

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

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
	Marzo-20		Marzo-20
DISPONIBILIDADES	12.209.672.662.959	PASIVO	12.587.317.395.465
Efectivo	743.720.885.377	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	11.832.224.560.816
Banco Central de Venezuela	10.170.741.512.057	Cuentas corrientes no remuneradas	7.243.132.841.077
Bancos y otras instituciones financieras del país	51.387.213.271	Cuentas corrientes remuneradas	4.188.518.278.193
Bancos y corresponsales del exterior	1.244.216.165.387	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	183.705.473.144
Oficina matriz y sucursales	-0-	Depósitos y certificados a la vista	84.833.459.876
Efectos de cobro inmediato	335.271.417	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	132.034.508.526
(Provisión para disponibilidades)	(728.384.550)	Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	-0-
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	1.439.034.025.993	Otras obligaciones a la vista	89.880.903.079
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	-0-	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-0-
Inversiones en títulos valores para negociar	-0-	Depósitos de ahorro	662.941.311.675
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	21.787.711.940	Depósitos a plazo	2.270.619.895
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	135.052.994.907	Títulos valores emitidos por la institución	-0-
Inversiones de disponibilidad restringida	1.282.150.407.460	Captaciones del público restringidas	-0-
Inversiones en otros títulos valores	42.911.686	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	-0-
(Provisión para inversiones en títulos valores)	-0-	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	-0-
CARTERA DE CRÉDITOS	2.286.591.441.565	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	229.712
Créditos vigentes	2.329.679.089.940	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	445.393.396.135
Créditos reestructurados	-0-	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	445.393.396.135
Créditos vencidos	14.681.538	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-0-
Créditos en litigio	-0-	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	-0-
(Provisión para cartera de créditos)	(43.102.329.913)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	-0-
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	60.609.926.452	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	10.464.928.864	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-0-
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	59.086.442.739	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	7.877.225.566
Comisiones por cobrar	1.024.394.007	Gastos por pagar por captaciones del público	5.538.011.574
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	-0-	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	-0-
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(9.965.839.158)	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	-0-
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	7.891.491.691	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	2.339.213.992
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	7.891.491.691	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	-0-	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	4.134.338.262.714
BIENES DE USO	397.393.474.973	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-0-
OTROS ACTIVOS	2.135.516.908.589	OTRAS OBLIGACIONES	-0-
TOTAL DEL ACTIVO	18.536.709.932.222	TOTAL DEL PASIVO	17.174.926.509.592
		GESTIÓN OPERATIVA	112.571.905.796
		PATRIMONIO	12.500
		CAPITAL SOCIAL	12.500
		Capital pagado	12.500
		OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	-0-
		APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	800.400.000
		RESERVAS DE CAPITAL	13.750
		AJUSTES AL PATRIMONIO	1.016.406.163.056
		RESULTADOS ACUMULADOS	229.780.408.542
		GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	2.224.519.335
		(ACCIONES EN TESORERÍA)	(349)
		TOTAL DE PATRIMONIO	1.249.211.516.834
		TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	18.536.709.932.222
		CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	61.547.901.372
		ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	585.920.327.371
		OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	6.738.188
		CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)	25.831.856.089
		OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	179
		OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	81.667.911.807.953
		OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	128
		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	2.328.146	19.790.719.620	-0-	-0-	308.692.706	20.101.740.472
Garantía	-0-	-0-	-0-	-0-	9.386	9.386
Administración	5.714.800	31.544.129.899	3.386.137.464	678.720.810	28.992.279.800	64.606.982.773
Características Mixtas	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-
Otros	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-
TOTAL	8.042.946	51.334.849.519	3.386.137.464	678.720.810	29.300.981.892	84.708.732.631
Inversiones Cedidas		-0-				
Cartera agrícola del mes		-0-				
Cartera agrícola acumulada		669.302.560.026				
Captaciones de entidades oficiales		1.104.477.112.066				
Microcréditos		59.329.680.993				
Créditos al Sector Turismo según la legislación vigente		11.509.506.906				
Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda		34.364				
Índice de Adecuación de Patrimonio Contable		17,10%				
Créditos otorgados a la actividad manufacturera		346.272.762.308				

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

María de la Cruz Campos E.
María de la Cruz Campos E.
Auditor Interno

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01/01/2020 AL 31/03/2020 (Expresado en Bs.)

INGRESOS FINANCIEROS		MARGEN FINANCIERO NETO	
	Marzo-20		Marzo-20
INGRESOS FINANCIEROS	153.019.877.589	MARGEN FINANCIERO NETO	78.595.071.602
Ingresos por disponibilidades	1.872.365.369	Otros ingresos operativos	1.228.215.391.360
Ingresos por inversiones en títulos valores	16.095.583.378	Otros gastos operativos	258.819.715.846
Ingresos por cartera de créditos	135.051.928.813		
Ingresos por otras cuentas por cobrar	29	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1.047.990.747.116
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-0-	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:	653.217.845.773
Ingresos por oficina principal y sucursales	-0-	Gastos de personal	225.195.256.362
Otros ingresos financieros	-0-	Gastos Generales y Administrativos	385.291.110.192
		Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	25.603.192.794
		Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	17.128.286.425
GASTOS FINANCIEROS	62.180.380.310	MARGEN OPERATIVO BRUTO	394.772.901.343
Gastos por captaciones del público	47.878.195.815	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	26.177.240
Gastos por otros financiamientos obtenidos	14.302.184.495	Gastos por bienes realizables	632
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	255.036.223.108
Gastos por otras obligaciones	-0-		
Gastos por oficina principal y sucursales	-0-	MARGEN OPERATIVO NETO	139.762.854.843
Otros gastos financieros	-0-	Ingresos extraordinarios	-0-
		Gastos extraordinarios	-0-
MARGEN FINANCIERO BRUTO	90.839.497.279	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	139.762.854.843
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	23.787.960	Impuesto sobre la renta	27.190.949.047
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	12.268.213.637		
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	12.073.385.198	RESULTADO NETO	112.571.905.796
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	194.828.439		

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 = 17,10%	2.1. Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta X 100 = 1,85%	3.1. Gtos. Personal + Gtos. Operativos / Activo Productivo Promedio X 100 = 66,00%	4.1. Resultado Neto / Activo Promedio X 100 = 3,05%	5.1. Disponibilidades / Captaciones del Público X 100 = 97,00%
1.2. Activo Improductivo / Patrimonio + Gestión Operativa X 100 = 1,057,86%	2.2. Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta X 100 = 0,00%	3.2. Gtos. Personal + Gtos. Operativos / Ingresos Financieros X 100 = 398,96%	4.2. Resultado Neto / Patrimonio Promedio X 100 = 38,21%	5.2. Disponibilidades + Inversiones en Títulos Valores / Captaciones del Público X 100 = 97,17%

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

LA NUEVA VERSIÓN DE **Banesco Móvil** ES UNA HERRAMIENTA **MÁS PODEROSA**



ACTUALIZA TU APP

CON ESTA APLICACIÓN

- Puedes agregar beneficiarios
- Ocupas menos espacio en tu teléfono
- Tienes mayor rapidez de conexión

