

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

ACTIVO	Septiembre-24
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>17.331.404.793</b>
Efectivo	6.126.003.361
Banco Central de Venezuela	8.311.546.989
Bancos y otras instituciones financieras del país	740.641.034
Bancos y corresponsales del exterior	2.153.114.399
Oficina matriz y sucursales	-0-
Efectos de cobro inmediato	311.000
(Provisión para disponibilidades)	(211.990)
<b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	<b>2.201.935.864</b>
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	1.426.524.000
Inversiones en títulos valores para negociar	-0-
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	8.943
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	191.784.885
Inversiones de disponibilidad restringida	583.618.036
Inversiones en otros títulos valores	-0-
(Provisión para inversiones en títulos valores)	-0-
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>10.183.116.089</b>
Créditos vigentes	10.382.104.072
Créditos reestructurados	-0-
Créditos vencidos	4.970.883
Créditos en litigio	25.109.185
(Provisión para cartera de créditos)	(229.068.051)
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>117.074.463</b>
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-0-
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	104
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	103.605.293
Comisiones por cobrar	16.231.317
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	-0-
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(2.762.251)
<b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES,</b>	
<b>AFILIADAS Y SUCURSALES</b>	<b>35.511.078</b>
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	35.511.078
Inversiones en sucursales	-0-
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	-0-
<b>BIENES REALIZABLES</b>	<b>1.388.490</b>
<b>BIENES DE USO</b>	<b>1.047.517.352</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>3.118.190.927</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>34.036.139.056</b>

PASIVO Y PATRIMONIO	Septiembre-24
<b>PASIVO</b>	<b>26.696.755.494</b>
<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>	<b>25.463.075.201</b>
Depósitos a la vista	12.813.589.751
Cuentas corrientes no remuneradas	4.968.031.790
Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	-0-
Depósitos y certificados a la vista	442.569.333
Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	7.238.884.327
Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	-0-
Otras obligaciones a la vista	38.132.496
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-0-
Depósitos de ahorro	1.192.639.797
Depósitos a plazo	2.908.000
Títulos valores emitidos por la institución	-0-
Captaciones del público restringidas	-0-
Derechos y participaciones sobre títulos o valores	-0-
<b>OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b>	<b>-0-</b>
<b>CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT</b>	<b>-0-</b>
<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>	<b>413.519.112</b>
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	413.519.112
Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-0-
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	-0-
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-
<b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>-0-</b>
<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>	<b>2.358.692</b>
Gastos por pagar por captaciones del público	2.358.692
Gastos por pagar por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-0-
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	-0-
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	-0-
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	-0-
Gastos por pagar por otras obligaciones	-0-
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-0-
<b>ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b>	<b>3.701.048.361</b>
<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	<b>-0-</b>
<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>	<b>-0-</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>30.813.681.659</b>
<b>GESTIÓN OPERATIVA</b>	<b>127.112.984</b>
<b>PATRIMONIO</b>	<b>3.095.344.413</b>
<b>TOTAL DE PATRIMONIO</b>	<b>3.095.344.413</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>34.036.139.056</b>
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>	<b>685.500.040</b>
<b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>	<b>298.269.897</b>
<b>OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA</b>	<b>-0-</b>
<b>CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)</b>	<b>6.552.265</b>
<b>OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA</b>	<b>-0-</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>37.931.820.905</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS</b>	<b>-0-</b>
<b>ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS</b>	<b>-0-</b>

**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	45.620	8.517.260	-0-	-0-	990.349	9.553.229
Garantía	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-
Administración	-0-	160.848.770	83.039	3.272.367	84.541.740	248.745.916
Características Mixtas	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-
Otros	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-
<b>TOTAL</b>	<b>45.620</b>	<b>169.366.030</b>	<b>83.039</b>	<b>3.272.367</b>	<b>85.532.089</b>	<b>258.299.145</b>
<b>Inversiones cedidas</b>		<b>-0-</b>				
Cartera al sector agroalimentario del mes		202.814.250				
Cartera al sector agroalimentario acumulada		1.867.879.664				
Captaciones de entidades oficiales		1.275.119.990				
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos		511.343.501				
Créditos al sector turismo según la legislación vigente		-0-				
Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda		88.429.063				
Índice de Adecuación de Patrimonio Contable		13,36%				
Créditos otorgados a la actividad manufacturera		-0-				
Créditos otorgados al sector salud		-0-				
Créditos otorgados al sector desarrollado por la mujer (Credimujer)		26.408.602				



Marco Tulio Ortega V.  
Presidente de Junta Directiva



Carlos Eduardo Millán S.  
Presidente Ejecutivo



Nakary J. Cova N.  
Contador General



Alfredo J. González J.  
Auditor Interno

**ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR LOS PERÍODOS DEL 01/07/2024 AL 30/09/2024 (Expresado en Bs.)**

	Septiembre-24		Septiembre-24
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>588.198.293</b>	<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>397.138.129</b>
Ingresos por disponibilidades	15.325.628	Otros ingresos operativos	2.305.412.436
Ingresos por inversiones en títulos valores	28.142.104	Otros gastos operativos	256.085.829
Ingresos por cartera de créditos	542.696.639	<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>2.446.464.735</b>
Ingresos por otras cuentas por cobrar	2.033.922	<b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN</b>	<b>2.061.150.100</b>
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-0-	Gastos de personal	494.559.987
Ingresos por oficina principal y sucursales	-0-	Gastos Generales y Administrativos	1.566.590.113
Otros ingresos financieros	-0-	<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>385.314.635</b>
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>116.547.832</b>	Ingresos por bienes realizables	18.326.289
Gastos por captaciones del público	116.546.721	Ingresos por programas especiales	-0-
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-0-	Ingresos operativos varios	19.046.287
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	-0-	Gastos por bienes realizables	1.151.818
Gastos por otros financiamientos obtenidos	1.111	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-0-
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	-0-	Gastos operativos varios	229.067.579
Gastos por obligaciones subordinadas	-0-	<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>192.467.814</b>
Gastos por otras obligaciones	-0-	Ingresos extraordinarios	-0-
Gastos por oficina principal y sucursales	-0-	Gastos extraordinarios	9.375.531
Otros gastos financieros	-0-	<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>183.092.283</b>
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>471.650.461</b>	Impuesto sobre la renta	55.979.299
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	1.230.033	<b>RESULTADO NETO</b>	<b>127.112.984</b>
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	75.742.366		
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	75.732.464		
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	9.902		

**Principales Indicadores Financieros (Anualizados)**

1. Patrimonio	2. Solvencia Bancaria y Calidad de Activos	3. Gestión Administrativa (**)	4. Rentabilidad (**)	5. Liquidez
1.1. Patrimonio + Gestión Operativa X 100= <b>13,36%</b>	2.1. Provisión para Cartera de Créditos Cartera de Créditos Bruta X 100= <b>2,20%</b>	3.1. Gtos. Personal + Gtos. Operativos Activo Productivo Promedio X 100= <b>72,09%</b>	4.1. Resultado Neto Activo Promedio X 100= <b>1,66%</b>	5.1. Disponibilidades Captaciones del Público X 100= <b>64,92%</b>
1.2. Activo Improductivo Patrimonio + Gestión Operativa X 100= <b>638,43%</b>	2.2. Cartera Inmovilizada Bruta Cartera de Créditos Bruta X 100= <b>0,29%</b>	3.2. Gtos. Personal + Gtos. Operativos Ingresos Financieros X 100= <b>275,79%</b>	4.2. Resultado Neto Patrimonio Promedio X 100= <b>14,45%</b>	5.2. Disponibilidades + Inversiones en Títulos Valores Captaciones del Público X 100= <b>70,26%</b>

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



# BanesConecta

Nuestra plataforma para tus remesas

Conoce más en [Banesco.com](https://banesco.com)



J-07013380-5 Autorizada por SUDEBAN