

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019 (Expresado en Bs.)

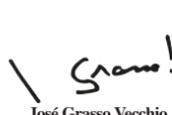
ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
	Septiembre-19		Septiembre-19
DISPONIBILIDADES	2.754.507.109.321	PASIVO	2.842.110.634.222
Efectivo	207.019.586.560	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	2.680.264.771.119
Banco Central de Venezuela	2.205.387.612.535	Depósitos a la vista	1.673.214.984.468
Bancos y otras instituciones financieras del país	16.729.290.410	Cuentas corrientes no remuneradas	892.045.338.364
Bancos y corresponsales del exterior	295.488.646.287	Cuentas corrientes remuneradas	49.160.144.738
Oficina matriz y sucursales	-0-	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	27.202.475.438
Efectos de cobro inmediato	30.266.462.736	Depósitos y certificados a la vista	38.641.828.111
(Provisión para disponibilidades)	(384.489.207)	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	-0-
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	359.421.246.818	Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	36.309.379.025
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	22.351	Otras obligaciones a la vista	-0-
Inversiones en títulos valores para negociar	-0-	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	125.131.421.183
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	1.534.192.635	Depósitos de ahorro	405.062.895
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	31.441.055.485	Depósitos a plazo	-0-
Inversiones de disponibilidad restringida	326.402.423.141	Títulos valores emitidos por la institución	-0-
Inversiones en otros títulos valores	43.553.206	Captaciones del público restringidas	-0-
(Provisión para inversiones en títulos valores)	-0-	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	-0-
CARTERA DE CRÉDITOS	790.965.504.526	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	-0-
Créditos vigentes	805.866.150.630	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	21.838
Créditos reestructurados	1	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	196.870.841.526
Créditos vencidos	7.646.308	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	196.870.841.526
Créditos en litigio	-0-	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	-0-
(Provisión para cartera de créditos)	(14.908.292.413)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	-0-
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	18.264.106.847	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	2.562.519.785	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1.250.292.452
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	15.437.447.019	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	1.089.080.181
Comisiones por cobrar	266.307.248	Gastos por pagar por captaciones del público	-0-
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)	(2.167.205)	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	-0-
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	4.087.631.897	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	50.145.604
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	4.087.631.897	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	111.066.667
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	1.319	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	925.800.435.337
BIENES DE USO	62.165.450.660	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-0-
OTROS ACTIVOS	583.592.499.043	OTRAS OBLIGACIONES	-0-
TOTAL DEL ACTIVO	4.573.003.550.431	TOTAL DEL PASIVO	3.966.032.225.375
		GESTIÓN OPERATIVA	42.828.356.940
		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	477.667.308.095
		RESULTADOS ACUMULADOS	85.099.176.174
		GANANCIA O PERDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	576.057.946
		(ACCIONES EN TESORERÍA)	(349)
		TOTAL DE PATRIMONIO	564.142.958.116
		TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	4.573.003.550.431
		CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	130.454.629.786
		ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	141.377.790.519
		OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	3.451.445
		CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)	5.569.092.478
		OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	172
		OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	33.411.896.253.756
		OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	234

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	1.625.519	2.973.895.842	-0-	297	46.272.797	3.021.794.455
Garantía	-0-	111	-0-	-0-	9.386	9.497
Administración	381.833	5.884.524.258	912.202.471	124.500.283	4.063.658.428	10.985.267.273
Características Mixtas	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-
Otros	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-
TOTAL	2.007.352	8.858.420.211	912.202.471	124.500.580	4.109.940.611	14.007.071.225
Inversiones Cedidas		-0-				
Cartera agrícola del mes		61.640.006.625				
Cartera agrícola acumulada		177.067.282.912				
Captaciones de entidades oficiales		190.483.662.572				
Microcréditos		12.381.962.425				
Créditos al Sector Turismo según la legislación vigente		1.878.951.166				
Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda		41.648				
Índice de Adecuación de Patrimonio Contable		26,62%				
Créditos otorgados a la actividad manufacturera		16.018.446.894				



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 01/07/2019 AL 30/09/2019 (Expresado en Bs.)

	Septiembre-19		Septiembre-19
INGRESOS FINANCIEROS	116.152.105.378	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	309.742.466.964
Ingresos por disponibilidades	2.753.963.359	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:	208.642.219.680
Ingresos por inversiones en títulos valores	4.928.689.338	Gastos de personal	52.051.181.104
Ingresos por cartera de créditos	108.469.452.653	Gastos Generales y Administrativos	148.234.631.232
Ingresos por otras cuentas por cobrar	28	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	4.652.385.212
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-0-	Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	3.704.022.132
Ingresos por oficina principal y sucursales	-0-		
Otros ingresos financieros	-0-	MARGEN OPERATIVO BRUTO	101.100.247.284
GASTOS FINANCIEROS	17.290.715.573	Ingresos por bienes realizables	1
Gastos por captaciones del público	9.591.044.794	Ingresos por programas especiales	-0-
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-0-	Ingresos operativos varios	34.827.931
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	-0-	Gastos por bienes realizables	696
Gastos por otros financiamientos obtenidos	6.339.370.779	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-0-
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	1.360.300.000	Gastos operativos varios	47.428.103.569
Gastos por obligaciones subordinadas	-0-	MARGEN OPERATIVO NETO	53.706.970.951
Gastos por otras obligaciones	-0-	Ingresos extraordinarios	-0-
Gastos por oficina principal y sucursales	-0-	Gastos extraordinarios	378.614.011
Otros gastos financieros	-0-	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	53.328.356.940
MARGEN FINANCIERO BRUTO	98.861.389.805	Impuesto sobre la renta	10.500.000.000
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	3.068.804	RESULTADO NETO	42.828.356.940
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	9.368.115.034		
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	9.028.529.828		
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	339.585.206		
MARGEN FINANCIERO NETO	89.496.343.575		
Otros ingresos operativos	275.255.427.983		
Otros gastos operativos	55.009.304.594		

Principales Indicadores Financieros (Anualizados)

1. Patrimonio		2. Solvencia Bancaria y Calidad de Activos		3. Gestión Administrativa (**)		4. Rentabilidad (**)		5. Liquidez	
	Sep-19		Sep-19		Sep-19		Sep-19		Sep-19
1.1. Patrimonio + Gestión Operativa / Activo Total X 100=	26,62%	2.1. Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta X 100=	1,85%	3.1. Gtos. Personal + Gtos. Operativos / Activo Productivo Promedio X 100=	95,97%	4.1. Resultado Neto / Activo Promedio X 100=	8,79%	5.1. Disponibilidades / Captaciones del Público X 100=	96,92%
1.2. Activo Improductivo / Patrimonio + Gestión Operativa X 100=	552,97%	2.2. Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta X 100=	0,00%	3.2. Gtos. Personal + Gtos. Operativos / Ingresos Financieros X 100=	168,69%	4.2. Resultado Neto / Patrimonio Promedio X 100=	70,58%	5.2. Disponibilidades + Inversiones en Títulos Valores / Captaciones del Público X 100=	96,97%

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



Banesco Pago Móvil
AHORA DESDE BANESCONLINE
 En tu computador, tablet o teléfono

