

**BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE OCTUBRE DE 2023 (Expresado en Bs.)**

ACTIVO	Octubre-23
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>9.960.852.689</b>
Efectivo	4.984.069.946
Banco Central de Venezuela	3.330.123.800
Bancos y otras instituciones financieras del país	477.367.604
Bancos y corresponsales del exterior	1.161.237.334
Oficina matriz y sucursales	-0-
Efectos de cobro inmediato	8.252.578
(Provisión para disponibilidades)	(198.573)
<b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	<b>581.455.226</b>
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	-0-
Inversiones en títulos valores para negociar	-0-
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	13.661
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	146.345.091
Inversiones de disponibilidad restringida	435.096.474
Inversiones en otros títulos valores	-0-
(Provisión para inversiones en títulos valores)	-0-
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>6.106.353.421</b>
Créditos vigentes	6.229.360.457
Créditos reestructurados	-0-
Créditos vencidos	14.354.698
Créditos en litigio	-0-
(Provisión para cartera de créditos)	(137.361.734)
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>70.614.995</b>
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-0-
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	322
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	70.606.070
Comisiones por cobrar	782.043
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	-0-
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(773.440)
<b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b>	<b>17.109.578</b>
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	17.109.578
Inversiones en sucursales	-0-
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	-0-
<b>BIENES REALIZABLES</b>	<b>11.541</b>
<b>BIENES DE USO</b>	<b>710.463.776</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>2.763.005.124</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>20.209.866.350</b>

PASIVO Y PATRIMONIO	Octubre-23
<b>PASIVO</b>	<b>13.193.751.174</b>
<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>	<b>12.507.294.702</b>
Depósitos a la vista	4.968.644.382
Cuentas corrientes no remuneradas	2.311.048.839
Cuentas corrientes remuneradas	-0-
Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	226.407.810
Depósitos y certificados a la vista	5.001.193.671
Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	-0-
Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	101.492.691
Otras obligaciones a la vista	-0-
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	582.147.894
Depósitos de ahorro	2.815.887
Depósitos a plazo	-0-
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>362.762.590</b>
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	362.762.590
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>6.141.532</b>
Gastos por pagar por captaciones del público	4.032.945
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	2.108.587
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>3.014.660.102</b>
<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	<b>-0-</b>
<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>	<b>-0-</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>16.577.315.398</b>
<b>GESTIÓN OPERATIVA</b>	<b>319.160.698</b>
<b>PATRIMONIO</b>	<b>3.313.390.254</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>20.209.866.350</b>
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>	<b>273.501.926</b>
<b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>	<b>208.562.404</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>3.051.265</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>40.909.294.995</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	8.698	51.281.123	-0-	-0-	514.992	51.804.813
Garantía	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-
Administración	-0-	64.418.377	33.672	2.094.224	48.193.655	114.739.928
Características Mixtas	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-
Otros	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-
<b>TOTAL</b>	<b>8.698</b>	<b>115.699.500</b>	<b>33.672</b>	<b>2.094.224</b>	<b>48.708.647</b>	<b>166.544.741</b>

Inversiones cedidas	-0-
Cartera al sector agroalimentario del mes	161.212.604
Cartera al sector agroalimentario acumulada	1.250.505.859
Captaciones de entidades oficiales	976.556.652
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	143.835.217
Créditos al sector turismo según la legislación vigente	-0-
Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	44.344.401
Índice de Adecuación de Patrimonio Contable	22,37%
Créditos otorgados a la actividad manufacturera	-0-
Créditos otorgados al sector salud	-0-

  
Juan Carlos Escotet R.  
Presidente de Junta Directiva

  
Marco Tulio Ortega V.  
Presidente Ejecutivo

  
Nakary J. Cova N.  
Contador General

  
Alfredo J. González J.  
Auditor Interno

**ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01/07/2023 AL 31/10/2023 (Expresado en Bs.)**

	Octubre-23		Octubre-23
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>1.284.680.648</b>	<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>1.110.629.766</b>
Ingresos por disponibilidades	8.913.335	Otros ingresos operativos	1.570.954.522
Ingresos por inversiones en títulos valores	15.761.890	Otros gastos operativos	164.418.304
Ingresos por cartera de créditos	1.258.851.409	<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>2.517.165.984</b>
Ingresos por otras cuentas por cobrar	1.154.014	<b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN</b>	<b>1.642.783.201</b>
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-0-	Gastos de personal	446.422.795
Ingresos por oficina principal y sucursales	-0-	Gastos Generales y Administrativos	1.196.360.406
Otros ingresos financieros	-0-	<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>874.382.783</b>
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>130.397.398</b>	Ingresos por bienes realizables	466.833
Gastos por captaciones del público	98.599.779	Ingresos por programas especiales	-0-
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-0-	Ingresos operativos varios	5.086.004
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	-0-	Gastos por bienes realizables	24.226
Gastos por otros financiamientos obtenidos	31.797.619	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-0-
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	-0-	Gastos operativos varios	276.191.422
Gastos por obligaciones subordinadas	-0-	<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>603.719.972</b>
Gastos por otras obligaciones	-0-	Ingresos extraordinarios	-0-
Gastos por oficina principal y sucursales	-0-	Gastos extraordinarios	4.014.066
Otros gastos financieros	-0-	<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>599.705.906</b>
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>1.154.283.250</b>	Impuesto sobre la renta	280.545.208
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	1.550.167	<b>RESULTADO NETO</b>	<b>319.160.698</b>
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	45.203.651		
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	45.159.396		
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	44.255		

Recibir Remesas  
con **Banesco** es

- ✓ Seguro
- ✓ Inmediato
- ✓ A la mejor tasa

