

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2016 (Expresado en Bs.)

ACTIVO	Septiembre-16
DISPONIBILIDADES	401.795.348.482
Efectivo	9.197.355.136
Banco Central de Venezuela	359.660.889.846
Bancos y otras instituciones financieras del país	4.736.889.406
Bancos y corresponsales del exterior	33.602.326
Oficina matriz y sucursales	-0-
Efectos de cobro inmediato (Provisión para disponibilidades)	28.166.611.768
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	159.949.020.749
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	47.994.260.000
Inversiones en títulos valores para negociar	-0-
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	18.833.333.794
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	51.450.385.168
Inversiones de disponibilidad restringida	497.093.472
Inversiones en otros títulos valores (Provisión para inversiones en títulos valores)	41.173.948.315
CARTERA DE CRÉDITOS	727.229.981.570
Créditos vigentes	744.213.988.247
Créditos reestructurados	39.829.038
Créditos vencidos	1.642.432.146
Créditos en litigio	472.860
(Provisión para cartera de créditos)	(18.666.740.721)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	12.075.978.328
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-0-
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	1.892.585.451
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	9.052.527.698
Comisiones por cobrar	1.516.048.966
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar (Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	-0-
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	15.777.449
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	15.777.449
Inversiones en sucursales	-0-
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	-0-
BIENES REALIZABLES	318.147.140
BIENES DE USO	23.445.487.412
OTROS ACTIVOS	30.620.532.958
TOTAL DEL ACTIVO	1.355.450.274.088

PASIVO Y PATRIMONIO	Septiembre-16
PASIVO	1.206.633.105.438
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	1.080.235.726.080
Depósitos a la vista	572.327.466.164
Cuentas corrientes no remuneradas	391.972.186.105
Cuentas corrientes remuneradas	53.612.908
Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	115.882.460.903
Depósitos y certificados a la vista	8.884.487.195
Otras obligaciones a la vista	-0-
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	116.586.213.693
Depósitos de ahorro	926.678.470
Depósitos a plazo	-0-
Títulos valores emitidos por la institución	-0-
Captaciones del público restringidas	-0-
Derechos y participaciones sobre títulos o valores	-0-
OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	-0-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	9.095.768
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	15.709.247.674
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	15.241.310.098
Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-0-
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	467.937.576
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-
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	3.552.126
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	208.919.719
Gastos por pagar por captaciones del público	196.679.785
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	-0-
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	-0-
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	12.239.934
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	-0-
Gastos por pagar por otras obligaciones	-0-
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-0-
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	54.364.188.717
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-0-
OTRAS OBLIGACIONES	-0-
TOTAL DEL PASIVO	1.276.928.109.442
GESTIÓN OPERATIVA	12.434.375.238
PATRIMONIO	1.250.000.000
CAPITAL SOCIAL	1.250.000.000
Capital pagado	-0-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	-0-
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	-0-
RESERVAS DE CAPITAL	1.337.387.336
AJUSTES AL PATRIMONIO	6.342.440.234
RESULTADOS ACUMULADOS	58.408.694.800
GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA (ACCIONES EN TESORERÍA)	(1.215.842.676)
TOTAL DE PATRIMONIO	66.087.789.408
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	1.355.450.274.088
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	139.176.568.698
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	36.448.064.478
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	144.659.795
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)	26.462.390.865
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	19.291.561
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	4.811.931.595.198
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	29.506.676

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	275.457.782	3.716.303.095	35.873	99.699.742	9.257.947.496	13.349.443.988
Garantía	10.000	10.144.092	-0-	12.322.871	2.439.389.179	2.461.866.142
Administración	6.860.313	6.739.701.439	1.259.593.073	992.209.668	10.504.355.316	19.502.719.809
Características Mixtas	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-
Otros	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-
TOTAL	282.328.095	10.466.148.626	1.259.628.946	1.104.232.281	22.201.691.991	35.314.029.939
Inversiones Cedidas		-0-				
Cartera agrícola del mes		3.945.664.538				
Cartera agrícola acumulada		80.181.873.166				
Captaciones de entidades oficiales		48.835.240.001				
Microcréditos		23.618.563.466				
Créditos al Sector Turismo según la legislación vigente		14.669.958.138				
Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda		6.585.004.074				
Índice de Adecuación de Patrimonio Contable		10,93%				
Créditos otorgados a la actividad manufacturera		40.016.462.377				

Juan Carlos Escotet R. (Presidente), Miguel Ángel Marcano C. (Presidente Ejecutivo), Nakary Cova N. (Contador General), María de la Cruz Campos E. (Auditor Interno)

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01/07/2016 AL 30/09/2016 (Expresado en Bs.)

	Septiembre-16	Septiembre-16
INGRESOS FINANCIEROS	46.475.305.125	34.066.915.866
Ingresos por disponibilidades	2.115.023	12.861.357.796
Ingresos por inversiones en títulos valores	3.483.894.536	3.600.571.540
Ingresos por cartera de créditos	42.977.136.316	
Ingresos por otras cuentas por cobrar	11.679.120	
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-0-	
Ingresos por oficina principal y sucursales	-0-	
Otros ingresos financieros	480.130	
GASTOS FINANCIEROS	6.421.021.748	
Gastos por captaciones del público	6.303.404.224	
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-0-	
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	-0-	
Gastos por otros financiamientos obtenidos	117.617.524	
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	-0-	
Gastos por obligaciones subordinadas	-0-	
Gastos por otras obligaciones	-0-	
Gastos por oficina principal y sucursales	-0-	
Otros gastos financieros	-0-	
MARGEN FINANCIERO BRUTO	40.054.283.377	
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	213.087.005	
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	6.200.454.516	
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	6.200.454.516	
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	-0-	
MARGEN FINANCIERO NETO		34.066.915.866
Otros ingresos operativos		12.861.357.796
Otros gastos operativos		3.600.571.540
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA		43.327.702.122
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:		21.877.742.976
Gastos de personal		6.065.881.364
Gastos Generales y Administrativos		12.398.190.159
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria		3.030.641.210
Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario		383.030.243
MARGEN OPERATIVO BRUTO		21.449.959.146
Ingresos por bienes realizables		980.221.390
Ingresos por programas especiales		-0-
Ingresos operativos varios		20.239.444
Gastos por bienes realizables		26.205.537
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos		-0-
Gastos operativos varios		3.474.026.527
MARGEN OPERATIVO NETO		18.950.187.916
Ingresos extraordinarios		-0-
Gastos extraordinarios		79.854.678
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS		18.870.333.238
Impuesto sobre la renta		6.435.958.000
RESULTADO NETO		12.434.375.238

Principales Indicadores Financieros (Anualizados)

1. Patrimonio	2. Solvencia Bancaria y Calidad de Activos	3. Gestión Administrativa (**)	4. Rentabilidad (**)	5. Liquidez
1.1. Patrimonio + Gestión Operativa / Activo Total X 100 = 10,93%	2.1. Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta X 100 = 2,50%	3.1. Gtos. Personal + Gtos. Operativos / Activo Productivo Promedio X 100 = 9,01%	4.1. Resultado Neto / Activo Promedio X 100 = 4,00%	5.1. Disponibilidades / Captaciones del Público X 100 = 33,30%
1.2. Activo Improductivo / Patrimonio + Gestión Operativa X 100 = 568,31%	2.2. Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta X 100 = 0,22%	3.2. Gtos. Personal + Gtos. Operativos / Ingresos Financieros X 100 = 39,48%	4.2. Resultado Neto / Patrimonio Promedio X 100 = 60,36%	5.2. Disponibilidades + Inversiones en Títulos Valores / Captaciones del Público X 100 = 38,84%

(**) Anualizados, calculados en base a saldos promedios. Fuente: Cifras tomadas del Balance de la Institución.

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.

¡PREPÁRATE!

AHORA TU CUENTA CORRIENTE BANESCO PUEDE SALIR PREMIADA

Acumula cupones electrónicos para participar en sorteos mensuales y en uno final de hasta Bs. 500.000

Promoción autorizada por la SUDEBAN.