

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020 (Expresado en Bs.)

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
	Septiembre-20		Septiembre-20
DISPONIBILIDADES	43.463.757.311.646	PASIVO	43.225.660.050.340
Efectivo	5.813.750.919.367	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	40.810.881.917.318
Banco Central de Venezuela	27.590.593.433.657	Cuentas corrientes no remuneradas	23.078.237.102.787
Bancos y otras instituciones financieras del país	154.418.015.373	Cuentas corrientes remuneradas	12.775.520.770.860
Bancos y corresponsales del exterior	9.843.728.686.109	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	950.556.052.681
Oficina matriz y sucursales	-	Depósitos y certificados a la vista	436.234.190.717
Efectos de cobro inmediato	64.073.757.075	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	3.570.333.800.273
(Provisión para disponibilidades)	(2.807.499.935)	Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	-
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	8.969.611.009.375	Otras obligaciones a la vista	130.808.768.807
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	1.293.000.000.000	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-
Inversiones en títulos valores para negociar	-	Depósitos de ahorro	2.278.153.594.783
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	17.175.440.504	Depósitos a plazo	5.815.769.432
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	742.873.418.649	Títulos valores emitidos por la institución	-
Inversiones de disponibilidad restringida	6.916.519.915.670	Captaciones del público restringidas	-
Inversiones en otros títulos valores	42.234.552	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	-
(Provisión para inversiones en títulos valores)	-	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	-
CARTERA DE CRÉDITOS	10.665.818.092.617	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	75.682.222
Créditos vigentes	10.878.967.655.051	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	1.821.474.573.243
Créditos reestructurados	-	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	1.821.474.573.243
Créditos vencidos	1.209.618	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-
Créditos en litigio	-	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	-
(Provisión para cartera de créditos)	(213.150.772.052)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	-
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	67.172.812.190	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	-
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	-
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	517.776.448	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	63.847.644.893	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	17.462.655.328
Comisiones por cobrar	2.817.523.866	Gastos por pagar por captaciones del público	14.675.247.122
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	-	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	-
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(10.133.017)	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	-
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	65.585.421.923	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	2.787.408.206
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	65.585.421.923	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	-
Inversiones en sucursales	-	Gastos por pagar por otras obligaciones	-
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	-	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-
BIENES REALIZABLES	808.996.029	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	20.761.270.324.203
BIENES DE USO	853.756.890.118	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-
OTROS ACTIVOS	13.287.310.596.878	OTRAS OBLIGACIONES	-
TOTAL DEL ACTIVO	77.373.821.130.776	TOTAL DEL PASIVO	65.825.943.285.336
		GESTIÓN OPERATIVA	1.299.935.097.006
		PATRIMONIO	12.500
		Capital pagado	12.500
		OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	-
		APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	800.400.000
		RESERVAS DE CAPITAL	13.750
		AJUSTES AL PATRIMONIO	9.668.171.621.708
		RESULTADOS ACUMULADOS	579.198.299.644
		GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES (ACCIONES EN TESORERÍA)	(227.598.819) (349)
		TOTAL DE PATRIMONIO	10.247.942.735.934,21
		TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	77.373.821.130.776
		CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	104.016.188.173
		ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	3.004.820.964.812
		OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	275.217
		CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)	28.620.192.613
		OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	186
		OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	243.811.534.643.797
		OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	134
		ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS	-

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	8.835.491	19.501.789.070	-	-	590.380.021	20.101.004.582
Garantía	-	-	-	-	9.386	9.386
Administración	5.714.800	101.637.193.387	8.639.003.404	2.476.499.001	122.361.174.816	235.119.585.408
Características Mixtas	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-
TOTAL	14.550.291	121.138.982.457	8.639.003.404	2.476.499.001	122.951.564.223	255.220.599.376

Inversiones Cedidas	-	-	-	-	-	-
Cartera agrícola del mes	-	-	-	-	-	-
Cartera agrícola acumulada	-	504.297.731.115	-	-	-	504.297.731.115
Captaciones de entidades oficiales	-	3.646.788.561.591	-	-	-	3.646.788.561.591
Microcréditos	-	68.559.163.256	-	-	-	68.559.163.256
Créditos al Sector Turismo según la legislación vigente	-	11.402.956.906	-	-	-	11.402.956.906
Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	-	32.323	-	-	-	32.323
Índice de Adecuación de Patrimonio Contable	-	23,95%	-	-	-	23,95%
Créditos otorgados a la actividad manufacturera	-	151.291.615.913	-	-	-	151.291.615.913

Juan Carlos Escotet R.
Juan Carlos Escotet R.
Presidente

José Grasso Vecchio
José Grasso Vecchio
Presidente Ejecutivo

Nakary Cova N.
Nakary Cova N.
Contador General

Alfredo J. González J.
Alfredo J. González J.
Auditor Interno

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01/07/2020 AL 30/09/2020 (Expresado en Bs.)

INGRESOS FINANCIEROS		MARGEN FINANCIERO NETO	
	Septiembre-20		Septiembre-20
INGRESOS FINANCIEROS	2.052.781.876.711	MARGEN FINANCIERO NETO	1.510.555.297.035
Ingresos por disponibilidades	28.994.890.525	Otros ingresos operativos	4.743.071.608.164
Ingresos por inversiones en títulos valores	121.701.071.137	Otros gastos operativos	797.191.902.276
Ingresos por cartera de créditos	1.902.085.915.037		
Ingresos por otras cuentas por cobrar	12	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	5.456.435.002.923
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:	2.989.773.161.341
Ingresos por oficina principal y sucursales	-	Gastos de personal	677.460.886.642
Otros ingresos financieros	-	Gastos Generales y Administrativos	2.167.537.287.647
GASTOS FINANCIEROS	482.481.329.411	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	77.756.465.924
Gastos por captaciones del público	212.008.372.331	Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	67.018.521.128
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-	MARGEN OPERATIVO BRUTO	2.466.661.841.582
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	-	Ingresos por bienes realizables	-
Gastos por otros financiamientos obtenidos	270.472.957.080	Ingresos por programas especiales	-
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	-	Ingresos operativos varios	1.410.042.656
Gastos por obligaciones subordinadas	-	Gastos por bienes realizables	89.250.910
Gastos por otras obligaciones	-	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-
Gastos por oficina principal y sucursales	-	Gastos operativos varios	869.383.119.935
Otros gastos financieros	-	MARGEN OPERATIVO NETO	1.598.599.513.393
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1.570.300.547.300	Ingresos extraordinarios	-
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	9.087.157	Gastos extraordinarios	24.562.873.867
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	59.754.337.422	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	1.574.036.639.526
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	58.387.237.086	Impuesto sobre la renta	274.101.542.520
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	1.367.100.336	RESULTADO NETO	1.299.935.097.006

Principales Indicadores Financieros (Anualizados)

1. Patrimonio	2. Solvencia Bancaria y Calidad de Activos	3. Gestión Administrativa (**)	4. Rentabilidad (**)	5. Liquidez
1.1. Patrimonio + Gestión Operativa / Activo Total X 100= 23,95% (Sep-20)	2.1. Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta X 100= 1,96% (Sep-20)	3.1. Gtos. Personal + Gtos. Operativos / Activo Productivo Promedio X 100= 87,62% (Sep-20)	4.1. Resultado Neto / Activo Promedio X 100= 9,78% (Sep-20)	5.1. Disponibilidades / Captaciones del Público X 100= 100,55% (Sep-20)
1.2. Activo Improductivo / Patrimonio + Gestión Operativa X 100= 492,03%	2.2. Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta X 100= 0,00%	3.2. Gtos. Personal + Gtos. Operativos / Ingresos Financieros X 100= 146,46%	4.2. Resultado Neto / Patrimonio Promedio X 100= 83,62%	5.2. Disponibilidades + Inversiones en Títulos Valores / Captaciones del Público X 100= 103,58%

(**) Anualizados, calculados en base a saldos promedios. Fuente: Cifras tomadas del Balance de la Institución.

¡HAZLO DESDE CASA!
DISFRUTA EL DÍA
CON TU CAFÉ FAVORITO



ACTUALIZA TUS DATOS
DIGITALMENTE DESDE
Mis Solicitudes Banesco

