

**BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019 (Expresado en Bs.)**

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
	Septiembre-19		Septiembre-19
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>2.754.507.109.321</b>	<b>PASIVO</b>	<b>2.842.110.634.222</b>
Efectivo	207.019.586.560	<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>	2.680.264.771.119
Banco Central de Venezuela	2.205.387.612.535	Depósitos a la vista	1.673.214.984.468
Bancos y otras instituciones financieras del país	16.729.290.410	Cuentas corrientes no remuneradas	892.045.338.364
Bancos y corresponsales del exterior	295.488.646.287	Cuentas corrientes remuneradas	49.160.144.738
Oficina matriz y sucursales	-0-	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	27.202.475.438
Efectos de cobro inmediato	30.266.462.736	Depósitos y certificados a la vista	38.641.828.111
(Provisión para disponibilidades)	(384.489.207)	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	-0-
<b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	<b>359.421.246.818</b>	Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	36.309.379.025
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	22.351	Otras obligaciones a la vista	-0-
Inversiones en títulos valores para negociar	-0-	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	125.131.421.183
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	1.534.192.635	Depósitos de ahorro	405.062.895
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	31.441.055.485	Depósitos a plazo	-0-
Inversiones de disponibilidad restringida	326.402.423.141	Títulos valores emitidos por la institución	-0-
Inversiones en otros títulos valores	43.553.206	Captaciones del público restringidas	-0-
(Provisión para inversiones en títulos valores)	-0-	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	-0-
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>790.965.504.526</b>	<b>OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b>	<b>-0-</b>
Créditos vigentes	805.866.150.630	<b>CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT</b>	<b>21.838</b>
Créditos reestructurados	1	<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>	<b>196.870.841.526</b>
Créditos vencidos	7.646.308	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	196.870.841.526
Créditos en litigio	-0-	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	-0-
(Provisión para cartera de créditos)	(14.908.292.413)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	-0-
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>18.264.106.847</b>	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	-0-
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-0-	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	-0-
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	2.562.519.785	<b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>1.250.292.452</b>
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	15.437.447.019	<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>	<b>1.089.080.181</b>
Comisiones por cobrar	266.307.248	Gastos por pagar por captaciones del público	-0-
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	-0-	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	-0-
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(2.167.205)	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	-0-
<b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b>	<b>4.087.631.897</b>	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	50.145.604
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	4.087.631.897	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	111.066.667
Inversiones en sucursales	-0-	Gastos por pagar por otras obligaciones	-0-
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	-0-	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-0-
<b>BIENES REALIZABLES</b>	<b>1.319</b>	<b>ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b>	<b>925.800.435.337</b>
<b>BIENES DE USO</b>	<b>62.165.450.660</b>	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	<b>-0-</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>583.592.499.043</b>	<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>	<b>-0-</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>4.573.003.550.431</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>3.966.032.225.375</b>
		<b>GESTIÓN OPERATIVA</b>	<b>42.828.356.940</b>
		<b>PATRIMONIO</b>	
		<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>12.500</b>
		Capital pagado	12.500
		<b>OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES</b>	<b>-0-</b>
		<b>APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS</b>	<b>800.400.000</b>
		<b>RESERVAS DE CAPITAL</b>	<b>13.750</b>
		<b>AJUSTES AL PATRIMONIO</b>	<b>477.667.308.095</b>
		<b>RESULTADOS ACUMULADOS</b>	<b>85.099.176.174</b>
		<b>GANANCIA O PERDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	<b>576.057.946</b>
		<b>(ACCIONES EN TESORERÍA)</b>	<b>(349)</b>
		<b>TOTAL DE PATRIMONIO</b>	<b>564.142.968.116</b>
		<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>4.573.003.550.431</b>
		<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>	<b>130.454.629.786</b>
		<b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>	<b>141.377.790.519</b>
		<b>OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA</b>	<b>3.451.445</b>
		<b>CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)</b>	<b>5.569.092.478</b>
		<b>OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA</b>	<b>172</b>
		<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>33.411.896.253.756</b>
		<b>OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS</b>	<b>234</b>

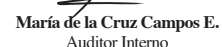
**PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLES)**

Tipos de Fideicomisos	Patrimonio Asignado					Total
	Personas Naturales	Personas Jurídicas	Administración Central	Administraciones Públicas, Estatales, Municipales y del Distrito Capital	Entes Descentralizados y Otros Organismos con Régimen Especial	
Inversión	1.625.519	2.973.895.842	-0-	297	46.272.797	3.021.794.455
Garantía	-0-	111	-0-	-0-	9.386	9.497
Administración	381.833	5.884.524.258	912.202.471	124.500.283	4.063.658.428	10.985.267.273
Características Mixtas	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-
Otros	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-
<b>TOTAL</b>	<b>2.007.352</b>	<b>8.858.420.211</b>	<b>912.202.471</b>	<b>124.500.580</b>	<b>4.109.940.611</b>	<b>14.007.071.225</b>
Inversiones Cedidas	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-
Cartera agrícola del mes		61.640.006.625				
Cartera agrícola acumulada		177.067.282.912				
Captaciones de entidades oficiales		190.483.662.572				
Microcréditos		12.381.962.425				
Créditos al Sector Turismo según la legislación vigente		1.878.951.166				
Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda		41.648				
Índice de Adecuación de Patrimonio Contable		26,62%				
Créditos otorgados a la actividad manufacturera		16.018.446.894				


  
 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 01/07/2019 AL 30/09/2019 (Expresado en Bs.)**

	Septiembre-19		Septiembre-19
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>116.152.105.378</b>	<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>309.742.466.964</b>
Ingresos por disponibilidades	2.753.963.359	<b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:</b>	<b>208.642.219.680</b>
Ingresos por inversiones en títulos valores	4.928.689.338	Gastos de personal	52.051.181.104
Ingresos por cartera de créditos	108.469.452.653	Gastos Generales y Administrativos	148.234.631.232
Ingresos por otras cuentas por cobrar	28	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	4.652.385.212
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-0-	Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	3.704.022.132
Ingresos por oficina principal y sucursales	-0-		
Otros ingresos financieros	-0-		
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>17.290.715.573</b>	<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>101.100.247.284</b>
Gastos por captaciones del público	9.591.044.794	Ingresos por bienes realizables	1
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-0-	Ingresos por programas especiales	-0-
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	-0-	Ingresos operativos varios	34.827.931
Gastos por otros financiamientos obtenidos	6.339.370.779	Gastos por bienes realizables	696
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	1.360.300.000	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-0-
Gastos por obligaciones subordinadas	-0-	Gastos operativos varios	47.428.103.569
Gastos por otras obligaciones	-0-		
Gastos por oficina principal y sucursales	-0-	<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>53.706.970.951</b>
Otros gastos financieros	-0-	Ingresos extraordinarios	-0-
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>98.861.389.805</b>	Gastos extraordinarios	378.614.011
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	3.068.804	<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>53.328.356.940</b>
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	<b>9.368.115.034</b>	Impuesto sobre la renta	10.500.000.000
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	9.028.529.828	<b>RESULTADO NETO</b>	<b>42.828.356.940</b>
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	339.585.206		
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>89.496.343.575</b>		
Otros ingresos operativos	275.255.427.983		
Otros gastos operativos	55.009.304.594		

**Principales Indicadores Financieros (Anualizados)**

1. Patrimonio	2. Solvencia Bancaria y Calidad de Activos	3. Gestión Administrativa (**)	4. Rentabilidad (**)	5. Liquidez
1.1. $\frac{\text{Patrimonio + Gestión Operativa}}{\text{Activo Total}} \times 100 = 26,62\%$ 1.2. $\frac{\text{Activo Improductivo}}{\text{Patrimonio + Gestión Operativa}} \times 100 = 552,97\%$	2.1. $\frac{\text{Provisión para Cartera de Créditos}}{\text{Cartera de Créditos Bruta}} \times 100 = 1,85\%$ 2.2. $\frac{\text{Cartera Inmovilizada Bruta}}{\text{Cartera de Créditos Bruta}} \times 100 = 0,00\%$	3.1. $\frac{\text{Gtos. Personal + Gtos. Operativos}}{\text{Activo Productivo Promedio}} \times 100 = 95,97\%$ 3.2. $\frac{\text{Gtos. Personal + Gtos. Operativos}}{\text{Ingresos Financieros}} \times 100 = 168,69\%$	4.1. $\frac{\text{Resultado Neto}}{\text{Activo Promedio}} \times 100 = 8,79\%$ 4.2. $\frac{\text{Resultado Neto}}{\text{Patrimonio Promedio}} \times 100 = 70,58\%$	5.1. $\frac{\text{Disponibilidades}}{\text{Captaciones del Público}} \times 100 = 96,92\%$ 5.2. $\frac{\text{Disponibilidades + Inversiones en Títulos Valores}}{\text{Captaciones del Público}} \times 100 = 96,97\%$

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





## Banesco Pago Móvil

# AHORA DESDE BANESCONLINE

En tu computador, tablet o teléfono