

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2016 (Expresado en Bs.)

ACTIVO	Septiembre-16	PASIVO Y PATRIMONIO	Septiembre-16
DISPONIBILIDADES	401.795.348.482	PASIVO	1.206.633.105.438
Efectivo	9.197.355.136	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	1.080.235.726.080
Banco Central de Venezuela	359.660.889.846	Depósitos a la vista	572.327.466.164
Bancos y otras instituciones financieras del país	4.736.889.406	Cuentas corrientes no remuneradas	391.972.186.105
Bancos y corresponsales del exterior	33.602.326	Cuentas corrientes remuneradas	53.612.908
Oficina matriz y sucursales	-0-	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	115.882.460.903
Efectos de cobro inmediato	28.166.611.768	Depósitos y certificados a la vista	8.884.487.195
(Provisión para disponibilidades)	-0-	Otras obligaciones a la vista	-0-
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	159.949.020.749	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	116.586.213.693
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	47.994.260.000	Depósitos de ahorro	926.678.470
Inversiones en títulos valores para negociar	-0-	Depósitos a plazo	-0-
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	18.833.333.794	Títulos valores emitidos por la institución	-0-
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	51.450.385.168	Captaciones del público restringidas	-0-
Inversiones de disponibilidad restringida	497.093.472	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	-0-
Inversiones en otros títulos valores	41.173.948.315	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	-0-
(Provisión para inversiones en títulos valores)	-0-	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	9.095.768
CARTERA DE CRÉDITOS	727.229.981.570	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	15.709.247.674
Créditos vigentes	744.213.988.247	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	15.241.310.098
Créditos reestructurados	39.829.038	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-0-
Créditos vencidos	1.642.432.146	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	467.937.576
Créditos en litigio	472.860	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	-0-
(Provisión para cartera de créditos)	(18.666.740.721)	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	-0-
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	12.075.978.328	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	-0-
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-0-	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	3.552.126
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	1.892.585.451	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	208.919.719
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	9.052.527.698	Gastos por pagar por captaciones del público	196.679.785
Comisiones por cobrar	1.516.048.966	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	-0-
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	-0-	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	-0-
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(385.183.787)	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	12.239.934
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	15.777.449	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	-0-
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	15.777.449	Gastos por pagar por otras obligaciones	-0-
Inversiones en sucursales	-0-	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-0-
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	-0-	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	54.364.188.717
BIENES REALIZABLES	318.147.140	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-0-
BIENES DE USO	23.445.487.412	OTRAS OBLIGACIONES	-0-
OTROS ACTIVOS	30.620.532.958	TOTAL DEL PASIVO	1.276.928.109.442
TOTAL DEL ACTIVO	1.355.450.274.088	GESTIÓN OPERATIVA	12.434.375.238
		PATRIMONIO	
		CAPITAL SOCIAL	1.250.000.000
		Capital pagado	1.250.000.000
		OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	-0-
		APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	-0-
		RESERVAS DE CAPITAL	1.337.387.336
		AJUSTES AL PATRIMONIO	6.342.440.234
		RESULTADOS ACUMULADOS	58.408.694.800
		GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	-0-
		DISPONIBLES PARA LA VENTA	(1.215.842.676)
		(ACCIONES EN TESORERÍA)	(34.890.286)
		TOTAL DE PATRIMONIO	66.087.789.408
		TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	1.355.450.274.088
		CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	139.176.568.698
		ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	36.448.064.478
		OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	144.659.795
		CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)	26.462.390.865
		OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	19.291.561
		OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	4.811.931.595.198
		OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	29.506.676

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	275.457.782	3.716.303.095	35.873	99.699.742	9.257.947.496	13.349.443.988
Garantía	10.000	10.144.092	-0-	12.322.871	2.439.389.179	2.461.866.142
Administración	6.860.313	6.739.701.439	1.259.593.073	992.209.668	10.504.355.316	19.502.719.809
Características Mixtas	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-
Otros	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-
TOTAL	282.328.095	10.466.148.626	1.259.628.946	1.104.232.281	22.201.691.991	35.314.029.939
Inversiones Cedidas		-0-				
Cartera agrícola del mes		3.945.664.538				
Cartera agrícola acumulada		80.181.873.166				
Captaciones de entidades oficiales		48.835.240.001				
Microcréditos		23.618.563.466				
Créditos al Sector Turismo según la legislación vigente		14.669.958.138				
Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda		6.585.004.074				
Índice de Adecuación de Patrimonio Contable		10,93%				
Créditos otorgados a la actividad manufacturera		40.016.462.377				

Juan Carlos Escotet R.
Presidente

Miguel Ángel Marcano C.
Presidente Ejecutivo

Nakary Cova N.
Contador General

María de la Cruz Campos E.
Auditor Interno

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01/07/2016 AL 30/09/2016 (Expresado en Bs.)

	Septiembre-16		Septiembre-16
INGRESOS FINANCIEROS	46.475.305.125	MARGEN FINANCIERO NETO	34.066.915.866
Ingresos por disponibilidades	2.115.023	Otros ingresos operativos	12.861.357.796
Ingresos por inversiones en títulos valores	3.483.894.536	Otros gastos operativos	3.600.571.540
Ingresos por cartera de créditos	42.977.136.316	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	43.327.702.122
Ingresos por otras cuentas por cobrar	11.679.120	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:	21.877.742.976
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-0-	Gastos de personal	6.065.881.364
Ingresos por oficina principal y sucursales	-0-	Gastos Generales y Administrativos	12.398.190.159
Otros ingresos financieros	480.130	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	3.030.641.210
GASTOS FINANCIEROS	6.421.021.748	Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	383.030.243
Gastos por captaciones del público	6.303.404.224	MARGEN OPERATIVO BRUTO	21.449.959.146
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-0-	Ingresos por bienes realizables	980.221.390
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	-0-	Ingresos por programas especiales	-0-
Gastos por otros financiamientos obtenidos	117.617.524	Ingresos operativos varios	20.239.444
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	-0-	Gastos por bienes realizables	26.205.537
Gastos por obligaciones subordinadas	-0-	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-0-
Gastos por otras obligaciones	-0-	Gastos operativos varios	3.474.026.527
Gastos por oficina principal y sucursales	-0-	MARGEN OPERATIVO NETO	18.950.187.916
Otros gastos financieros	-0-	Ingresos extraordinarios	-0-
MARGEN FINANCIERO BRUTO	40.054.283.377	Gastos extraordinarios	79.854.678
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	213.087.005	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	18.870.333.238
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	6.200.454.516	Impuesto sobre la renta	6.435.958.000
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	6.200.454.516	RESULTADO NETO	12.434.375.238
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	-0-		

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 = 10,93%	2.1. Provisión para Cartera de Créditos Cartera de Créditos Bruta X 100 = 2,50%	3.1. Gtos. Personal + Gtos. Operativos Activo Productivo Promedio X 100 = 9,01%	4.1. Resultado Neto Activo Promedio X 100 = 4,00%	5.1. Disponibilidades Captaciones del Público X 100 = 33,30%
1.2. Activo Improductivo Patrimonio + Gestión Operativa X 100 = 568,31%	2.2. Cartera Inmovilizada Bruta Cartera de Créditos Bruta X 100 = 0,22%	3.2. Gtos. Personal + Gtos. Operativos Ingresos Financieros X 100 = 39,48%	4.2. Resultado Neto Patrimonio Promedio X 100 = 60,36%	5.2. Disponibilidades + Inversiones en Títulos Valores Captaciones del Público X 100 = 38,84%

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



Cambie sus billetes y monedas del cono monetario anterior, por el valor equivalente, en cualquier agencia de la banca, pública o privada, y en el BCV.

¡PREPÁRATE!

AHORA TU CUENTA CORRIENTE BANESCO PUEDE SALIR PREMIADA

Acumula cupones electrónicos para participar en sorteos mensuales y en uno final de hasta Bs. 500.000

Promoción autorizada por la SUDEBAN.