

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE ENERO DE 2018 (Expresado en Bs.)

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
		Enero-18	
DISPONIBILIDADES	32.713.653.377.161	PASIVO	41.991.242.257.854
Efectivo	234.502.457.933	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	39.531.969.522.403
Banco Central de Venezuela	31.578.091.421.717	Depósitos a la vista	26.132.808.132.127
Bancos y otras instituciones financieras del país	98.164.024.700	Cuentas corrientes no remuneradas	13.009.990.872.087
Bancos y corresponsales del exterior	78.892.971.769	Cuentas corrientes remuneradas	9.422.639.375
Oficina matriz y sucursales	-0-	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	379.747.878.814
Efectos de cobro inmediato	724.002.501.042	Depósitos y certificados a la vista	252.594.595.143
(Provisión para disponibilidades)	-0-	Otras obligaciones a la vista	-0-
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	862.834.280.406	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	2.158.020.686.204
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	10.705.500.000	Depósitos de ahorro	48.657.454.104
Inversiones en títulos valores para negociar	-0-	Depósitos a plazo	-0-
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	66.998.610.428	Títulos valores emitidos por la institución	-0-
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	114.747.410.106	Captaciones del público restringidas	-0-
Inversiones de disponibilidad restringida	55.390.715.932	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	-0-
Inversiones en otros títulos valores	614.992.043.940	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	13.525.383
CARTERA DE CRÉDITOS	9.900.740.173.767	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	879.464.446.835
Créditos vigentes	10.127.415.961.122	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	879.464.113.212
Créditos reestructurados	56.017.925	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-0-
Créditos vencidos	473.256.491	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	333.623
Créditos en litigio	-0-	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	-0-
(Provisión para cartera de créditos)	(227.205.061.771)	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	-0-
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	125.423.789.630	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	15.894.361.928	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	322.085.312
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	103.551.582.953	Gastos por pagar por captaciones del público	322.067.127
Comisiones por cobrar	6.109.385.206	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)	(131.540.457)	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	18.185
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	209.277.806	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	-0-
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	209.277.806	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	1.492.752.120.585
BIENES REALIZABLES	141.681.295	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-0-
BIENES DE USO	389.843.671.597	OTRAS OBLIGACIONES	-0-
OTROS ACTIVOS	1.486.316.412.730	TOTAL DEL PASIVO	44.363.794.435.969
TOTAL DEL ACTIVO	45.479.162.664.392	GESTIÓN OPERATIVA	153.228.146.886
		PATRIMONIO	
		CAPITAL SOCIAL	1.250.000.000
		Capital pagado	1.250.000.000
		OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	-0-
		APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	90.000.000.000
		RESERVAS DE CAPITAL	1.368.235.823
		AJUSTES AL PATRIMONIO	305.975.389.417
		RESULTADOS ACUMULADOS	562.542.909.254
		GANANCIA O PERDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES (ACCIONES EN TESORERÍA)	1.038.437.329 (34.890.286)
		TOTAL DE PATRIMONIO	962.140.081.537
		TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	45.479.162.664.392
		CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	1.455.703.191.120
		ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	181.410.514.714
		OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	2.858.545.861
		CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)	86.780.842.866
		OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	18.488.854
		OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	93.417.586.579.718
		OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	30.881.209

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	265.887.567	20.069.811.742	-0-	139.096.619	880.831.368	21.355.627.296
Garantía	10.000	10.834.573	-0-	12.322.871	2.439.389.179	2.462.556.623
Administración	3.765.065	30.316.789.036	4.963.674.237	4.098.520.588	85.206.399.789	124.589.148.715
Características Mixtas	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-
Otros	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-
TOTAL	269.662.632	50.397.435.351	4.963.674.237	4.249.940.078	88.526.620.336	148.407.332.634

Inversiones Cedidas	-0-
Cartera agrícola del mes	457.283.037.920
Cartera agrícola acumulada	1.406.386.608.670
Captaciones de entidades oficiales	766.250.058.374
Microcréditos	156.852.677.728
Créditos al Sector Turismo según la legislación vigente	54.000.350.571
Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	7.851.449.425
Índice de Adecuación de Patrimonio Contable	10,62%
Créditos otorgados a la actividad manufacturera	664.653.697.363

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 01/01/2018 AL 31/01/2018 (Expresado en Bs.)

Enero-18		Enero-18	
INGRESOS FINANCIEROS	250.898.631.591	MARGEN FINANCIERO NETO	174.796.891.175
Ingresos por disponibilidades	3.092	Otros ingresos operativos	229.634.714.726
Ingresos por inversiones en títulos valores	6.019.517.993	Otros gastos operativos	42.930.655.561
Ingresos por cartera de créditos	244.868.122.900	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	361.500.950.340
Ingresos por otras cuentas por cobrar	10.987.606	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:	137.022.012.690
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-0-	Gastos de personal	28.675.352.601
Ingresos por oficina principal y sucursales	-0-	Gastos Generales y Administrativos	71.138.444.886
Otros ingresos financieros	-0-	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	33.820.815.766
GASTOS FINANCIEROS	20.292.987.932	Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	3.387.399.437
Gastos por captaciones del público	20.292.951.196	MARGEN OPERATIVO BRUTO	224.478.937.650
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-0-	Ingresos por bienes realizables	15.001.716.615
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	-0-	Ingresos por programas especiales	-0-
Gastos por otros financiamientos obtenidos	36.736	Ingresos operativos varios	11.599.084
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	-0-	Gastos por bienes realizables	17.236.522
Gastos por obligaciones subordinadas	-0-	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-0-
Gastos por otras obligaciones	-0-	Gastos operativos varios	36.240.065.041
Gastos por oficina principal y sucursales	-0-	MARGEN OPERATIVO NETO	203.234.951.786
Otros gastos financieros	-0-	Ingresos extraordinarios	-0-
MARGEN FINANCIERO BRUTO	230.605.643.659	Gastos extraordinarios	6.804.900
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	709.748.315	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	203.228.146.886
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	56.518.500.799	Impuesto sobre la renta	50.000.000.000
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	56.518.500.799	RESULTADO NETO	153.228.146.886
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?

BanescoPagoMóvil es un servicio que te permite transferir de forma inmediata a cuentas Banesco y de otros bancos. Descarga la aplicación, ingresa en BanescoOnline, 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 GooglePlay y AppStore. Más información en Banesco.com

