

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE OCTUBRE DE 2024 (Expresado en Bs.)

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
	Octubre-24		Octubre-24
DISPONIBILIDADES	17.681.658.644	PASIVO	27.680.082.003
Efectivo	7.028.364.140	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	
Banco Central de Venezuela	8.362.947.251	Depósitos a la vista	26.330.942.927
Bancos y otras instituciones financieras del país	1.909	Cuentas corrientes no remuneradas	12.500.811.098
Bancos y corresponsales del exterior	2.262.483.950	Cuentas corrientes remuneradas	4.806.493.180
Oficina matriz y sucursales	-0-	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	-0-
Efectos de cobro inmediatos	28.104.711	Depósitos y certificados a la vista	338.118.967
(Provisión para disponibilidades)	(243.317)	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	8.685.519.682
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	2.407.514.045	Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	-0-
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	1.517.970.217	Otras obligaciones a la vista	34.279.367
Inversiones en títulos valores para negociar	-0-	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-0-
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	10.677	Depósitos de ahorro	1.313.494.709
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	225.809.161	Depósitos a plazo	1.365.000
Inversiones de disponibilidad restringida	667.687.196	Títulos valores emitidos por la institución	-0-
Inversiones en otros títulos valores	-0-	Captaciones del público restringidas	-0-
(Provisión para inversiones en títulos valores)	(3.963.206)	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	-0-
CARTERA DE CRÉDITOS	13.251.070.118	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	-0-
Créditos vigentes	13.513.248.849	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	-0-
Créditos reestructurados	-0-	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	529.521.455
Créditos vencidos	6.947.232	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	529.521.455
Créditos en litigio	28.955.369	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-0-
(Provisión para cartera de créditos)	(298.081.332)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	-0-
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	136.714.813	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	166	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	-0-
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	121.020.295	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-0-
Comisiones por cobrar	19.227.591	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	2.074.290
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	-0-	Gastos por pagar por captaciones del público	2.074.290
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(3.533.239)	Gastos por pagar por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-0-
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	36.809.763	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	-0-
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	36.809.763	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	1.203.898	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-0-
BIENES DE USO	1.081.994.871	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	4.872.262.491
OTROS ACTIVOS	3.570.349.323	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-0-
TOTAL DEL ACTIVO	38.167.315.475	OTRAS OBLIGACIONES	-0-
		TOTAL DEL PASIVO	33.083.940.239
		GESTIÓN OPERATIVA	323.859.295
		PATRIMONIO	
		TOTAL DE PATRIMONIO	4.759.515.941
		TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	38.167.315.475
		CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	672.348.377
		ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	307.984.355
		OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-0-
		CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)	6.790.133
		OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	-0-
		OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	48.257.437.005
		OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-0-
		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	45.620	8.520.891	-0-	-0-	1.024.255	9.590.766
Garantía	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-
Administración	-0-	169.203.420	83.039	3.517.046	83.573.264	256.376.769
Características Mixtas	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-
Otros	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-
TOTAL	45.620	177.724.311	83.039	3.517.046	84.597.519	265.967.535
Inversiones cedidas		-0-				
Cartera al sector agroalimentario del mes		566.627.376				
Cartera al sector agroalimentario acumulada		2.505.758.559				
Captaciones de entidades oficiales		1.826.727.467				
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos		665.012.210				
Créditos al sector turismo según la legislación vigente		-0-				
Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda		91.288.145				
Índice de Adecuación de Patrimonio Contable		18,01%				
Créditos otorgados a la actividad manufacturera		-0-				
Créditos otorgados al sector salud		-0-				
Créditos otorgados al sector desarrollado por la mujer (Credimujer)		27.411.145				
			 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 EL PERÍODO DEL 01/07/2024 AL 31/10/2024 (Expresado en Bs.)

	Octubre-24		Octubre-24
INGRESOS FINANCIEROS	1.017.435.036	MARGEN FINANCIERO NETO	741.261.766
Ingresos por disponibilidades	22.514.096	Otros ingresos operativos	3.213.548.860
Ingresos por inversiones en títulos valores	121.323.247	Otros gastos operativos	339.960.145
Ingresos por cartera de créditos	871.040.320		
Ingresos por otras cuentas por cobrar	2.557.373	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	3.614.850.481
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-0-	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	2.847.429.840
Ingresos por oficina principal y sucursales	-0-	Gastos de personal	682.340.399
Otros ingresos financieros	-0-	Gastos Generales y Administrativos	2.165.089.441
GASTOS FINANCIEROS	159.557.658	MARGEN OPERATIVO BRUTO	767.420.641
Gastos por captaciones del público	159.355.847	Ingresos por bienes realizables	36.266.882
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-0-	Ingresos por programas especiales	-0-
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	-0-	Ingresos operativos varios	20.160.259
Gastos por otros financiamientos obtenidos	201.811	Gastos por bienes realizables	1.221.593
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	-0-	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-0-
Gastos por obligaciones subordinadas	-0-	Gastos operativos varios	359.801.700
Gastos por otras obligaciones	-0-		
Gastos por oficina principal y sucursales	-0-	MARGEN OPERATIVO NETO	462.824.489
Otros gastos financieros	-0-	Ingresos extraordinarios	-0-
MARGEN FINANCIERO BRUTO	857.877.378	Gastos extraordinarios	10.193.510
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	1.620.661	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	452.630.979
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	118.236.273	Impuesto sobre la renta	128.771.684
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	118.193.717		
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	42.556	RESULTADO NETO	323.859.295



Recibe remesas con Banesco

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



RIF: J-07013380-5 Autorizada por SUDIBAN