

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 29 DE FEBRERO DE 2020 (Expresado en Bs.)

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
	Febrero-20		Febrero-20
DISPONIBILIDADES	9.813.398.914.712	PASIVO	9.776.686.106.414
Efectivo	658.345.527.391	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	9.063.990.272.309
Banco Central de Venezuela	7.918.292.893.315	Depósitos a la vista	5.598.158.815.726
Bancos y otras instituciones financieras del país	29.185.540.132	Cuentas corrientes no remuneradas	3.118.152.993.947
Bancos y corresponsales del exterior	1.147.215.952.098	Cuentas corrientes remuneradas	160.720.992.847
Oficina matriz y sucursales	-0-	Depósitos y certificados a la vista	70.933.324.430
Efectos de cobro inmediato	61.047.505.817	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	116.024.145.359
(Provisión para disponibilidades)	(688.504.041)	Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	-0-
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	1.315.870.528.162	Otras obligaciones a la vista	151.732.688.702
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	559.310.025.508
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	21.399.836.061	Depósitos a plazo	1.653.119.895
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	121.729.978.277	Títulos valores emitidos por la institución	-0-
Inversiones de disponibilidad restringida	1.172.697.685.827	Captaciones del público restringidas	-0-
Inversiones en otros títulos valores	43.027.997	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	2.005.364.032.137	OBLIGACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	129.109.222
Créditos vigentes	2.043.114.462.722	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	453.221.095.518
Créditos reestructurados	-0-	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	-0-
Créditos vencidos	1.424.411	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)	(37.751.854.996)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	-0-
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	63.974.789.264	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	7.775.745.816	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-0-
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	62.779.808.243	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	4.948.539.134
Comisiones por cobrar	908.324.245	Gastos por pagar por captaciones del público	4.327.559.669
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)	(7.489.089.040)	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	620.979.465
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	3.700.765.460.332
BIENES DE USO	372.719.637.987	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-0-
OTROS ACTIVOS	1.602.260.445.982	OTRAS OBLIGACIONES	-0-
TOTAL DEL ACTIVO	15.181.479.839.935	TOTAL DEL PASIVO	13.935.750.310.620
		GESTIÓN OPERATIVA	102.524.587.163
		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	910.581.934.117
		RESULTADOS ACUMULADOS	229.780.408.542
		GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	2.042.173.592
		(ACCIONES EN TESORERÍA)	(349)
		TOTAL DE PATRIMONIO	1.143.204.929.152
		TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	15.181.479.839.935
		CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	70.682.589.022
		ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	534.000.630.121
		OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	9.017.028
		CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)	22.138.922.733
		OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	178
		OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	67.599.747.664.310
		OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	127
		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	2.327.688	19.643.908.619	-0-	-0-	245.941.934	19.892.178.241
Garantía	-0-	-0-	-0-	-0-	9.386	9.386
Administración	2.592.577	27.426.109.646	3.433.764.687	487.451.919	27.243.184.734	58.593.103.563
Características Mixtas	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-
Otros	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-
TOTAL	4.920.265	47.070.018.265	3.433.764.687	487.451.919	27.489.136.054	78.485.291.190

Inversiones Cedidas	-0-
Cartera agrícola del mes	-0-
Cartera agrícola acumulada	695.459.848.698
Captaciones de entidades oficiales	1.046.445.492.526
Microcréditos	77.414.134.979
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	35.272
Índice de Adecuación de Patrimonio Contable	18,01%
Créditos otorgados a la actividad manufacturera	414.365.818.460


Juan Carlos Escotet R.
Presidente


José Grasso Vecchio
Presidente Ejecutivo


Nakary Cova N.
Contador General


María de la Cruz Campos E.
Auditor Interno

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01/01/2020 AL 29/02/2020 (Expresado en Bs.)

	Febrero-20		Febrero-20
INGRESOS FINANCIEROS	109.289.575.832	MARGEN FINANCIERO NETO	64.757.917.339
Ingresos por disponibilidades	1.872.365.369	Otros ingresos operativos	783.191.060.161
Ingresos por inversiones en títulos valores	12.971.303.934	Otros gastos operativos	167.005.743.191
Ingresos por cartera de créditos	94.445.906.506	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	680.943.234.309
Ingresos por otras cuentas por cobrar	23	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:	387.110.282.273
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-0-	Gastos de personal	138.848.141.359
Ingresos por oficina principal y sucursales	-0-	Gastos Generales y Administrativos	221.289.893.819
Otros ingresos financieros	-0-	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	17.068.795.196
GASTOS FINANCIEROS	38.796.749.314	Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	9.903.451.899
Gastos por captaciones del público	28.496.009.734	MARGEN OPERATIVO BRUTO	293.832.952.036
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-0-	Ingresos por bienes realizables	-0-
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	-0-	Ingresos por programas especiales	-0-
Gastos por otros financiamientos obtenidos	10.300.739.580	Ingresos operativos varios	25.440.527
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	-0-	Gastos por bienes realizables	632
Gastos por obligaciones subordinadas	-0-	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-0-
Gastos por otras obligaciones	-0-	Gastos operativos varios	164.142.855.721
Gastos por oficina principal y sucursales	-0-	MARGEN OPERATIVO NETO	129.715.536.210
Otros gastos financieros	-0-	Ingresos extraordinarios	-0-
MARGEN FINANCIERO BRUTO	70.492.826.518	Gastos extraordinarios	-0-
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	3.899.095	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	129.715.536.210
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	5.738.808.274	Impuesto sobre la renta	27.190.949.047
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	5.583.860.345	RESULTADO NETO	102.524.587.163
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	154.947.929		

UTILIZA
LOS PUNTOS DE VENTA
BANESCO



Y SÉ UNO
DE LOS GANADORES
DE TICKET PREMIADO
BANESCO