

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE JULIO DE 2023 (Expresado en Bs.)

ACTIVO	Julio-23
DISPONIBILIDADES	8.382.777.270
Efectivo	3.244.325.808
Banco Central de Venezuela	3.859.779.128
Bancos y otras instituciones financieras del país	241.178.921
Bancos y corresponsales del exterior	1.037.593.087
Oficina matriz y sucursales	-0-
Efectos de cobro inmediato	69.202
(Provisión para disponibilidades)	(168.876)
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	476.508.005
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	-0-
Inversiones en títulos valores para negociar	-0-
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	7.603
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	114.920.515
Inversiones de disponibilidad restringida	361.579.887
Inversiones en otros títulos valores	-0-
(Provisión para inversiones en títulos valores)	-0-
CARTERA DE CRÉDITOS	4.608.545.517
Créditos vigentes	4.700.767.644
Créditos reestructurados	-0-
Créditos vencidos	10.347.491
Créditos en litigio	1.099.100
(Provisión para cartera de créditos)	(103.668.718)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	44.587.662
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-0-
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	475
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	44.416.303
Comisiones por cobrar	616.793
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	-0-
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(445.909)
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	13.462.548
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	13.462.548
Inversiones en sucursales	-0-
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	-0-
BIENES REALIZABLES	29.634
BIENES DE USO	610.111.092
OTROS ACTIVOS	2.242.286.308
TOTAL DEL ACTIVO	16.378.308.036

PASIVO Y PATRIMONIO	Julio-23
PASIVO	10.333.327.059
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	9.773.872.522
Depósitos a la vista	4.291.815.677
Cuentas corrientes no remuneradas	2.042.453.671
Cuentas corrientes remuneradas	-0-
Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	167.900.975
Depósitos y certificados a la vista	3.271.702.199
Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	-0-
Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	66.060.438
Otras obligaciones a la vista	-0-
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	491.286.712
Depósitos de ahorro	2.107.387
Depósitos a plazo	-0-
Títulos valores emitidos por la institución	-0-
Captaciones del público restringidas	-0-
Derechos y participaciones sobre títulos o valores	-0-
OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	-0-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	-0-
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	318.527.127
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	318.527.127
Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-0-
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	-0-
Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	-0-
Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	-0-
Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	-0-
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-0-
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	5.784.519
Gastos por pagar por captaciones del público	4.633.808
Gastos por pagar por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-0-
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	-0-
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	1.150.711
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	-0-
Gastos por pagar por otras obligaciones	-0-
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-0-
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	2.300.847.315
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-0-
OTRAS OBLIGACIONES	-0-
TOTAL DEL PASIVO	12.958.486.020
GESTIÓN OPERATIVA	89.320.059
PATRIMONIO	3.330.501.957
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	16.378.308.036
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	171.214.767
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	145.180.214
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-0-
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)	2.019.286
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	-0-
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	47.482.424.637
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	6.348	23.341.699	-0-	-0-	417.551	23.765.598
Garantía	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-
Administración	-0-	47.495.412	19.758	1.550.178	42.911.967	91.977.315
Características Mixtas	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-
Otros	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-
TOTAL	6.348	70.837.111	19.758	1.550.178	43.329.518	115.742.913

Inversiones cedidas	-0-
Cartera al sector agroalimentario del mes	221.280.415
Cartera al sector agroalimentario acumulada	922.209.989
Captaciones de entidades oficiales	926.600.895
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	138.593.377
Créditos al sector turismo según la legislación vigente	-0-
Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	29.354.806
Índice de Adecuación de Patrimonio Contable	28,25%
Créditos otorgados a la actividad manufacturera	-0-
Créditos otorgados al sector salud	-0-


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 01/07/2023 AL 31/07/2023 (Expresado en Bs.)

	Julio-23		Julio-23
INGRESOS FINANCIEROS	289.690.992	MARGEN FINANCIERO NETO	246.732.340
Ingresos por disponibilidades	1.803.570	Otros ingresos operativos	348.400.437
Ingresos por inversiones en títulos valores	10.192.903	Otros gastos operativos	37.245.336
Ingresos por cartera de créditos	277.523.996	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	557.887.441
Ingresos por otras cuentas por cobrar	170.523	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	381.925.422
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-0-	Gastos de personal	100.163.758
Ingresos por oficina principal y sucursales	-0-	Gastos Generales y Administrativos	281.761.664
Otros ingresos financieros	-0-	MARGEN OPERATIVO BRUTO	175.962.019
GASTOS FINANCIEROS	33.485.658	Ingresos por bienes realizables	-0-
Gastos por captaciones del público	22.398.427	Ingresos por programas especiales	-0-
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-0-	Ingresos operativos varios	31.493
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	-0-	Gastos por bienes realizables	6.134
Gastos por otros financiamientos obtenidos	11.087.231	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-0-
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	-0-	Gastos operativos varios	42.064.758
Gastos por obligaciones subordinadas	-0-	MARGEN OPERATIVO NETO	133.922.620
Gastos por otras obligaciones	-0-	Ingresos extraordinarios	-0-
Gastos por oficina principal y sucursales	-0-	Gastos extraordinarios	1.448.938
Otros gastos financieros	-0-	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	132.473.682
MARGEN FINANCIERO BRUTO	256.205.334	Impuesto sobre la renta	43.153.623
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	5.738	RESULTADO NETO	89.320.059
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	9.478.732		
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	9.468.469		
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	10.263		

¡Con solo
2 requisitos
abre tu cuenta
Banesco!



Copia de Cédula + RIF
Hazlo en línea fácil, muy fácil