la institución	-0-
Inversiones en otros títulos valores	-0-	Captaciones del público restringidas	-0-
(Provisión para inversiones en títulos valores)	-0-	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	-0-
CARTERA DE CRÉDITOS	415.281.501	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	-0-
Créditos vigentes	427.248.379	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	7
Créditos reestructurados	1.326.232	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	196.329.604
Créditos vencidos	10.318.436	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	196.329.604
Créditos en litigio	-0-	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-0-
(Provisión para cartera de créditos)	(23.611.546)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	-0-
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	3.593.356	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	-0-
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-0-	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	-0-
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	160.039	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	-0-
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	3.459.457	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-0-
Comisiones por cobrar	139.986	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	574.621
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	-0-	Gastos por pagar por captaciones del público	465.650
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(166.126)	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	-0-
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	3.117.479	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	-0-
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	3.117.479	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	108.971
Inversiones en sucursales	-0-	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	-0-
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	-0-	Gastos por pagar por otras obligaciones	-0-
BIENES REALIZABLES	1.688	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-0-
BIENES DE USO	65.405.992	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	307.495.348
OTROS ACTIVOS	392.536.795	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-0-
TOTAL DEL ACTIVO	2.396.568.940	OTRAS OBLIGACIONES	-0-
		TOTAL DEL PASIVO	2.190.853.384
		GESTIÓN OPERATIVA	3.125.198
		PATRIMONIO	
		TOTAL DEL PATRIMONIO	202.590.358
		TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	2.396.568.940
		CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	39.462.053
		ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	33.259.506
		OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-0-
		CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)	349.173
		OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	-0-
		OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	5.717.542.216
		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	4.158	5.489.519	-0-	-0-	12.586	5.506.263
Garantía	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-
Administración	1.048	10.408.220	38.289	367.537	10.603.873	21.418.967
Características Mixtas	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-
Otros	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-
TOTAL	5.206	15.897.739	38.289	367.537	10.616.459	26.925.230

Inversiones cedidas	-0-
Cartera al sector agroalimentario del mes	1.023.770
Cartera al sector agroalimentario acumulada	117.040.167
Captaciones de entidades oficiales	228.919.487
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	19.127.918
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	11,95%
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 31/07/2022 (Expresado en Bs.)

	Julio-22		Julio-22
INGRESOS FINANCIEROS	13.317.943	MARGEN FINANCIERO NETO	2.980.340
Ingresos por disponibilidades	156	Otros ingresos operativos	72.690.343
Ingresos por inversiones en títulos valores	214.702	Otros gastos operativos	5.767.972
Ingresos por cartera de créditos	13.103.085	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	69.902.711
Ingresos por otras cuentas por cobrar	-0-	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:	58.730.391
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-0-	Gastos de personal	13.527.576
Ingresos por oficina principal y sucursales	-0-	Gastos Generales y Administrativos	45.202.815
Otros ingresos financieros	-0-	MARGEN OPERATIVO BRUTO	11.172.320
GASTOS FINANCIEROS	5.852.009	Ingresos por bienes realizables	3.926.502
Gastos por captaciones del público	4.723.485	Ingresos por programas especiales	-0-
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-0-	Ingresos operativos varios	1.100.627
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	-0-	Gastos por bienes realizables	251
Gastos por otros financiamientos obtenidos	1.128.524	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-0-
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	-0-	Gastos operativos varios	12.793.999
Gastos por obligaciones subordinadas	-0-	MARGEN OPERATIVO NETO	3.405.199
Gastos por otras obligaciones	-0-	Ingresos extraordinarios	-0-
Gastos por oficina principal y sucursales	-0-	Gastos extraordinarios	280.001
Otros gastos financieros	-0-	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	3.125.198
MARGEN FINANCIERO BRUTO	7.465.934	Impuesto sobre la renta	-0-
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	614	RESULTADO NETO	3.125.198
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	4.486.208		
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	4.484.369		
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	1.839		



PÁSALA
por un Punto de Venta Banesco

y gana con
Ticket Premiado

