PRESIDENTE
Juan Carlos Escotet R.

DIRECTORES PRINCIPALES
Juan Carlos Escotet R. — Vicente Llatas Salvador
Miguel Ángel Marcano C. — José Grasso Vecchio
Sergio Saggese Ciammino — Emilio Durán Ceballos
Flavel Castañeda de Ledanois
Oscar Doval García

COMISARIOS
Gordy Palmero Luján
Igor Willams De Castro

SECRETARIO
Marco Tulio Ortega Vargas

CAPITAL SUSCRITO Bs. 1.250.000.000,00
CAPITAL PAGADO Bs. 1.250.000.000,00
RESERVAS DE CAPITAL Bs. 52.403.696.271,61

AUDITORES EXTERNOS
Márquez, Perdomo & Asociados
(Miembros de CROWE HORWATH INTERNATIONAL)

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 29 DE FEBRERO DE 2016 (Expresado en Bs.)

ACTIVO

	Febrero-16
DISPONIBILIDADES	**236.136.176.242**
Efectivo	15.235.776.638
Banco Central de Venezuela	199.355.772.865
Bancos y otras instituciones financieras del país	2.603.305.476
Bancos y corresponsales del exterior	39.174.934
Oficina matriz y sucursales	-0-
Efectos de cobro inmediato	18.902.146.329
(Provisión para disponibilidades)	-0-
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	**139.327.646.892**
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	30.902.213.000
Inversiones en títulos valores para negociar	-0-
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	17.171.339.936
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	50.103.042.579
Inversiones de disponibilidad restringida	413.404.132
Inversiones en otros títulos valores	40.737.647.245
(Provisión para inversiones en títulos valores)	-0-
CARTERA DE CRÉDITOS	**411.651.620.703**
Créditos vigentes	422.171.097.702
Créditos reestructurados	45.176.961
Créditos vencidos	577.040.386
Créditos en litigio	891.975
(Provisión para cartera de créditos)	(11.142.586.321)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	**7.970.934.365**
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-0-
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	1.828.592.056
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	5.361.909.714
Comisiones por cobrar	953.238.895
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	-0-
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(172.806.300)
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	**22.851.321**
BIENES DE USO	**17.670.547.659**
OTROS ACTIVOS	**18.002.229.116**
TOTAL DEL ACTIVO	**830.810.854.198**

PASIVO Y PATRIMONIO

PASIVO	Febrero-16
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	**735.567.092.121**
Depósitos a la vista	636.148.273.161
Cuentas corrientes no remuneradas	320.379.526.171
Cuentas corrientes remuneradas	239.249.975.166
Cuentas corrientes según Convenio Cambiario Nº 20	35.484.539
Depósitos y certificados a la vista	76.483.287.285
Otras obligaciones a la vista	6.926.541.028
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-0-
Depósitos de ahorro	91.700.778.689
Depósitos a plazo	791.499.243
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	**6.498.450**
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	**7.781.883.932**
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	7.627.716.663
Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-0-
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	154.167.269
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	**21.233.302**
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	**205.462.024**
Gastos por pagar por captaciones del público	200.527.293
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	4.934.731
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	**28.580.464.592**
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	**-0-**
OTRAS OBLIGACIONES	**-0-**
TOTAL DEL PASIVO	**772.162.634.421**
GESTIÓN OPERATIVA	**4.994.523.505**
PATRIMONIO	
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	**46.196.569.278**
GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	**(912.553.468)**
(ACCIONES EN TESORERÍA)	**(34.890.286)**
TOTAL DE PATRIMONIO	**53.653.696.272**
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	**830.810.854.198**
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	**81.529.105.369**
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	**23.287.753.166**
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	**377.315.707**
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)	**20.455.474.720**
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	**18.436.541**
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	**2.529.285.684.289**
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	**29.172.547**

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	293.746.176	2.494.046.698	82.613.453	-0-	1.314.488.029	4.184.894.356
Garantía	10.000	11.013.893	-0-	-0-	2.451.712.050	2.462.735.943
Administración	6.159.066.334	628.566.772	359.223.342	-0-	8.995.465.128	16.142.321.576
Características Mixtas	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-
Otros	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-
TOTAL	**6.452.822.510**	**3.133.627.363**	**441.836.795**	**-0-**	**12.761.665.207**	**22.789.951.875**

Inversiones Cedidas	**-0-**
Cartera agrícola del mes	**4.666.605.250**
Cartera agrícola acumulada	**61.249.313.185**
Captaciones de entidades oficiales	**36.464.453.463**
Microcréditos	**18.511.165.773**
Créditos al Sector Turismo según la legislación vigente	**13.349.584.382**
Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	**5.952.823.497**
Índice de Adecuación de Patrimonio Contable	**10,55%**
Créditos otorgados a la actividad manufacturera	**16.625.568.151**

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 01/01/2016 AL 29/02/2016 (Expresado en Bs.)

	Febrero-16
INGRESOS FINANCIEROS	**18.978.704.997**
Ingresos por disponibilidades	277.083
Ingresos por inversiones en títulos valores	2.149.209.125
Ingresos por cartera de créditos	16.819.955.091
Ingresos por otras cuentas por cobrar	9.263.698
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-0-
Ingresos por oficina principal y sucursales	-0-
Otros ingresos financieros	-0-
GASTOS FINANCIEROS	**3.634.386.732**
Gastos por captaciones del público	3.604.331.109
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	30.055.623
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	**15.344.318.265**
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	117.320.623
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	**968.138.020**
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	968.138.020
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	-0-

	Febrero-16
MARGEN FINANCIERO NETO	**14.493.500.868**
Otros ingresos operativos	3.781.646.075
Otros gastos operativos	1.384.115.352
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	**16.891.031.591**
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:	**8.622.224.464**
Gastos de personal	2.674.191.900
Gastos Generales y Administrativos	4.107.798.251
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	1.671.558.157
Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	168.676.156
MARGEN OPERATIVO BRUTO	**8.268.807.127**
Ingresos por bienes realizables	2.398.984
Ingresos por programas especiales	-0-
Ingresos operativos varios	6.629.300
Gastos por bienes realizables	2.165.796
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-0-
Gastos operativos varios	1.070.697.110
MARGEN OPERATIVO NETO	**7.204.972.505**
Ingresos extraordinarios	-0-
Gastos extraordinarios	145.000
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	**7.204.827.505**
Impuesto sobre la renta	2.210.304.000
RESULTADO NETO	**4.994.523.505**

RIF: J-07013380-5

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.

EN EL MAR LA FINAL
ES MÁS SABROSA

Usa tus Tarjetas Banesco MasterCard y Maestro
y disfruta en Varadero la Final de la UEFA Champions League 2016

Banesco.com @Banesco Banesco Banco Universal BanescoenImagenes banescobancouniversal

RIF: J-07013380-5

Banesco Contigo