


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

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
	Enero-20		Enero-20
DISPONIBILIDADES	8.657.627.992.864	PASIVO	8.275.470.764.430
Efectivo	698.376.240.580	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	7.710.489.845.550
Banco Central de Venezuela	6.770.836.721.377	Depósitos a la vista	4.936.086.061.005
Bancos y otras instituciones financieras del país	53.107.791.279	Cuentas corrientes no remuneradas	2.435.275.542.257
Bancos y corresponsales del exterior	1.080.315.468.503	Cuentas corrientes remuneradas	162.934.837.300
Oficina matriz y sucursales	-0-	Depósitos y certificados a la vista	57.895.115.764
Efectos de cobro inmediato	55.680.834.520	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	118.298.289.224
(Provisión para disponibilidades)	(689.063.395)	Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	-0-
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	1.311.542.647.836	Otras obligaciones a la vista	75.220.927.813
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	488.405.486.172
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	21.391.438.841	Depósitos a plazo	1.354.504.895
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	119.734.267.454	Títulos valores emitidos por la institución	-0-
Inversiones de disponibilidad restringida	1.170.373.817.943	Captaciones del público restringidas	-0-
Inversiones en otros títulos valores	43.123.598	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	1.910.491.347.262	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	229.712
Créditos vigentes	1.946.595.746.459	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	597.539.074.295
Créditos reestructurados	-0-	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	-0-
Créditos vencidos	1.964.619	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)	(36.106.363.816)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	-0-
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	50.885.097.428	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	6.684.653.580	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-0-
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	49.356.032.427	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	3.044.747.233
Comisiones por cobrar	700.758.393	Gastos por pagar por captaciones del público	2.804.151.303
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)	(5.856.346.972)	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	-0-
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	5.175.975.657	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	240.595.930
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	5.175.975.657	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	416	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	3.642.945.486.393
BIENES DE USO	349.808.476.365	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-0-
OTROS ACTIVOS	1.432.326.727.073	OTRAS OBLIGACIONES	-0-
TOTAL DEL ACTIVO	13.717.858.264.901	TOTAL DEL PASIVO	12.519.000.302.063
		GESTIÓN OPERATIVA	46.693.040.686
		PATRIMONIO	
		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	919.548.241.297
		RESULTADOS ACUMULADOS	229.780.408.619
		GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	2.035.846.335
		(ACCIONES EN TESORERÍA)	(349)
		TOTAL DE PATRIMONIO	1.152.164.922.152
		TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	13.717.858.264.901
		CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	391.544.500.818
		ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	517.621.419.567
		OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	10.089.472
		CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)	17.514.770.973
		OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	176
		OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	68.963.617.662.187
		OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	126
		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	15.126.972.531	-0-	-0-	197.177.946	15.326.478.165
Garantía	-0-	-0-	-0-	-0-	9.386	9.386
Administración	2.592.577	19.840.735.417	3.867.973.400	401.074.556	24.399.483.941	48.511.859.891
Características Mixtas	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-
Otros	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-
TOTAL	4.920.265	34.967.707.948	3.867.973.400	401.074.556	24.596.671.273	63.838.347.442

Inversiones Cedidas	-0-
Cartera agrícola del mes	30.800.000.000
Cartera agrícola acumulada	712.613.872.213
Captaciones de entidades oficiales	754.290.729.672
Microcréditos	58.688.135.030
Créditos al Sector Turismo según la legislación vigente	11.878.951.166
Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	35.647
Índice de Adecuación de Patrimonio Contable	18,13%
Créditos otorgados a la actividad manufacturera	439.263.979.147


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 31/01/2020 (Expresado en Bs.)

	Enero-20		Enero-20
INGRESOS FINANCIEROS	62.196.557.069	MARGEN FINANCIERO NETO	39.008.927.673
Ingresos por disponibilidades	162.483.528	Otros ingresos operativos	385.552.677.680
Ingresos por inversiones en títulos valores	8.977.602.692	Otros gastos operativos	79.181.964.793
Ingresos por cartera de créditos	53.056.470.832	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	345.379.640.560
Ingresos por otras cuentas por cobrar	17	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:	170.336.494.058
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-0-	Gastos de personal	55.911.725.544
Ingresos por oficina principal y sucursales	-0-	Gastos Generales y Administrativos	100.938.644.966
Otros ingresos financieros	-0-	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	8.534.397.598
GASTOS FINANCIEROS	20.779.030.152	Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	4.951.725.950
Gastos por captaciones del público	12.530.865.304	MARGEN OPERATIVO BRUTO	175.043.146.502
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	8.248.164.848	Ingresos operativos varios	9.103.443
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	-0-	Gastos por bienes realizables	215
Gastos por obligaciones subordinadas	-0-	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-0-
Gastos por otras obligaciones	-0-	Gastos operativos varios	116.531.697.279
Gastos por oficina principal y sucursales	-0-	MARGEN OPERATIVO NETO	58.520.552.451
Otros gastos financieros	-0-	Ingresos extraordinarios	-0-
MARGEN FINANCIERO BRUTO	41.417.526.917	Gastos extraordinarios	-0-
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	1.432.919	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	58.520.552.451
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	2.410.032.163	Impuesto sobre la renta	11.827.511.765
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	2.254.524.880	RESULTADO NETO	46.693.040.686
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	155.507.283		

¿IR AL BANCO?
TRANQUILO, PUEDES SEGUIR
DISFRUTANDO TU DÍA





AHORA CON
Mis Solicitudes Banesco
PUEDES ACTUALIZAR
TUS DATOS DIGITALMENTE



RIF: J-07013380-5