

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

ACTIVO	Octubre-23
DISPONIBILIDADES	9.960.852.689
Efectivo	4.984.069.946
Banco Central de Venezuela	3.330.123.800
Bancos y otras instituciones financieras del país	477.367.604
Bancos y corresponsales del exterior	1.161.237.334
Oficina matriz y sucursales	-0-
Efectos de cobro inmediato	8.252.578
(Provisión para disponibilidades)	(198.573)
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	581.455.226
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	13.661
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	146.345.091
Inversiones de disponibilidad restringida	435.096.474
Inversiones en otros títulos valores	-0-
(Provisión para inversiones en títulos valores)	-0-
CARTERA DE CRÉDITOS	6.106.353.421
Créditos vigentes	6.229.360.457
Créditos reestructurados	-0-
Créditos vencidos	14.354.698
Créditos en litigio	-0-
(Provisión para cartera de créditos)	(137.361.734)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	70.614.995
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-0-
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	322
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	70.606.070
Comisiones por cobrar	782.043
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	-0-
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(773.440)
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	17.109.578
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	17.109.578
Inversiones en sucursales	-0-
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	-0-
BIENES REALIZABLES	11.541
BIENES DE USO	710.463.776
OTROS ACTIVOS	2.763.005.124
TOTAL DEL ACTIVO	20.209.866.350

PASIVO Y PATRIMONIO	Octubre-23
PASIVO	13.193.751.174
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	12.507.294.702
Depósitos a la vista	4.968.644.382
Cuentas corrientes no remuneradas	2.311.048.839
Cuentas corrientes remuneradas	-0-
Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	226.407.810
Depósitos y certificados a la vista	5.001.193.671
Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	-0-
Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	101.492.691
Otras obligaciones a la vista	-0-
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	582.147.894
Depósitos de ahorro	2.815.887
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	362.762.590
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	362.762.590
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	6.141.532
Gastos por pagar por captaciones del público	4.032.945
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	2.108.587
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	-0-
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	3.014.660.102
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-0-
OTRAS OBLIGACIONES	-0-
TOTAL DEL PASIVO	16.577.315.398
GESTIÓN OPERATIVA	319.160.698
PATRIMONIO	3.313.390.254
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	20.209.866.350
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	273.501.926
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	208.562.404
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-0-
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)	3.051.265
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	-0-
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	40.909.294.995
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	8.698	51.281.123	-0-	-0-	514.992	51.804.813
Garantía	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-
Administración	-0-	64.418.377	33.672	2.094.224	48.193.655	114.739.928
Características Mixtas	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-
Otros	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-
TOTAL	8.698	115.699.500	33.672	2.094.224	48.708.647	166.544.741

Inversiones cedidas	-0-
Cartera al sector agroalimentario del mes	161.212.604
Cartera al sector agroalimentario acumulada	1.250.505.859
Captaciones de entidades oficiales	976.556.652
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	143.835.217
Créditos al sector turismo según la legislación vigente	-0-
Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	44.344.401
Índice de Adecuación de Patrimonio Contable	22,37%
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 31/10/2023 (Expresado en Bs.)

	Octubre-23		Octubre-23
INGRESOS FINANCIEROS	1.284.680.648	MARGEN FINANCIERO NETO	1.110.629.766
Ingresos por disponibilidades	8.913.335	Otros ingresos operativos	1.570.954.522
Ingresos por inversiones en títulos valores	15.761.890	Otros gastos operativos	164.418.304
Ingresos por cartera de créditos	1.258.851.409	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	2.517.165.984
Ingresos por otras cuentas por cobrar	1.154.014	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	1.642.783.201
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-0-	Gastos de personal	446.422.795
Ingresos por oficina principal y sucursales	-0-	Gastos Generales y Administrativos	1.196.360.406
Otros ingresos financieros	-0-	MARGEN OPERATIVO BRUTO	874.382.783
GASTOS FINANCIEROS	130.397.398	Ingresos por bienes realizables	466.833
Gastos por captaciones del público	98.599.779	Ingresos por programas especiales	-0-
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-0-	Ingresos operativos varios	5.086.004
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	-0-	Gastos por bienes realizables	24.226
Gastos por otros financiamientos obtenidos	31.797.619	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-0-
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	-0-	Gastos operativos varios	276.191.422
Gastos por obligaciones subordinadas	-0-	MARGEN OPERATIVO NETO	603.719.972
Gastos por otras obligaciones	-0-	Ingresos extraordinarios	-0-
Gastos por oficina principal y sucursales	-0-	Gastos extraordinarios	4.014.066
Otros gastos financieros	-0-	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	599.705.906
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1.154.283.250	Impuesto sobre la renta	280.545.208
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	1.550.167	RESULTADO NETO	319.160.698
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	45.203.651		
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	45.159.396		
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	44.255		

Recibir Remesas
con **Banesco** es

- ✓ Seguro
- ✓ Inmediato
- ✓ A la mejor tasa




Banesco
Contigo

Conoce más en
Banesco.com