

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 OCTUBRE DE 2017 (Expresado en Bs.)

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
	Octubre-17		Octubre-17
DISPONIBILIDADES	6.495.782.523.837	PASIVO	11.521.290.922.198
Efectivo	21.070.346.805	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	10.622.050.578.476
Banco Central de Venezuela	6.137.742.283.898	Depósitos a la vista	10.622.050.578.476
Bancos y otras instituciones financieras del país	62.598.337.860	Cuentas corrientes no remuneradas	6.631.005.355.476
Bancos y corresponsales del exterior	175.867.485	Cuentas corrientes remuneradas	3.782.685.663.258
Oficina matriz y sucursales	-0-	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	29.094.987
Efectos de cobro inmediato	274.195.687.789	Depósitos y certificados a la vista	208.330.464.755
(Provisión para disponibilidades)	-0-	Otras obligaciones a la vista	75.782.691.815
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	583.596.436.982	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-0-
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	11.097.572.000	Depósitos de ahorro	821.191.970.386
Inversiones en títulos valores para negociar	-0-	Depósitos a plazo	2.265.681.521
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	61.391.196.609	Títulos valores emitidos por la institución	-0-
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	59.507.459.986	Captaciones del público restringidas	-0-
Inversiones de disponibilidad restringida	544.164.447	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	-0-
Inversiones en otros títulos valores	451.056.043.940	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	-0-
(Provisión para inversiones en títulos valores)	-0-	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	12.470.443
CARTERA DE CRÉDITOS	4.968.056.964.785	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	204.050.410.795
Créditos vigentes	5.094.705.137.947	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	204.049.666.971
Créditos reestructurados	76.228.111	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-0-
Créditos vencidos	658.954.154	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	743.824
Créditos en litigio	2.720.593	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	-0-
(Provisión para cartera de créditos)	(127.386.076.020)	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	-0-
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	67.055.716.955	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	-0-
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-0-	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-0-
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	7.898.202.802	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	31.573.785
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	54.389.749.281	Gastos por pagar por captaciones del público	31.520.538
Comisiones por cobrar	4.903.940.284	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	-0-
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	-0-	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	-0-
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(136.175.412)	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	53.247
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	19.334.836	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	-0-
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	19.334.836	Gastos por pagar por otras obligaciones	-0-
Inversiones en sucursales	-0-	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-0-
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	-0-	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	435.519.219.094
BIENES REALIZABLES	157.692.194	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-0-
BIENES DE USO	255.090.996.265	OTRAS OBLIGACIONES	-0-
OTROS ACTIVOS	336.915.330.181	TOTAL DEL PASIVO	12.160.904.596.315
TOTAL DEL ACTIVO	12.706.674.996.035	GESTIÓN OPERATIVA	162.937.474.304
		PATRIMONIO	
		CAPITAL SOCIAL	1.250.000.000
		Capital pagado	1.250.000.000
		OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	-0-
		APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	-0-
		RESERVAS DE CAPITAL	1.357.671.295
		AJUSTES AL PATRIMONIO	216.995.086.694
		RESULTADOS ACUMULADOS	163.577.923.272
		GANANCIA O PERDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	-0-
		DISPONIBLES PARA LA VENTA	(312.865.559)
		(ACCIONES EN TESORERÍA)	(34.890.286)
		TOTAL DE PATRIMONIO	382.832.925.416
		TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	12.706.674.996.035
		CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	711.995.623.866
		ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	87.793.730.828
		OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	3.219.403.225
		CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)	59.062.119.983
		OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	18.763.689
		OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	38.650.659.635.872
		OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	30.596.017

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	205.935.995	9.671.577.183	-0-	137.019.625	704.027.790	10.718.560.593
Garantía	10.000	10.580.808	-0-	12.322.871	2.439.389.179	2.462.302.858
Administración	1.188.082	20.741.586.800	3.527.891.511	2.077.044.269	46.241.899.534	72.589.610.196
Características Mixtas	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-
Otros	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-
TOTAL	207.134.077	30.423.744.791	3.527.891.511	2.226.386.765	49.385.316.503	85.770.473.647

Inversiones Cedidas	-0-
Cartera agrícola del mes	177.093.614.948
Cartera agrícola acumulada	652.876.901.763
Captaciones de entidades oficiales	428.711.836.752
Microcréditos	81.719.584.138
Créditos al Sector Turístico según la legislación vigente	41.143.662.714
Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	7.760.399.227
Índice de Adecuación de Patrimonio Contable	11,14%
Créditos otorgados a la actividad manufacturera	354.783.340.655

 **Juan Carlos Escotet R.** Presidente
 **Oscar Doval García** Presidente Ejecutivo
 **Nakary Cova N.** Contador General
 **María de la Cruz Campos E.** Auditor Interno

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01/07/2017 AL 31/10/2017 (Expresado en Bs.)

	Octubre-17		Octubre-17
INGRESOS FINANCIEROS	380.459.059.961	MARGEN FINANCIERO NETO	283.334.471.618
Ingresos por disponibilidades	2.152.677	Otros ingresos operativos	150.362.667.293
Ingresos por inversiones en títulos valores	10.179.886.967	Otros gastos operativos	35.349.934.016
Ingresos por cartera de créditos	370.255.341.273	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	398.347.204.895
Ingresos por otras cuentas por cobrar	21.679.044	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:	154.085.533.723
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-0-	Gastos de personal	46.001.897.397
Ingresos por oficina principal y sucursales	-0-	Gastos Generales y Administrativos	85.056.696.949
Otros ingresos financieros	-0-	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	20.675.480.345
GASTOS FINANCIEROS	23.288.098.700	Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	2.351.459.032
Gastos por captaciones del público	23.287.573.712	MARGEN OPERATIVO BRUTO	244.261.671.172
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-0-	Ingresos por bienes realizables	17.005.653.598
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	-0-	Ingresos por programas especiales	-0-
Gastos por otros financiamientos obtenidos	524.988	Ingresos operativos varios	34.277.160
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	-0-	Gastos por bienes realizables	65.862.649
Gastos por obligaciones subordinadas	-0-	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-0-
Gastos por otras obligaciones	-0-	Gastos operativos varios	35.065.626.031
Gastos por oficina principal y sucursales	-0-	MARGEN OPERATIVO NETO	226.170.113.250
Otros gastos financieros	-0-	Ingresos extraordinarios	-0-
MARGEN FINANCIERO BRUTO	357.170.961.261	Gastos extraordinarios	232.638.946
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	1.034.180.714	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	225.937.474.304
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	74.870.670.357	Impuesto sobre la renta	63.000.000.000
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	74.870.670.357	RESULTADO NETO	162.937.474.304
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	-0-		



Cambie sus billetes y monedas del cono monetario anterior, por el valor equivalente, en cualquier agencia de la banca, pública o privada, y en el BCV.

¿QUIÉN ME ADIVINA QUE SERVICIO TENGO?

Banesco PagoMóvil para transferir de forma inmediata a cuentas Banesco y de otros bancos.

Descarga la aplicación, ingresa en BanescOnline, afíliate y registra tu dispositivo para hacer y recibir pagos sin más datos que la cédula y teléfono de la persona que recibirá el pago.

Disponible ya en Google Play y próximamente en App Store. Más información en Banesco.com

