

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 (Expresado en Bs.)

ACTIVO	Diciembre-20	Junio-20	PASIVO Y PATRIMONIO	Diciembre-20	Junio-20
DISPONIBILIDADES	109.787.475.074.889	25.581.546.136.529	PASIVO	119.238.311.055.128	24.342.415.715.104
Efectivo	15.244.098.186.282	2.547.246.046.907	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	112.700.230.703.287	22.997.004.706.508
Banco Central de Venezuela	67.104.865.937.607	19.158.721.766.852	Depósitos a la vista	66.612.561.380.641	13.569.651.990.980
Bancos y otras instituciones financieras del país	541.136.757.265	29.632.449.408	Cuentas corrientes no remuneradas	31.922.236.957.214	7.557.773.371.578
Bancos y corresponsales del exterior	26.835.866.780.344	3.813.500.620.960	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	2.107.628.967.076	484.796.281.758
Oficina matriz y sucursales	-	-	Depósitos y certificados a la vista	11.813.956.471.406	1.224.830.413.373
Efectos de cobro inmediato	68.303.462.940	33.885.652.001	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	-	-
(Provisión para disponibilidades)	(6.796.049.549)	(1.440.399.599)	Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	-	-
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	19.523.072.644.451	3.696.877.778.088	Otras obligaciones a la vista	449.787.332.900	81.843.988.286
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	-	110.000.000.000	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-	-
Inversiones en títulos valores para negociar	-	-	Depósitos de ahorro	6.078.470.249.508	1.259.320.250.878
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	17.245.576.211	17.158.449.331	Depósitos a plazo	9.822.769.433	4.246.769.432
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	1.968.244.802.119	332.119.585.704	Títulos valores emitidos por la institución	-	-
Inversiones de disponibilidad restringida	17.537.540.379.241	3.237.557.161.716	Captaciones del público restringidas	-	-
Inversiones en otros títulos valores	41.886.880	42.581.337	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	-	-
(Provisión para inversiones en títulos valores)	-	-	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	-	-
CARTERA DE CRÉDITOS	68.764.361.388.457	5.032.836.079.875	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	631.812.518	308.006.599
Créditos vigentes	70.087.332.037.892	5.137.783.544.172	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	8.668.055.221.586	2.410.947.858.253
Créditos reestructurados	-	-	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	8.668.055.221.586	2.410.947.858.253
Créditos vencidos	1.537.290	103.445.003	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)	(1.322.972.186.725)	(105.050.909.300)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	-	-
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	195.918.259.736	39.924.641.404	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	529.817.375	506.445.168	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	189.181.870.406	37.611.106.336	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	11.694.225.798	13.676.924.404
Comisiones por cobrar	6.216.231.539	1.821.816.025	Gastos por pagar por captaciones del público	6.180.180.902	8.368.583.264
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)	(9.659.584)	(14.726.125)	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	-	-
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	202.357.154.825	37.645.589.065	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	5.514.044.896	5.308.341.140
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	202.357.154.825	37.645.589.065	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	2.865.334.847	621.887.537	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	59.804.932.243.802	10.453.538.877.414
BIENES DE USO	2.632.892.944.550	523.260.241.971	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-
OTROS ACTIVOS	30.092.430.103.323	6.407.427.671.528	OTRAS OBLIGACIONES	-	-
TOTAL DEL ACTIVO	231.201.372.905.078	41.320.140.025.997	TOTAL DEL PASIVO	187.723.624.558.832	37.220.887.381.774
			GESTIÓN OPERATIVA	-	-
			PATRIMONIO	-	-
			CAPITAL SOCIAL	12.500	12.500
			Capital pagado	12.500	12.500
			OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	-	-
			APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	800.400.000	800.400.000
			RESERVAS DE CAPITAL	13.750	13.750
			AJUSTES AL PATRIMONIO	33.957.755.060.635	3.141.356.953.222
			RESULTADOS ACUMULADOS	9.519.758.369.658	957.198.299.644
			GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	(565.509.948)	(103.034.544)
			(ACCIONES EN TESORERÍA)	(349)	(349)
			TOTAL DE PATRIMONIO	43.477.748.346.246	4.099.252.644.223
			TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	231.201.372.905.078	41.320.140.025.997
			CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	239.347.712.243	109.524.265.694
			ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	7.437.476.637.539	1.423.133.870.510
			OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	275.217	117.198.183
			CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)	32.675.329.002	27.023.543.982
			OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	190	182
			OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	810.666.389.175.036	155.233.467.750.906
			OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	136	131
			ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS	-	-

PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLES)

Tiempo de Fideicomiso	Personas Naturales	Personas Jurídicas	Administración Central	Administraciones Públicas, Estatales, Municipales y del Distrito Capital	Entes Descentralizados y Otros Organismos con Régimen Especial	Total
Inversión	259.427.124	36.455.257.503	-	-	1.078.847.085	37.793.531.712
Garantía	-	-	-	-	9.386	9.386
Administración	5.714.800	190.470.808.940	8.362.272.829	3.417.568.427	170.649.219.455	372.905.584.451
Características Mixtas	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-
TOTAL	265.141.924	226.926.066.443	8.362.272.829	3.417.568.427	171.728.075.926	410.699.125.549
Inversiones Cedidas	-	-	-	-	-	-
Cartera agrícola del mes	-	-	-	-	-	-
Cartera agrícola acumulada	-	2.703.750.000	-	-	-	2.703.750.000
Captaciones de entidades oficiales	-	5.765.171.048.457	-	-	-	5.765.171.048.457
Microcréditos	-	114.203.084	-	-	-	114.203.084
Créditos al Sector Turismo según la legislación vigente	-	11.181.256.906	-	-	-	11.181.256.906
Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	-	30.801	-	-	-	30.801
Índice de Adecuación de Patrimonio Contable	-	27,58%	-	-	-	27,58%
Créditos otorgados a la actividad manufacturera	-	42.884.448.012	-	-	-	42.884.448.012

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 LOS PERÍODOS DEL 01/07/2020 AL 31/12/2020 Y DEL 01/01/2020 AL 30/06/2020 (Expresado en Bs.)

	Diciembre-20	Junio-20		Diciembre-20	Junio-20
INGRESOS FINANCIEROS	13.298.100.875.113	1.071.286.180.646	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	26.475.898.806.048	3.525.119.451.222
Ingresos por disponibilidades	71.366.013.953	3.184.512.245	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:	12.419.949.026.982	1.990.344.536.193
Ingresos por inversiones en títulos valores	440.956.402.873	112.017.895.571	Gastos de personal	2.832.489.207.782	558.491.779.752
Ingresos por cartera de créditos	12.785.778.458.266	956.083.772.793	Gastos Generales y Administrativos	9.248.808.918.592	1.333.529.843.554
Ingresos por otras cuentas por cobrar	21	37	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	155.512.931.848	51.206.385.589
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-	-	Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	183.137.968.760	47.116.527.298
Ingresos por oficina principal y sucursales	-	-	MARGEN OPERATIVO BRUTO	14.055.949.779.066	1.534.774.915.029
Otros ingresos financieros	-	-	Ingresos por bienes realizables	-	-
GASTOS FINANCIEROS	900.401.452.667	190.562.463.442	Ingresos por programas especiales	-	-
Gastos por captaciones del público	529.635.644.575	136.476.158.055	Ingresos operativos varios	2.021.629.138	15.787.239.213
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-	-	Gastos por bienes realizables	301.662.075	632
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	-	-	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-
Gastos por otros financiamientos obtenidos	370.765.808.092	54.086.305.387	Gastos operativos varios	2.128.828.522.349	468.479.406.462
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	-	-	MARGEN OPERATIVO NETO	11.928.841.223.780	1.082.082.747.148
Gastos por obligaciones subordinadas	-	-	Ingresos extraordinarios	-	1.200
Gastos por otras obligaciones	-	-	Gastos extraordinarios	57.175.122.977	1.199
Gastos por oficina principal y sucursales	-	-	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	11.871.666.100.803	1.082.082.747.149
Otros gastos financieros	-	-	Impuesto sobre la renta	2.360.431.983.781	201.850.949.047
MARGEN FINANCIERO BRUTO	12.397.699.422.446	880.723.717.204	RESULTADO NETO	9.511.234.117.022	880.231.798.102
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	17.024.066	16.233.028	APLICACIÓN DEL RESULTADO NETO	-	-
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	946.441.248.571	58.949.406.314	Reserva Legal	570.674.047.000	52.813.907.000
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	941.085.598.622	58.042.562.827	Utilidades estatutarias	570.674.047.000	52.813.907.000
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	5.355.649.949	906.843.487	Junta Directiva	-	-
MARGEN FINANCIERO NETO	11.451.275.197.941	821.790.543.918	Funcionarios y Empleados	-	-
Otros ingresos operativos	17.700.636.772.383	3.421.303.931.880	Otras Reservas de Capital	-	-
Otros gastos operativos	2.676.013.164.276	717.975.024.576	RESULTADOS ACUMULADOS	8.940.560.070.022	827.417.891.102
			Aporte Losep	133.283.869.675	11.164.456.409

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 = 27,58%	2.1. Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta X 100 = 1,89%	3.1. Gtos. Personal + Gtos. Operativos / Activo Productivo Promedio X 100 = 67,35%	4.1. Resultado Neto / Activo Promedio X 100 = 15,60%	5.1. Disponibilidades / Captaciones del Público X 100 = 92,07%
1.2. Activo Improductivo / Patrimonio + Gestión Operativa X 100 = 322,18%	2.2. Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta X 100 = 0,00%	3.2. Gtos. Personal + Gtos. Operativos / Ingresos Financieros X 100 = 97,24%	4.2. Resultado Neto / Patrimonio Promedio X 100 = 95,63%	5.2. Disponibilidades + Inversiones en Títulos Valores / Captaciones del Público X 100 = 92,09%

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



EL DELIVERY DE HOY, A TIEMPO Y MÁS RÁPIDO QUE NUNCA, PORQUE...

Con los Puntos de Venta



BANESCO

¡SÍ PASA!

RIF: J-07013380-5