

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 30 DE SEPTIEMBRE 2023 (Expresado en Bs.)

ACTIVO	Septiembre-23
DISPONIBILIDADES	8.268.714.682
Efectivo	4.381.558.960
Banco Central de Venezuela	2.595.575.820
Bancos y otras instituciones financieras del país	278.896.639
Bancos y corresponsales del exterior	1.009.851.560
Oficina matriz y sucursales	-0-
Efectos de cobro inmediato	3.026.470
(Provisión para disponibilidades)	(194.767)
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	565.803.360
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	7.032
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	140.480.023
Inversiones de disponibilidad restringida	425.316.305
Inversiones en otros títulos valores	-0-
(Provisión para inversiones en títulos valores)	-0-
CARTERA DE CRÉDITOS	5.764.207.771
Créditos vigentes	5.880.743.398
Créditos reestructurados	-0-
Créditos vencidos	13.129.578
Créditos en litigio	-0-
(Provisión para cartera de créditos)	(129.665.205)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	59.416.278
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-0-
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	199
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	59.445.022
Comisiones por cobrar	751.109
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	-0-
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(780.052)
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES,	
AFILIADAS Y SUCURSALES	16.530.965
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	16.530.965
Inversiones en sucursales	-0-
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	-0-
BIENES REALIZABLES	17.566
BIENES DE USO	680.601.620
OTROS ACTIVOS	2.574.569.898
TOTAL DEL ACTIVO	17.929.862.140

PASIVO Y PATRIMONIO	Septiembre-23
PASIVO	11.295.099.743
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	10.632.525.070
Depósitos a la vista	4.221.158.331
Cuentas corrientes no remuneradas	1.873.669.816
Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	-0-
Depósitos y certificados a la vista	215.557.621
Cuentas corrientes según Sistema de Mercado de Libre Convertibilidad	4.322.139.302
Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado de Libre Convertibilidad	-0-
Otras obligaciones a la vista	109.271.504
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-0-
Depósitos de ahorro	550.732.282
Depósitos a plazo	2.570.887
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	302.610.448
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	302.610.448
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	4.535.336
Gastos por pagar por captaciones del público	4.118.207
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	417.129
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	2.669.902.659
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-0-
OTRAS OBLIGACIONES	-0-
TOTAL DEL PASIVO	14.272.148.186
GESTIÓN OPERATIVA	270.471.721
PATRIMONIO	
TOTAL DEL PATRIMONIO	3.387.242.233
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	17.929.862.140
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	207.358.316
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	188.871.472
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-0-
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)	2.577.655
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	-0-
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	38.817.895.416
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	8.645	46.464.827	-0-	-0-	483.740	46.957.212
Garantía	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-
Administración	-0-	56.019.163	29.988	1.779.946	48.107.181	105.936.278
Características Mixtas	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-
Otros	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-
TOTAL	8.645	102.483.990	29.988	1.779.946	48.590.921	152.893.490

Inversiones cedidas	-0-
Cartera al sector agroalimentario del mes	138.032.113
Cartera al sector agroalimentario acumulada	1.160.193.781
Captaciones de entidades oficiales	824.557.033
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	146.704.055
Créditos al sector turismo según la legislación vigente	-0-
Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	40.922.533
Índice de Adecuación de Patrimonio Contable	24,76%
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 Cova N.
Contador General


Alfredo J. González J.
Auditor Interno

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01/07/2023 AL 30/09/2023 (Expresado en Bs.)

	Septiembre-23		Septiembre-23
INGRESOS FINANCIEROS	966.235.156	MARGEN FINANCIERO NETO	841.975.841
Ingresos por disponibilidades	6.781.514	Otros ingresos operativos	1.115.371.851
Ingresos por inversiones en títulos valores	13.876.473	Otros gastos operativos	115.553.506
Ingresos por cartera de créditos	944.795.838	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1.841.794.186
Ingresos por otras cuentas por cobrar	781.331	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	1.211.403.161
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-0-	Gastos de personal	328.651.494
Ingresos por oficina principal y sucursales	-0-	Gastos Generales y Administrativos	882.751.667
Otros ingresos financieros	-0-	MARGEN OPERATIVO BRUTO	630.391.025
GASTOS FINANCIEROS	93.902.308	Ingresos por bienes realizables	163.551
Gastos por captaciones del público	69.053.724	Ingresos por programas especiales	-0-
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-0-	Ingresos operativos varios	4.927.622
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	-0-	Gastos por bienes realizables	18.202
Gastos por otros financiamientos obtenidos	24.848.584	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-0-
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	-0-	Gastos operativos varios	209.288.070
Gastos por obligaciones subordinadas	-0-	MARGEN OPERATIVO NETO	426.175.926
Gastos por otras obligaciones	-0-	Ingresos extraordinarios	-0-
Gastos por oficina principal y sucursales	-0-	Gastos extraordinarios	3.318.976
Otros gastos financieros	-0-	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	422.856.950
MARGEN FINANCIERO BRUTO	872.332.848	Impuesto sobre la renta	152.385.229
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	30.966	RESULTADO NETO	270.471.721
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	30.387.973		
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	30.349.694		
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	38.279		

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= 24,76% (Sep-23)	2.1. Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta X 100= 2,20% (Sep-23)	3.1. Gtos. Personal + Gtos. Operativos / Activo Productivo Promedio X 100= 76,70% (Sep-23)	4.1. Resultado Neto / Activo Promedio X 100= 14,18% (Sep-23)	5.1. Disponibilidades / Captaciones del Público X 100= 73,21% (Sep-23)
1.2. Activo Improductivo / Patrimonio + Gestión Operativa X 100= 298,35%	2.2. Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta X 100= 0,22%	3.2. Gtos. Personal + Gtos. Operativos / Ingresos Financieros X 100= 105,40%	4.2. Resultado Neto / Patrimonio Promedio X 100= 58,40%	5.2. Disponibilidades + Inversiones en Títulos Valores / Captaciones del Público X 100= 73,21%

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

Avanza

con los planes que llevan tu negocio al siguiente nivel

Plan Crecimiento

Para medianas y grandes empresas

Plan Despegue

Para emprendedores y pequeñas empresas





Solicítalos ya
Conoce más en Banescó.com

RIF: J-07013380-5