

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE AGOSTO DE 2017 (Expresado en Bs.)

ACTIVO	Agosto-17
DISPONIBILIDADES	3.311.529.831.987
Efectivo	31.233.422.834
Banco Central de Venezuela	3.096.811.854.546
Bancos y otras instituciones financieras del país	49.744.471.460
Bancos y corresponsales del exterior	192.197.463
Oficina matriz y sucursales	-0-
Efectos de cobro inmediato	133.547.885.684
(Provisión para disponibilidades)	-0-
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	392.329.822.487
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	13.537.158.000
Inversiones en títulos valores para negociar	-0-
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	61.439.213.223
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	59.765.507.553
Inversiones de disponibilidad restringida	538.899.771
Inversiones en otros títulos valores	257.049.043.940
(Provisión para inversiones en títulos valores)	-0-
CARTERA DE CRÉDITOS	3.117.510.131.799
Créditos vigentes	3.196.450.359.281
Créditos reestructurados	88.684.093
Créditos vencidos	876.821.733
Créditos en litigio	30.423.917
(Provisión para cartera de créditos)	(79.936.157.225)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	44.828.847.104
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-0-
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	4.620.704.573
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	36.631.680.041
Comisiones por cobrar	3.791.522.838
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	-0-
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(215.060.348)
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	19.334.836
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	19.334.836
Inversiones en sucursales	-0-
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	-0-
BIENES REALIZABLES	188.428.693
BIENES DE USO	154.530.867.393
OTROS ACTIVOS	116.757.238.732
TOTAL DEL ACTIVO	7.137.694.503.031

PASIVO Y PATRIMONIO	Agosto-17
PASIVO	6.420.432.542.821
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	6.420.432.542.821
Depósitos a la vista	5.832.938.171.588
Cuentas corrientes no remuneradas	3.563.794.825.301
Cuentas corrientes remuneradas	2.057.599.641.655
Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	29.408.142
Depósitos y certificados a la vista	211.514.296.490
Otras obligaciones a la vista	78.147.963.365
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-0-
Depósitos de ahorro	507.462.190.352
Depósitos a plazo	1.884.217.516
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	13.060.784
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	117.003.369.742
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	117.002.625.918
Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-0-
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	743.824
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	39.851.259
Gastos por pagar por captaciones del público	39.809.926
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	-0-
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	-0-
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	41.333
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	268.308.379.866
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-0-
OTRAS OBLIGACIONES	-0-
TOTAL DEL PASIVO	6.805.797.204.472
GESTIÓN OPERATIVA	39.813.400.687
PATRIMONIO	1.250.000.000
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	1.357.671.295
AJUSTES AL PATRIMONIO	126.270.719.705
RESULTADOS ACUMULADOS	163.577.923.272
GANANCIA O PERDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	(337.526.114)
DISPONIBLES PARA LA VENTA	(34.890.286)
(ACCIONES EN TESORERÍA)	292.083.897.872
TOTAL DE PATRIMONIO	7.137.694.503.031
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	7.137.694.503.031
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	662.795.756.220
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	98.402.935.608
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	2.651.944.671
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	49.556.844.436
(RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)	19.256.975
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	25.713.760.331.497
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	30.360.225
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	30.360.225

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	208.696.786	8.572.727.714	-0-	136.332.744	32.690.613.765	41.608.371.009
Garantía	10.000	10.366.802	-0-	12.322.871	2.439.389.179	2.462.088.852
Administración	1.298.410	17.355.635.812	3.182.229.518	1.882.689.308	31.062.501.877	53.484.354.925
Características Mixtas	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-
Otros	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-
TOTAL	210.005.196	25.938.730.328	3.182.229.518	2.031.344.923	66.192.504.821	97.554.814.786

Inversiones Cedidas	-0-
Cartera agrícola del mes	96.857.564.668
Cartera agrícola acumulada	419.114.494.547
Captaciones de entidades oficiales	178.190.684.654
Microcréditos	40.898.643.302
Créditos al Sector Turismo según la legislación vigente	23.685.133.604
Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	7.863.506.306
Índice de Adecuación de Patrimonio Contable	11,10%
Créditos otorgados a la actividad manufacturera	100.724.362.347

Juan Carlos Escotet R. Presidente
 Oscar Doval García Presidente Ejecutivo
 Nakary Cova N. Contador General
 María de la Cruz Campos E. Auditor Interno

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01/07/2017 AL 31/08/2017 (Expresado en Bs.)

	Agosto-17		Agosto-17
INGRESOS FINANCIEROS	143.221.746.975	MARGEN FINANCIERO NETO	107.821.981.024
Ingresos por disponibilidades	1.897.959	Otros ingresos operativos	54.864.315.577
Ingresos por inversiones en títulos valores	3.252.175.397	Otros gastos operativos	13.624.715.758
Ingresos por cartera de créditos	139.956.871.258	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	149.061.580.843
Ingresos por otras cuentas por cobrar	10.802.361	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:	71.891.492.239
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-0-	Gastos de personal	21.561.529.888
Ingresos por oficina principal y sucursales	-0-	Gastos Generales y Administrativos	38.816.492.662
Otros ingresos financieros	-0-	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	10.337.740.173
GASTOS FINANCIEROS	9.240.418.273	Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	1.175.729.516
Gastos por captaciones del público	9.240.113.911	MARGEN OPERATIVO BRUTO	77.170.088.604
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-0-	Ingresos por bienes realizables	1.556.717
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	-0-	Ingresos por programas especiales	-0-
Gastos por otros financiamientos obtenidos	304.362	Ingresos operativos varios	17.632.513
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	-0-	Gastos por bienes realizables	31.670.914
Gastos por obligaciones subordinadas	-0-	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-0-
Gastos por otras obligaciones	-0-	Gastos operativos varios	13.235.610.108
Gastos por oficina principal y sucursales	-0-	MARGEN OPERATIVO NETO	63.921.996.812
Otros gastos financieros	-0-	Ingresos extraordinarios	-0-
MARGEN FINANCIERO BRUTO	133.981.328.702	Gastos extraordinarios	108.596.125
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	452.939.049	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	63.813.400.687
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	26.612.286.727	Impuesto sobre la renta	24.000.000.000
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	26.612.286.727	RESULTADO NETO	39.813.400.687
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	-0-		



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.



¿QUIERES GANARTE UN MES ADICIONAL DE PENSIÓN?



Al usar los canales electrónicos con tu Tarjeta de Débito Banesco Pensionados generas un cupón con el que participas automáticamente para ganar un mes más de pensión.

¡Son 20 ganadores mensuales!

Promoción Autorizada por la Sudeban. Válida desde el ocho (08) de septiembre de 2017 hasta el treinta (30) de noviembre de 2017, ambas fechas inclusive.

Términos y Condiciones en www.banesco.com