

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE OCTUBRE DE 2019 (Expresado en Bs.)

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
	Octubre-19		Octubre-19
DISPONIBILIDADES	3.332.561.927.919	PASIVO	3.811.662.000.278
Efectivo	224.285.826.745	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	3.574.482.991.057
Banco Central de Venezuela	2.728.903.049.959	Depósitos a la vista	2.254.137.150.259
Bancos y otras instituciones financieras del país	19.740.179.581	Cuentas corrientes no remuneradas	1.182.005.636.988
Bancos y corresponsales del exterior	325.943.935.941	Cuentas corrientes remuneradas	54.985.249.039
Oficina matriz y sucursales	-0-	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	45.073.882.869
Efectos de cobro inmediato	34.089.392.749	Depósitos y certificados a la vista	38.281.071.902
(Provisión para disponibilidades)	(400.457.056)	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	-0-
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	441.020.147.726	Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	44.776.952.342
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	17.700.022.351	Otras obligaciones a la vista	-0-
Inversiones en títulos valores para negociar	-0-	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	191.840.115.984
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	18.485.993.920	Depósitos de ahorro	561.940.895
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	36.063.557.077	Depósitos a plazo	-0-
Inversiones de disponibilidad restringida	368.727.129.789	Títulos valores emitidos por la institución	-0-
Inversiones en otros títulos valores	43.444.589	Captaciones del público restringidas	-0-
(Provisión para inversiones en títulos valores)	-0-	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	-0-
CARTERA DE CRÉDITOS	1.213.221.528.247	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	-0-
Créditos vigentes	1.236.081.807.699	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	21.838
Créditos reestructurados	-0-	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	217.707.156.132
Créditos vencidos	6.475.662	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	-0-
Créditos en litigio	-0-	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-0-
(Provisión para cartera de créditos)	(22.866.755.114)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	-0-
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	25.261.132.706	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	-0-
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-0-	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	-0-
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	1.126.309.397	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	-0-
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	23.613.799.613	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1.959.808.137
Comisiones por cobrar	523.861.772	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	1.852.721.050
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	-0-	Gastos por pagar por captaciones del público	-0-
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(2.838.076)	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	-0-
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	4.087.631.897	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	107.087.087
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	4.087.631.897	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	-0-
Inversiones en sucursales	-0-	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	-0-
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	-0-	Gastos por pagar por otras obligaciones	-0-
BIENES REALIZABLES	1.088	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-0-
BIENES DE USO	84.687.218.046	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	1.090.656.036.138
OTROS ACTIVOS	682.563.474.924	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-0-
TOTAL DEL ACTIVO	5.783.403.062.553	OTRAS OBLIGACIONES	-0-
		TOTAL DEL PASIVO	5.121.985.022.523
		GESTIÓN OPERATIVA	58.838.640.791
		PATRIMONIO	12.500
		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	516.031.672.703
		RESULTADOS ACUMULADOS	85.099.176.174
		GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	648.124.461
		(ACCIONES EN TESORERÍA)	(349)
		TOTAL DE PATRIMONIO	602.579.399.239
		TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	5.783.403.062.553
		CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	137.100.861.045
		ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	167.001.535.469
		OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	4.722.499
		CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)	7.336.954.757
		OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	173
		OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	39.779.569.721.156
		OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	235

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	2.325.928	4.371.333.258	-0-	297	86.913.044	4.460.572.527
Garantía	-0-	112	-0-	-0-	9.385	9.497
Administración	637.022	8.115.611.741	802.955.359	154.397.803	9.201.005.749	18.274.607.674
Características Mixtas	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-
Otros	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-
TOTAL	2.962.950	12.486.945.111	802.955.359	154.398.100	9.287.928.178	22.735.189.698

Inversiones Cedidas	-0-
Cartera agrícola del mes	175.642.268.850
Cartera agrícola acumulada	347.230.521.612
Captaciones de entidades oficiales	303.032.930.187
Microcréditos	15.299.071.222
Créditos al Sector Turismo según la legislación vigente	11.878.951.166
Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	40.478
Índice de Adecuación de Patrimonio Contable	22,78%
Créditos otorgados a la actividad manufacturera	22.424.661.896


 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 31/10/2019 (Expresado en Bs.)

	Octubre-19		Octubre-19
INGRESOS FINANCIEROS	214.240.958.566	MARGEN FINANCIERO NETO	170.822.439.728
Ingresos por disponibilidades	2.926.613.491	Otros ingresos operativos	432.218.352.280
Ingresos por inversiones en títulos valores	6.369.002.220	Otros gastos operativos	85.570.872.638
Ingresos por cartera de créditos	204.945.342.812	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	517.469.919.370
Ingresos por otras cuentas por cobrar	43	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:	356.329.295.985
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-0-	Gastos de personal	100.051.863.070
Ingresos por oficina principal y sucursales	-0-	Gastos Generales y Administrativos	244.594.416.142
Otros ingresos financieros	-0-	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	6.203.180.283
GASTOS FINANCIEROS	26.076.470.180	Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	5.479.836.490
Gastos por captaciones del público	15.219.649.089	MARGEN OPERATIVO BRUTO	161.140.623.385
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-0-	Ingresos por bienes realizables	1
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	-0-	Ingresos por programas especiales	-0-
Gastos por otros financiamientos obtenidos	9.052.254.424	Ingresos operativos varios	75.870.364
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	1.804.566.667	Gastos por bienes realizables	927
Gastos por obligaciones subordinadas	-0-	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-0-
Gastos por otras obligaciones	-0-	Gastos operativos varios	83.434.153.047
Gastos por oficina principal y sucursales	-0-	MARGEN OPERATIVO NETO	77.782.339.776
Otros gastos financieros	-0-	Ingresos extraordinarios	-0-
MARGEN FINANCIERO BRUTO	188.164.488.386	Gastos extraordinarios	443.698.985
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	3.559.787	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	77.338.640.791
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	17.345.608.445	Impuesto sobre la renta	18.500.000.000
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	16.990.055.390	RESULTADO NETO	58.838.640.791
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	355.553.055		



ÚLTIMA HORA
¡RELAJATE Y DISFRUTA TU DÍA!
¡HEY!

¡ACTUALIZA TUS DATOS YA!

Ingresa a
WWW.MISSOLICITUDES.BANESCO.COM
 a través de la Banca Digital Banesco



RIF: J-07013380-5