

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE OCTUBRE DE 2018 (Expresado en Bs.S)
ACTIVO

	Octubre-18
DISPONIBILIDADES	22.166.142.018
Efectivo	3.445.098.234
Banco Central de Venezuela	15.980.757.985
Bancos y otras instituciones financieras del país	98.158.096
Bancos y corresponsales del exterior	1.884.055.991
Oficina matriz y sucursales	-
Efectos de cobro inmediato	758.071.712
(Provisión para disponibilidades)	-
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	5.246.059.849
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	107.542
Inversiones en títulos valores para negociar	-
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	160.160.009
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	4.041.346.257
Inversiones de disponibilidad restringida	999.953.491
Inversiones en otros títulos valores	44.492.550
(Provisión para inversiones en títulos valores)	-
CARTERA DE CRÉDITOS	19.290.130.020
Créditos vigentes	19.653.650.628
Créditos reestructurados	91
Créditos vencidos	68.180
Créditos en litigio	-
(Provisión para cartera de créditos)	(363.588.879)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	178.283.575
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	49.137.595
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	123.982.421
Comisiones por cobrar	5.183.511
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	-
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(19.952)
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	428.823
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	428.823
Inversiones en sucursales	-
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	-
BIENES REALIZABLES	3.926
BIENES DE USO	139.078.490
OTROS ACTIVOS	2.172.925.803
TOTAL DEL ACTIVO	49.193.052.504

PASIVO Y PATRIMONIO

	Octubre-18
PASIVO	41.165.958.971
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	38.183.545.876
Depósitos a la vista	24.934.238.988
Cuentas corrientes no remuneradas	13.071.691.800
Cuentas corrientes remuneradas	148.581.541
Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	29.033.547
Depósitos y certificados a la vista	179.536.055
Otras obligaciones a la vista	-
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-
Depósitos de ahorro	2.534.785.570
Depósitos a plazo	268.091.470
Títulos valores emitidos por la institución	-
Captaciones del público restringidas	-
Derechos y participaciones sobre títulos o valores	-
OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	823
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	1.364.707.537
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	-
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	-
Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	-
Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	-
Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	-
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	5.262.948
Gastos por pagar por captaciones del público	5.262.948
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	-
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	-
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	30
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	-
Gastos por pagar por otras obligaciones	-
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	4.972.435.613
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-
OTRAS OBLIGACIONES	-
TOTAL DEL PASIVO	47.508.365.892
GESTIÓN OPERATIVA	960.384.143
PATRIMONIO	12.500
CAPITAL SOCIAL	12.500
Capital pagado	12.500
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	-
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	490.430.109
RESERVAS DE CAPITAL	13.750
AJUSTES AL PATRIMONIO	130.894.961
RESULTADOS ACUMULADOS	91.873.516
GANANCIA O PERDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	11.077.982
(ACCIONES EN TESORERÍA)	(349)
TOTAL DE PATRIMONIO	724.302.469
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	49.193.052.504
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	2.285.173.438
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	639.445.036
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	135.393
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)	15.622.415
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	161
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	252.619.975.957
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	308

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	26.926	16.639.875	-	1.950	195.831	16.864.582
Garantía	-	112	-	123	9.262	9.497
Administración	10.048	22.692.888	2.618.467	373.819	12.178.864	37.874.086
Características Mixtas	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-
TOTAL	36.974	39.332.875	2.618.467	375.892	12.383.957	54.748.165

Inversiones Cedidas	-
Cartera agrícola del mes	1.538.849.344
Cartera agrícola acumulada	2.949.106.119
Captaciones de entidades oficiales	1.725.454.881
Microcréditos	860.451.524
Créditos al Sector Turismo según la legislación vigente	5.950.485
Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	65.096
Índice de Adecuación de Patrimonio Contable	7,22%
Créditos otorgados a la actividad manufacturera	1.166.645.241

Juan Carlos Escotet R.
Presidente

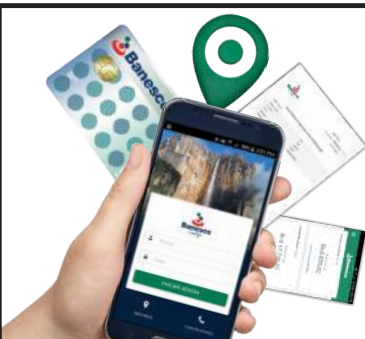
José Grasso Vecchio
Presidente Ejecutivo

Nakary Cova N.
Contador General

María de la Cruz Campos E.
Auditor Interno

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01/07/2018 AL 31/10/2018 (Expresado en Bs.S)

	Octubre-18		Octubre-18
INGRESOS FINANCIEROS	1.145.731.459	MARGEN FINANCIERO NETO	795.730.497
Ingresos por disponibilidades	14.492.017	Otros ingresos operativos	1.442.629.713
Ingresos por inversiones en títulos valores	67.302.159	Otros gastos operativos	229.306.506
Ingresos por cartera de créditos	1.063.936.594	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	2.009.053.704
Ingresos por otras cuentas por cobrar	689	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:	634.257.472
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-	Gastos de personal	318.979.586
Ingresos por oficina principal y sucursales	-	Gastos Generales y Administrativos	279.944.071
Otros ingresos financieros	-	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	20.448.669
GASTOS FINANCIEROS	32.182.667	Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	14.885.146
Gastos por captaciones del público	32.182.519	MARGEN OPERATIVO BRUTO	1.374.796.232
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-	Ingresos por bienes realizables	2.005
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	-	Ingresos por programas especiales	-
Gastos por otros financiamientos obtenidos	148	Ingresos operativos varios	34.538
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	-	Gastos por bienes realizables	1.419
Gastos por obligaciones subordinadas	-	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-
Gastos por otras obligaciones	-	Gastos operativos varios	148.421.758
Gastos por oficina principal y sucursales	-	MARGEN OPERATIVO NETO	1.226.409.598
Otros gastos financieros	-	Ingresos extraordinarios	-
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1.113.548.792	Gastos extraordinarios	25.455
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	36.871	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	1.226.384.143
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	317.855.166	Impuesto sobre la renta	266.000.000
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	317.855.166	RESULTADO NETO	960.384.143
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	-		



AHORA LA BANCA DIGITAL BANESCO TIENE UNA
 HERRAMIENTA MÁS PODEROSA.
 DESCARGA YA LA NUEVA VERSIÓN DE
Banesco Móvil

