

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE ENERO DE 2024 (Expresado en Bs.)

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
	Enero-24		Enero-24
DISPONIBILIDADES	11.288.274.583	PASIVO	15.412.885.793
Efectivo	5.511.522.088	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	14.655.019.655
Banco Central de Venezuela	4.352.930.842	Depósitos a la vista	5.967.500.047
Bancos y otras instituciones financieras del país	218.657.754	Cuentas corrientes no remuneradas	2.802.616.437
Bancos y corresponsales del exterior	1.205.116.910	Cuentas corrientes remuneradas	-0-
Oficina matriz y sucursales	-0-	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	322.852.698
Efectos de cobro inmediato	253.705	Depósitos y certificados a la vista	5.562.050.473
(Provisión para disponibilidades)	(206.716)	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	-0-
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	668.754.370	Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	81.094.815
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	673.323.436
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	10.965	Depósitos de ahorro	3.447.887
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	161.425.663	Depósitos a plazo	-0-
Inversiones de disponibilidad restringida	507.317.742	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	6.593.277.774	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	-0-
Créditos vigentes	6.734.577.593	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	-0-
Créditos reestructurados	-0-	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	280.203.869
Créditos vencidos	7.015.230	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	280.203.869
Créditos en litigio	-0-	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	-0-
(Provisión para cartera de créditos)	(148.315.049)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	-0-
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	71.931.964	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	-0-
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-0-	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	-0-
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	325	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-0-
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	71.746.452	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	7.298.819
Comisiones por cobrar	973.786	Gastos por pagar por captaciones del público	7.298.819
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	-0-	Gastos por pagar por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-0-
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(788.599)	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	-0-
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	16.624.435	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	-0-
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	16.624.435	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	-0-
Inversiones en sucursales	-0-	Gastos por pagar por otras obligaciones	-0-
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	-0-	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-0-
BIENES REALIZABLES	4.669	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	3.009.013.299
BIENES DE USO	912.962.603	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-0-
OTROS ACTIVOS	2.498.342.919	OTRAS OBLIGACIONES	-0-
TOTAL DEL ACTIVO	22.050.173.317	TOTAL DEL PASIVO	18.709.401.780
		GESTIÓN OPERATIVA	62.478.681
		PATRIMONIO	3.278.292.856
		TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	22.050.173.317
		CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	364.036.827
		ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	228.313.528
		OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-0-
		CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)	3.957.075
		OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	-0-
		OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	52.093.021.041
		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	12.437	46.289.494	-0-	-0-	699.960	47.001.891
Garantía	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-
Administración	-0-	87.854.281	77.746	2.365.638	58.436.564	148.734.229
Características Mixtas	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-
Otros	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-
TOTAL	12.437	134.143.775	77.746	2.365.638	59.136.524	195.736.120

Inversiones cedidas	-0-
Cartera al sector agroalimentario del mes	561.639.458
Cartera al sector agroalimentario acumulada	1.655.313.657
Captaciones de entidades oficiales	1.469.375.731
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	206.038.961
Créditos al sector turismo según la legislación vigente	-0-
Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	58.484.035
Índice de Adecuación de Patrimonio Contable	19,74%
Créditos otorgados a la actividad manufacturera	-0-
Créditos otorgados al sector salud	-0-
Créditos otorgados al sector desarrollado por la mujer (Credimujer)	628.455


Juan Carlos Escotet R.
Presidente de Junta Directiva


Marco Tulio Ortega V.
Presidente Ejecutivo


Nakary J. Cova N.
Contador General


Alfredo J. González J.
Auditor Interno

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01/01/2024 AL 31/01/2024 (Expresado en Bs.)

	Enero-24		Enero-24
INGRESOS FINANCIEROS	309.209.029	MARGEN FINANCIERO NETO	257.622.543
Ingresos por disponibilidades	2.230.607	Otros ingresos operativos	483.764.568
Ingresos por inversiones en títulos valores	4.737.376	Otros gastos operativos	62.989.543
Ingresos por cartera de créditos	301.600.009	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	678.397.568
Ingresos por otras cuentas por cobrar	641.037	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	526.053.561
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-0-	Gastos de personal	149.116.541
Ingresos por oficina principal y sucursales	-0-	Gastos Generales y Administrativos	376.937.020
Otros ingresos financieros	-0-	MARGEN OPERATIVO BRUTO	152.344.007
GASTOS FINANCIEROS	40.416.405	Ingresos por bienes realizables	227.311
Gastos por captaciones del público	36.776.078	Ingresos por programas especiales	-0-
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-0-	Ingresos operativos varios	136.728
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	-0-	Gastos por bienes realizables	424
Gastos por otros financiamientos obtenidos	3.640.327	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-0-
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	-0-	Gastos operativos varios	83.554.807
Gastos por obligaciones subordinadas	-0-	MARGEN OPERATIVO NETO	69.152.815
Gastos por otras obligaciones	-0-	Ingresos extraordinarios	-0-
Gastos por oficina principal y sucursales	-0-	Gastos extraordinarios	-0-
Otros gastos financieros	-0-	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	69.152.815
MARGEN FINANCIERO BRUTO	268.792.624	Impuesto sobre la renta	6.674.134
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	313.334	RESULTADO NETO	62.478.681
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	11.483.415		
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	11.478.553		
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	4.862		

Tu celular cobra, paga y hasta da el vuelto con la nueva App Suite **BanescoPagos**





Conoce más en [Banesco.com](https://www.banesco.com)