

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 28 DE FEBRERO DE 2022 (Expresado en Bs.)

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
	Febrero-22		Febrero-22
DISPONIBILIDADES	602.300.869	PASIVO	813.712.081
Efectivo	256.940.378	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	
Banco Central de Venezuela	153.555.526	Depósitos a la vista	754.818.306
Bancos y otras instituciones financieras del país	5.622.321	Cuentas corrientes no remuneradas	419.922.934
Bancos y corresponsales del exterior	185.067.769	Cuentas corrientes remuneradas	206.348.652
Oficina matriz y sucursales	-0-	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	7.717.195
Efectos de cobro inmediato	1.140.344	Depósitos y certificados a la vista	25.729.716
(Provisión para disponibilidades)	(25.469)	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	95.099.809
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	60.849.582	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	12.797.485
Inversiones en títulos valores para negociar	-0-	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-0-
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	9.441	Depósitos de ahorro	45.949.319
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	9.362.209	Depósitos a plazo	146.971
Inversiones de disponibilidad restringida	51.477.932	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	217.381.434	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	-0-
Créditos vigentes	225.089.327	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	4
Créditos reestructurados	-0-	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	89.657.246
Créditos vencidos	453	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	89.657.246
Créditos en litigio	-0-	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-0-
(Provisión para cartera de créditos)	(7.708.346)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	-0-
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	1.897.553	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	147	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	-0-
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	1.822.895	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-0-
Comisiones por cobrar	78.312	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	1.191.325
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	-0-	Gastos por pagar por captaciones del público	881.901
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(3.801)	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	-0-
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	2.939.832	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	-0-
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	2.939.832	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	309.424
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	3.407	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-0-
BIENES DE USO	31.496.200	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	222.040.549
OTROS ACTIVOS	273.048.410	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-0-
TOTAL DEL ACTIVO	1.189.917.287	OTRAS OBLIGACIONES	-0-
		TOTAL DEL PASIVO	1.126.601.205
		GESTIÓN OPERATIVA	2.032.739
		PATRIMONIO	
		TOTAL DEL PATRIMONIO	61.283.343
		TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	1.189.917.287
		CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	2.472.176
		ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	15.892.964
		OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-0-
		CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)	152.715
		OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	-0-
		OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	2.851.666.935
		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	1.966	4.252.671	-0-	-0-	10.806	4.265.443
Garantía	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-
Administración	383	5.387.471	38.288	96.623	2.232.188	7.754.953
Características Mixtas	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-
Otros	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-
TOTAL	2.349	9.640.142	38.288	96.623	2.242.994	12.020.396

Inversiones cedidas	-0-
Cartera al sector agroalimentario del mes	-0-
Cartera al sector agroalimentario acumulada	14.494.446
Captaciones de entidades oficiales	133.502.305
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	8.794.858
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	6,56%
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 01/01/2022 AL 28/02/2022 (Expresado en Bs.)

	Febrero-22		Febrero-22
INGRESOS FINANCIEROS	8.826.671	MARGEN FINANCIERO NETO	197.504
Ingresos por disponibilidades	36.261	Otros ingresos operativos	90.205.935
Ingresos por inversiones en títulos valores	750	Otros gastos operativos	7.501.000
Ingresos por cartera de créditos	8.789.660		
Ingresos por otras cuentas por cobrar	-0-	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	82.902.439
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-0-	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:	66.693.307
Ingresos por oficina principal y sucursales	-0-	Gastos de personal	16.491.195
Otros ingresos financieros	-0-	Gastos Generales y Administrativos	50.202.112
GASTOS FINANCIEROS	6.655.464	MARGEN OPERATIVO BRUTO	16.209.132
Gastos por captaciones del público	6.071.480	Ingresos por bienes realizables	-0-
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-0-	Ingresos por programas especiales	-0-
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	-0-	Ingresos operativos varios	5.883
Gastos por otros financiamientos obtenidos	583.984	Gastos por bienes realizables	616
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	-0-	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-0-
Gastos por obligaciones subordinadas	-0-	Gastos operativos varios	13.631.740
Gastos por otras obligaciones	-0-		
Gastos por oficina principal y sucursales	-0-	MARGEN OPERATIVO NETO	2.582.659
Otros gastos financieros	-0-	Ingresos extraordinarios	-0-
MARGEN FINANCIERO BRUTO	2.171.207	Gastos extraordinarios	549.920
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	2.397	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	2.032.739
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	1.976.100	Impuesto sobre la renta	-0-
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	1.975.000		
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	1.100	RESULTADO NETO	2.032.739



¡COMPRA TUS DIVISAS!

Con la Cuenta Verde **Banesco**

¡Ábrete paso y resuelve!

