

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2017 (Expresado en Bs.)

ACTIVO	Septiembre-17	PASIVO Y PATRIMONIO	Septiembre-17
DISPONIBILIDADES	4.197.862.522.816	PASIVO	8.363.851.720.527
Efectivo	28.629.024.819	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	7.632.976.655.013
Banco Central de Venezuela	3.918.461.439.425	Depósitos a la vista	4.675.511.372.888
Bancos y otras instituciones financieras del país	60.526.732.156	Cuentas corrientes no remuneradas	2.749.939.715.162
Bancos y corresponsales del exterior	180.942.497	Cuentas corrientes remuneradas	29.481.988
Oficina matriz y sucursales	-0-	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	207.496.084.975
Efectos de cobro inmediato	190.064.383.919	Depósitos y certificados a la vista	90.766.294.650
(Provisión para disponibilidades)	-0-	Otras obligaciones a la vista	-0-
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	470.133.454.756	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	638.063.372.600
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	11.801.011.000	Depósitos de ahorro	2.045.398.264
Inversiones en títulos valores para negociar	-0-	Depósitos a plazo	-0-
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	15.054.546.317	Títulos valores emitidos por la institución	-0-
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	59.702.296.940	Captaciones del público restringidas	-0-
Inversiones de disponibilidad restringida	541.556.559	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	-0-
Inversiones en otros títulos valores	383.034.043.940	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	11.343.652
CARTERA DE CRÉDITOS	4.069.752.497.621	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	162.762.021.541
Créditos vigentes	4.173.300.859.765	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	162.761.277.717
Créditos reestructurados	85.295.516	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-0-
Créditos vencidos	690.862.724	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	743.824
Créditos en litigio	28.107.760	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	-0-
(Provisión para cartera de créditos)	(104.352.628.144)	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	-0-
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	56.890.429.956	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	-0-
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-0-	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-0-
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	4.908.566.646	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	33.671.681
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	47.442.324.907	Gastos por pagar por captaciones del público	33.622.854
Comisiones por cobrar	4.694.886.756	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)	(155.348.353)	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	48.827
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	19.334.836	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	-0-
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	19.334.836	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	324.353.865.740
BIENES REALIZABLES	173.563.832	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-0-
BIENES DE USO	247.236.285.859	OTRAS OBLIGACIONES	-0-
OTROS ACTIVOS	274.674.939.084	TOTAL DEL PASIVO	8.851.012.623.141
TOTAL DEL ACTIVO	9.316.743.028.760	GESTIÓN OPERATIVA	82.875.480.402
		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	1.357.671.295
		AJUSTES AL PATRIMONIO	216.995.086.694
		RESULTADOS ACUMULADOS	163.577.923.272
		GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA (ACCIONES EN TESORERÍA)	(290.865.758)
		TOTAL DE PATRIMONIO	(34.890.286)
		TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	9.316.743.028.760
		CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	639.891.889.948
		ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	106.964.591.328
		OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	2.378.391.205
		CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)	53.567.664.479
		OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	19.064.666
		OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	27.251.395.989.249
		OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	30.468.991

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	207.658.208	9.661.872.241	-0-	136.822.910	38.624.118.203	48.630.471.562
Garantía	10.000	10.496.948	-0-	12.322.871	2.439.389.179	2.462.218.998
Administración	1.248.290	18.084.103.764	3.049.778.233	1.847.429.819	31.621.923.527	54.604.483.633
Características Mixtas	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-
Otros	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-
TOTAL	208.916.498	27.756.472.953	3.049.778.233	1.996.575.600	72.685.430.909	105.697.174.193
Inversiones Cedidas		-0-				
Cartera agrícola del mes		136.665.605.808				
Cartera agrícola acumulada		531.104.503.454				
Captaciones de entidades oficiales		249.474.881.771				
Microcréditos		48.450.530.293				
Créditos al Sector Turismo según la legislación vigente		29.994.329.039				
Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda		8.155.440.416				
Índice de Adecuación de Patrimonio Contable		11,41%				
Créditos otorgados a la actividad manufacturera		152.004.248.740				
			Juan Carlos Escotet R.	Oscar Doval García	Nakary Cova N.	María de la Cruz Campos E.
			Presidente	Presidente Ejecutivo	Contador General	Auditor Interno

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01/07/2017 AL 30/09/2017 (Expresado en Bs.)

	Septiembre-17		Septiembre-17
INGRESOS FINANCIEROS	248.541.638.436	MARGEN FINANCIERO NETO	182.461.644.462
Ingresos por disponibilidades	1.901.959	Otros ingresos operativos	93.913.315.051
Ingresos por inversiones en títulos valores	6.188.419.942	Otros gastos operativos	21.813.861.010
Ingresos por cartera de créditos	242.335.518.168		
Ingresos por otras cuentas por cobrar	15.798.367	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	254.561.098.503
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-0-	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:	111.632.146.617
Ingresos por oficina principal y sucursales	-0-	Gastos de personal	33.781.349.794
Otros ingresos financieros	-0-	Gastos Generales y Administrativos	60.580.592.290
GASTOS FINANCIEROS	15.296.398.946	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	15.506.610.259
Gastos por captaciones del público	15.295.982.878	Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	1.763.594.274
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-0-		
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	-0-	MARGEN OPERATIVO BRUTO	142.928.951.886
Gastos por otros financiamientos obtenidos	416.068	Ingresos por bienes realizables	2.285.116
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	-0-	Ingresos por programas especiales	-0-
Gastos por obligaciones subordinadas	-0-	Ingresos operativos varios	27.094.105
Gastos por otras obligaciones	-0-	Gastos por bienes realizables	49.991.011
Gastos por oficina principal y sucursales	-0-	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-0-
Otros gastos financieros	-0-	Gastos operativos varios	21.847.119.619
MARGEN FINANCIERO BRUTO	233.245.239.490	MARGEN OPERATIVO NETO	121.061.220.477
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	723.952.400	Ingresos extraordinarios	-0-
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	51.507.547.428	Gastos extraordinarios	185.740.075
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	51.507.547.428		
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	-0-	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	120.875.480.402
		Impuesto sobre la renta	38.000.000.000
		RESULTADO NETO	82.875.480.402

Principales Indicadores Financieros (Anualizados)

1. Patrimonio	2. Solvencia Bancaria y Calidad de Activos	3. Gestión Administrativa (**)	4. Rentabilidad (**)	5. Liquidez
1.1. Sept-17 Patrimonio + Gestión Operativa Activo Total X 100 = 11,41%	2.1. Sept-17 Provisión para Cartera de Créditos Cartera de Créditos Bruta X 100= 2,50%	3.1. Sept-17 Gtos. Personal + Gtos. Operativos Activo Productivo Promedio X 100= 11,83%	4.1. Sept-17 Resultado Neto Activo Promedio X 100 = 5,28%	5.1. Sept-17 Disponibilidades Captaciones del Público X 100= 50,19%
1.2. Sept-17 Activo Improductivo Patrimonio + Gestión Operativa X 100 = 972,71%	2.2. Sept-17 Cartera Inmovilizada Bruta Cartera de Créditos Bruta X 100= 0,02%	3.2. Sept-17 Gtos. Personal + Gtos. Operativos Ingresos Financieros X 100= 39,00%	4.2. Sept-17 Resultado Neto Patrimonio Promedio X 100= 103,24%	5.2. Sept-17 Disponibilidades + Inversiones en Títulos Valores Captaciones del Público X 100= 50,51%

(**) 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.



¿QUIÉN ME ADIVINA QUE SERVICIO TENGO?

Banesco Pago Móvil para transferir de forma inmediata a cuentas Banesco y de otros bancos.
Descarga la aplicación, ingresa en BanescOnline, afiliate y registra tu dispositivo para hacer y recibir pagos sin más datos que la cédula y teléfono de la persona que recibirá el pago.

Disponible ya en Google Play y próximamente en App Store. Más información en Banesco.com

