

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE OCTUBRE DE 2021 (Expresado en Bs.)

| ACTIVO | | PASIVO Y PATRIMONIO | |
|--|--------------------|--|----------------------|
| | Octubre-21 | | Octubre-21 |
| DISPONIBILIDADES | 477.182.570 | PASIVO | |
| Efectivo | 132.439.847 | CAPTACIONES DEL PÚBLICO | 611.617.862 |
| Banco Central de Venezuela | 110.811.957 | Depósitos a la vista | 567.491.448 |
| Bancos y otras instituciones financieras del país | 2.441.223 | Cuentas corrientes no remuneradas | 306.769.612 |
| Bancos y corresponsales del exterior | 229.181.026 | Cuentas corrientes remuneradas | 160.487.530 |
| Oficina matriz y sucursales | -0- | Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20 | 8.186.422 |
| Efectos de cobro inmediato | 2.334.155 | Depósitos y certificados a la vista | 6.356.310 |
| (Provisión para disponibilidades) | (25.638) | Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad | 85.691.574 |
| INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES | 60.291.578 | Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad | -0- |
| Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias | -0- | Otras obligaciones a la vista | 2.684.551 |
| Inversiones en títulos valores para negociar | -0- | Obligaciones por operaciones de mesa de dinero | -0- |
| Inversiones en títulos valores disponibles para la venta | 9.452 | Depósitos de ahorro | 41.369.364 |
| Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento | 8.898.666 | Depósitos a plazo | 72.499 |
| Inversiones de disponibilidad restringida | 51.383.460 | 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 | 201.845.457 | OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA | -0- |
| Créditos vigentes | 207.835.285 | CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT | 4 |
| Créditos reestructurados | 72.943 | OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS | 26.752.672 |
| Créditos vencidos | 141 | Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año | 26.752.672 |
| Créditos en litigio | -0- | Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año | -0- |
| (Provisión para cartera de créditos) | (6.062.912) | Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año | -0- |
| INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR | 1.334.163 | 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 | 625 | Obligaciones por otros financiamientos a más de un año | -0- |
| Rendimientos por cobrar por cartera de créditos | 1.281.459 | OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA | -0- |
| Comisiones por cobrar | 57.034 | INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR | 607.358 |
| Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar | -0- | Gastos por pagar por captaciones del público | 607.358 |
| (Provisión para rendimientos por cobrar y otros) | (4.955) | Gastos por pagar por obligaciones con el BCV | -0- |
| INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES | 954.804 | Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT | -0- |
| Inversiones en empresas filiales y afiliadas | 954.804 | Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos | -0- |
| 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 | 4.612 | Gastos por pagar por obligaciones subordinadas | -0- |
| BIENES DE USO | 21.711.500 | ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS | 243.655.352 |
| OTROS ACTIVOS | 232.984.039 | OBLIGACIONES SUBORDINADAS | -0- |
| TOTAL DEL ACTIVO | 996.308.723 | OTRAS OBLIGACIONES | -0- |
| | | TOTAL DEL PASIVO | 882.633.248 |
| | | GESTIÓN OPERATIVA | 12.257.586 |
| | | PATRIMONIO | |
| | | TOTAL DEL PATRIMONIO | 101.417.889 |
| | | TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO | 996.308.723 |
| | | CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS | 2.483.954 |
| | | ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS | 7.131.535 |
| | | OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA | -0- |
| | | CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT) | 84.403 |
| | | OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA | -0- |
| | | OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS | 2.682.391.517 |
| | | 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 | 1.290 | 487.520 | -0- | -0- | 3.806 | 492.616 |
| Garantía | -0- | -0- | -0- | -0- | -0- | -0- |
| Administración | 47 | 2.595.091 | 9.809 | 46.213 | 758.068 | 3.409.228 |
| Características Mixtas | -0- | -0- | -0- | -0- | -0- | -0- |
| Otros | -0- | -0- | -0- | -0- | -0- | -0- |
| TOTAL | 1.337 | 3.082.611 | 9.809 | 46.213 | 761.874 | 3.901.844 |

| | |
|---|------------|
| Inversiones cedidas | -0- |
| Cartera al sector agroalimentario del mes | -0- |
| Cartera al sector agroalimentario acumulada | -0- |
| Captaciones de entidades oficiales | 74.036.225 |
| Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos | 6.505.071 |
| 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 | 13,39% |
| Créditos otorgados a la actividad manufacturera | -0- |
| Créditos otorgados al sector salud | -0- |


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 EL PERÍODO DEL 01/07/2021 AL 31/10/2021 (Expresado en Bs.)

| | Octubre-21 | | Octubre-21 |
|---|-------------------|--|--------------------|
| INGRESOS FINANCIEROS | 43.465.652 | MARGEN FINANCIERO NETO | 33.763.179 |
| Ingresos por disponibilidades | 299.663 | Otros ingresos operativos | 182.033.348 |
| Ingresos por inversiones en títulos valores | 1.811 | Otros gastos operativos | 11.332.827 |
| Ingresos por cartera de créditos | 43.164.178 | MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA | 204.463.700 |
| Ingresos por otras cuentas por cobrar | -0- | GASTOS DE TRANSFORMACIÓN: | 87.390.753 |
| Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales | -0- | Gastos de personal | 25.099.989 |
| Ingresos por oficina principal y sucursales | -0- | Gastos Generales y Administrativos | 62.290.764 |
| Otros ingresos financieros | -0- | MARGEN OPERATIVO BRUTO | 117.072.947 |
| GASTOS FINANCIEROS | 6.855.368 | Ingresos por bienes realizables | 2.133.631 |
| Gastos por captaciones del público | 5.942.827 | Ingresos por programas especiales | -0- |
| Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela | -0- | Ingresos operativos varios | 8.666 |
| Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat | -0- | Gastos por bienes realizables | 972 |
| Gastos por otros financiamientos obtenidos | 912.541 | Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos | -0- |
| Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera | -0- | Gastos operativos varios | 106.034.904 |
| Gastos por obligaciones subordinadas | -0- | MARGEN OPERATIVO NETO | 13.179.368 |
| Gastos por otras obligaciones | -0- | Ingresos extraordinarios | -0- |
| Gastos por oficina principal y sucursales | -0- | Gastos extraordinarios | 110.089 |
| Otros gastos financieros | -0- | RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS | 13.069.279 |
| MARGEN FINANCIERO BRUTO | 36.610.284 | Impuesto sobre la renta | 811.693 |
| Ingresos por recuperaciones de activos financieros | 28 | RESULTADO NETO | 12.257.586 |
| Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros | 2.847.133 | | |
| Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar | 2.840.559 | | |
| Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades | 6.574 | | |

Ahora lo más natural es adquirir tus divisas o cambiarlas a Bolívares con tu

CUENTA VERDE
Banesco



Hazlo a través de
BanescOnline
al instante
¡Fácil y seguro!