

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE ENERO DE 2016 (Expresado en Bs.)

ACTIVO	Enero-16
DISPONIBILIDADES	228.685.326.625
Efectivo	17.052.720.649
Banco Central de Venezuela	189.378.214.425
Bancos y otras instituciones financieras del país	2.631.603.517
Bancos y corresponsales del exterior	16.582.710
Oficina matriz y sucursales	-0-
Efectos de cobro inmediato	19.606.205.324
(Provisión para disponibilidades)	-0-
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	145.304.796.668
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	38.348.254.000
Inversiones en títulos valores para negociar	-0-
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	17.363.654.717
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	50.177.585.823
Inversiones de disponibilidad restringida	408.119.923
Inversiones en otros títulos valores	39.007.182.205
(Provisión para inversiones en títulos valores)	-0-
CARTERA DE CRÉDITOS	400.643.830.274
Créditos vigentes	410.895.614.670
Créditos reestructurados	44.778.383
Créditos vencidos	611.392.543
Créditos en litigio	909.917
(Provisión para cartera de créditos)	(10.908.865.239)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	7.442.979.484
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-0-
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	1.680.245.754
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	5.052.576.471
Comisiones por cobrar	870.788.929
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	-0-
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(160.631.670)
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	28.847.900
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	28.847.900
Inversiones en sucursales	-0-
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	-0-
BIENES REALIZABLES	21.701.872
BIENES DE USO	17.189.944.698
OTROS ACTIVOS	16.855.800.183
TOTAL DEL ACTIVO	816.173.227.704

PASIVO Y PATRIMONIO	Enero-16
PASIVO	723.703.297.280
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	624.397.380.483
Depósitos a la vista	329.659.693.614
Cuentas corrientes remuneradas	234.788.992.256
Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	37.182.387
Depósitos y certificados a la vista	59.911.512.226
Otras obligaciones a la vista	7.947.773.627
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-0-
Depósitos de ahorro	90.573.400.938
Depósitos a plazo	784.742.232
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	6.049.851
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	9.602.441.663
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	9.461.041.311
Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-0-
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	141.400.352
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	6.657.523
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	123.257.263
Gastos por pagar por captaciones del público	118.845.167
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	4.412.096
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	26.341.311.826
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-0-
OTRAS OBLIGACIONES	-0-
TOTAL DEL PASIVO	759.783.015.406
GESTIÓN OPERATIVA	2.247.540.527
PATRIMONIO	1.250.000.000
CAPITAL SOCIAL	1.250.000.000
Capital pagado	1.250.000.000
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	-0-
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	-0-
RESERVAS DE CAPITAL	1.327.735.153
AJUSTES AL PATRIMONIO	5.826.835.595
RESULTADOS ACUMULADOS	46.203.798.197
GANANCIA O PERDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	(430.806.888)
DISPONIBLES PARA LA VENTA	(34.890.286)
(ACCIONES EN TESORERÍA)	-0-
TOTAL DE PATRIMONIO	54.142.671.771
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	816.173.227.704
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	82.809.640.478
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	22.568.797.861
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	299.890.364
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)	19.863.968.762
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	18.341.573
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	2.262.160.273.373
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	29.058.202

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	284.201.997	2.469.790.625	125.532.146	-0-	816.923.670	3.696.448.438
Garantía	50.000	10.883.382	-0-	-0-	2.451.712.050	2.462.645.432
Administración	5.958.728.793	621.629.353	346.742.252	-0-	8.579.379.205	15.506.479.603
Características Mixtas	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-
Otros	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-
TOTAL	6.242.980.790	3.102.303.360	472.274.398	-0-	11.848.014.925	21.665.573.473

Inversiones Cedidas	-0-
Cartera agrícola del mes	6.184.959.527
Cartera agrícola acumulada	59.206.931.990
Captaciones de entidades oficiales	28.513.891.484
Microcréditos	18.074.176.964
Créditos al Sector Turismo según la legislación vigente	13.511.710.788
Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	5.912.342.201
Índice de Adecuación de Patrimonio Contable	10,33%
Créditos otorgados a la actividad manufacturera	17.833.175.765

Juan Carlos Escotet R. Miguel Ángel Marcano C.
 Presidente Presidente Ejecutivo

Nakary Cova N. María de la Cruz Campos E.
 Contador General Auditor Interno

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01/01/2016 AL 31/01/2016 (Expresado en Bs.)

	Enero-16
INGRESOS FINANCIEROS	9.290.799.773
Ingresos por disponibilidades	277.083
Ingresos por inversiones en títulos valores	1.136.085.780
Ingresos por cartera de créditos	8.149.302.632
Ingresos por otras cuentas por cobrar	5.134.278
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-0-
Ingresos por oficina principal y sucursales	-0-
Otros ingresos financieros	-0-
GASTOS FINANCIEROS	1.879.913.118
Gastos por captaciones del público	1.864.223.421
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	15.689.697
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	7.410.886.655
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	58.385.936
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	534.578.041
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	534.578.041
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	-0-

MARGEN FINANCIERO NETO	6.934.694.550
Otros ingresos operativos	1.726.234.363
Otros gastos operativos	656.319.108
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	8.004.609.805
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:	4.226.981.092
Gastos de personal	1.340.612.581
Gastos Generales y Administrativos	1.966.251.355
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	835.779.078
Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	84.338.078
MARGEN OPERATIVO BRUTO	3.777.628.713
Ingresos por bienes realizables	1.186.150
Ingresos por programas especiales	-0-
Ingresos operativos varios	2.979.588
Gastos por bienes realizables	1.073.996
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-0-
Gastos operativos varios	468.205.928
MARGEN OPERATIVO NETO	3.312.514.527
Ingresos extraordinarios	-0-
Gastos extraordinarios	-0-
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	3.312.514.527
Impuesto sobre la renta	1.064.974.000
RESULTADO NETO	2.247.540.527



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.

NO SEAS UN Cheque cheque

Deja de usar tanto cheque y efectivo
 Transfiere, deposita, paga tus tarjetas o servicios
 y mucho más con toda la rapidez y seguridad
 de la Banca Electrónica Banesco.

Banesco.com @Banesco Banesco Banco Universal BanescoenImágenes banescobancouniversal
RIF: J-07013380-5