

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE OCTUBRE DE 2020 (Expresado en Bs.)

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
	Octubre-20		Octubre-20
DISPONIBILIDADES	51.174.502.569.987	PASIVO	
Efectivo	8.320.904.047.780	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	53.462.689.145.846
Banco Central de Venezuela	30.908.097.803.186	Depósitos a la vista	50.636.882.677.841
Bancos y otras instituciones financieras del país	288.909.722.231	Cuentas corrientes no remuneradas	27.222.407.429.310
Bancos y corresponsales del exterior	11.659.605.885.145	Cuentas corrientes remuneradas	15.725.444.947.402
Oficina matriz y sucursales	-0-	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	1.142.832.690.209
Efectos de cobro inmediato	267.087.432	Depósitos y certificados a la vista	449.615.292.078
(Provisión para disponibilidades)	(3.281.975.787)	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	6.096.582.318.842
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	9.253.722.750.538	Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	-0-
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	118.300.000.000	Otras obligaciones a la vista	73.335.606.840
Inversiones en títulos valores para negociar	-0-	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-0-
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	17.188.750.098	Depósitos de ahorro	2.746.089.091.733
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	896.294.395.312	Depósitos a plazo	6.381.769.432
Inversiones de disponibilidad restringida	8.221.897.482.625	Títulos valores emitidos por la institución	-0-
Inversiones en otros títulos valores	42.122.503	Captaciones del público restringidas	-0-
(Provisión para inversiones en títulos valores)	-0-	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	-0-
CARTERA DE CRÉDITOS	18.788.622.993.450	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	-0-
Créditos vigentes	19.167.483.345.720	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	510.579.859
Créditos reestructurados	-0-	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	3.921.349.549.918
Créditos vencidos	1.252.835	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	3.921.349.549.918
Créditos en litigio	-0-	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-0-
(Provisión para cartera de créditos)	(378.861.605.105)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	-0-
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	85.553.376.042	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	1.774.237.302	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	-0-
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	80.271.952.112	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-0-
Comisiones por cobrar	3.515.266.447	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	24.215.567.978
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	-0-	Gastos por pagar por captaciones del público	9.245.617.829
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(8.079.819)	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	-0-
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	84.455.622.372	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	-0-
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	84.455.622.372	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	14.969.950.149
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	1.664.737.487	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-0-
BIENES DE USO	953.222.804.798	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	24.581.376.721.533
OTROS ACTIVOS	16.149.067.096.748	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-0-
TOTAL DEL ACTIVO	96.490.811.951.422	OTRAS OBLIGACIONES	-0-
		TOTAL DEL PASIVO	81.990.141.565.134
		GESTIÓN OPERATIVA	2.460.427.544.631
		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	11.460.508.623.151
		RESULTADOS ACUMULADOS	579.198.299.644
		GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	(264.507.039)
		(ACCIONES EN TESORERÍA)	(349)
		TOTAL DE PATRIMONIO	12.040.242.841.657
		TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	96.490.811.951.422
		CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	162.153.454.101
		ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	3.584.054.144.673
		OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	275.217
		CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)	29.151.796.918
		OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	187
		OTRAS CUENTAS DEUDORAS	457.835.680.070.697
		OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	135
		ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS	-0-

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	8.835.938	28.585.685.919	-0-	-0-	726.412.506	29.320.934.363
Garantía	-0-	-0-	-0-	-0-	9.386	9.386
Administración	5.714.800	125.721.208.737	8.325.851.447	3.050.239.129	128.657.355.904	265.760.370.017
Características Mixtas	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-
Otros	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-
TOTAL	14.550.738	154.306.894.656	8.325.851.447	3.050.239.129	129.383.777.796	295.081.313.766

Inversiones Cedidas	-0-
Cartera agrícola del mes	-0-
Cartera agrícola acumulada	372.353.948.527
Captaciones de entidades oficiales	3.986.439.146.304
Microcréditos	1.224.403.441
Créditos al Sector Turismo según la legislación vigente	11.181.256.906
Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	31.969
Índice de Adecuación de Patrimonio Contable	22,94%
Créditos otorgados a la actividad manufacturera	123.083.901.157


Juan Carlos Escotet R.
Presidente


José Grasso Vecchio
Presidente Ejecutivo


Nakary Cova N.
Contador General


Alfredo J. González J.
Auditor Interno

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01/07/2020 AL 31/10/2020 (Expresado en Bs.)

	Octubre-20		Octubre-20
INGRESOS FINANCIEROS	3.939.070.569.521	MARGEN FINANCIERO NETO	3.103.616.293.541
Ingresos por disponibilidades	57.434.240.058	Otros ingresos operativos	7.054.106.341.570
Ingresos por inversiones en títulos valores	285.516.647.018	Otros gastos operativos	1.068.157.517.050
Ingresos por cartera de créditos	3.596.119.682.430	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	9.089.565.118.061
Ingresos por otras cuentas por cobrar	15	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:	4.974.685.809.326
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-0-	Gastos de personal	1.122.013.007.316
Ingresos por oficina principal y sucursales	-0-	Gastos Generales y Administrativos	3.652.791.861.892
Otros ingresos financieros	-0-	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	103.675.287.899
GASTOS FINANCIEROS	617.295.773.563	Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	96.205.652.219
Gastos por captaciones del público	297.897.884.821	MARGEN OPERATIVO BRUTO	4.114.879.308.735
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-0-	Ingresos por bienes realizables	-0-
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	-0-	Ingresos por programas especiales	-0-
Gastos por otros financiamientos obtenidos	319.397.888.742	Ingresos operativos varios	1.471.773.053
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	-0-	Gastos por bienes realizables	126.677.866
Gastos por obligaciones subordinadas	-0-	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-0-
Gastos por otras obligaciones	-0-	Gastos operativos varios	1.092.655.773.303
Gastos por oficina principal y sucursales	-0-	MARGEN OPERATIVO NETO	3.023.568.630.619
Otros gastos financieros	-0-	Ingresos extraordinarios	-0-
MARGEN FINANCIERO BRUTO	3.321.774.795.958	Gastos extraordinarios	34.297.298.867
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	11.740.524	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	2.989.271.331.752
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	218.170.242.941	Impuesto sobre la renta	528.843.787.121
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	216.328.666.753	RESULTADO NETO	2.460.427.544.631
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	1.841.576.188		

Banesco Móvil
AGREGA NUEVAS FUNCIONES
PARA SER TU HERRAMIENTA
MÁS PODEROSA



ACTUALIZA TU APP

AHORA TIENES

- Reconocimiento facial y dactilar
- Ingreso con perfil de invitado en otros dispositivos

