

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018 (Expresado en Bs.S)
ACTIVO

	Septiembre-18
DISPONIBILIDADES	14.760.920.189
Efectivo	2.572.152.993
Banco Central de Venezuela	10.227.789.808
Bancos y otras instituciones financieras del país	111.152.194
Bancos y corresponsales del exterior	1.557.175.559
Oficina matriz y sucursales	-0-
Efectos de cobro inmediato	292.649.635
(Provisión para disponibilidades)	-0-
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	4.418.880.384
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	125.108
Inversiones en títulos valores para negociar	-0-
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	132.782.296
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	3.282.512.667
Inversiones de disponibilidad restringida	958.896.231
Inversiones en otros títulos valores	44.564.082
(Provisión para inversiones en títulos valores)	-0-
CARTERA DE CRÉDITOS	8.853.001.708
Créditos vigentes	9.019.840.938
Créditos reestructurados	123
Créditos vencidos	22.953
Créditos en litigio	-0-
(Provisión para cartera de créditos)	(166.862.306)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	112.077.740
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-0-
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	36.330.757
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	72.172.153
Comisiones por cobrar	3.582.682
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	-0-
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(7.852)
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	428.823
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	428.823
Inversiones en sucursales	-0-
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	-0-
BIENES REALIZABLES	4.166
BIENES DE USO	37.387.320
OTROS ACTIVOS	1.035.442.944
TOTAL DEL ACTIVO	29.218.143.274

PASIVO Y PATRIMONIO

	Septiembre-18
PASIVO	23.885.967.144
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	21.495.215.321
Depósitos a la vista	14.301.743.118
Cuentas corrientes no remuneradas	6.988.921.027
Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	148.525.252
Depósitos y certificados a la vista	56.025.924
Otras obligaciones a la vista	141.634.210
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-0-
Depósitos de ahorro	1.596.806.780
Depósitos a plazo	652.310.833
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	3.958
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	1.064.140.440
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	1.064.140.440
Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-0-
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-
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-0-
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	5.084.569
Gastos por pagar por captaciones del público	5.084.544
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	25
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	3.395.757.524
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-0-
OTRAS OBLIGACIONES	-0-
TOTAL DEL PASIVO	28.350.953.635
GESTIÓN OPERATIVA	424.918.820
PATRIMONIO	12.500
CAPITAL SOCIAL	12.500
Capital pagado	12.500
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	-0-
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	224.401.104
RESERVAS DE CAPITAL	13.750
AJUSTES AL PATRIMONIO	116.323.018
RESULTADOS ACUMULADOS	92.023.514
GANANCIA O PERDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	9.497.282
(ACCIONES EN TESORERÍA)	(349)
TOTAL DE PATRIMONIO	442.270.819
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	29.218.143.274
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	1.524.907.944
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	580.356.466
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	39.791
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)	5.596.148
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	160
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	144.540.565.388
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	306

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	18.065	4.148.203	-0-	1.765	51.814	4.219.847
Garantía	-0-	112	-0-	123	9.262	9.497
Administración	107	8.292.924	707.620	127.218	6.350.035	15.477.904
Características Mixtas	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-
Otros	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-
TOTAL	18.172	12.441.239	707.620	129.106	6.411.111	19.707.248

Inversiones Cedidas	-0-
Cartera agrícola del mes	556.998.920
Cartera agrícola acumulada	1.451.939.646
Captaciones de entidades oficiales	650.447.634
Microcréditos	345.985.083
Créditos al Sector Turismo según la legislación vigente	5.955.375
Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	70.830
Índice de Adecuación de Patrimonio Contable	7.79%
Créditos otorgados a la actividad manufacturera	515.075.674

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 30/09/2018 (Expresado en Bs.S)

	Septiembre-18		Septiembre-18
INGRESOS FINANCIEROS	518.340.693	MARGEN FINANCIERO NETO	381.701.417
Ingresos por disponibilidades	6.208.829	Otros ingresos operativos	567.546.816
Ingresos por inversiones en títulos valores	20.819.415	Otros gastos operativos	84.225.280
Ingresos por cartera de créditos	491.312.301		
Ingresos por otras cuentas por cobrar	148	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	865.022.953
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-0-	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:	296.025.404
Ingresos por oficina principal y sucursales	-0-	Gastos de personal	153.432.166
Otros ingresos financieros	-0-	Gastos Generales y Administrativos	125.275.962
		Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	15.336.502
GASTOS FINANCIEROS	15.542.994	Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	1.980.774
Gastos por captaciones del público	15.542.890	MARGEN OPERATIVO BRUTO	568.997.549
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-0-	Ingresos por bienes realizables	2.004
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	-0-	Ingresos por programas especiales	-0-
Gastos por otros financiamientos obtenidos	104	Ingresos operativos varios	32.683
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	-0-	Gastos por bienes realizables	1.180
Gastos por obligaciones subordinadas	-0-	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-0-
Gastos por otras obligaciones	-0-	Gastos operativos varios	78.091.706
Gastos por oficina principal y sucursales	-0-		
Otros gastos financieros	-0-	MARGEN OPERATIVO NETO	490.939.350
		Ingresos extraordinarios	-0-
MARGEN FINANCIERO BRUTO	502.797.699	Gastos extraordinarios	20.530
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	16.751		
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	121.113.033	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	490.918.820
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	121.113.033	Impuesto sobre la renta	66.000.000
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	-0-	RESULTADO NETO	424.918.820

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 X 100 = 7,79%	2.1. Provisión para Cartera de Créditos X 100 = 1,85%	3.1. Gtos. Personal + Gtos. Operativos X 100 = 20,51%	4.1. Resultado Neto X 100 = 13,59%	5.1. Disponibilidades X 100 = 61,80%
1.2. Activo Improductivo X 100 = 1.834,49%	2.2. Cartera Inmovilizada Bruta X 100 = 0,00%	3.2. Gtos. Personal + Gtos. Operativos X 100 = 51,19%	4.2. Resultado Neto X 100 = 430,41%	5.2. Disponibilidades + Inversiones en Títulos Valores X 100 = 62,35%

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



BRINDEMOS PORQUE CON LA BANCA DIGITAL
 BANESCO HACER TODAS TUS OPERACIONES
 ES MÁS FÁCIL Y RÁPIDO

