Banesco

PRESIDENTE
Juan Carlos Escotet R.

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

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.	52.811.383.068,20

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

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

ACTIVO

	Marzo-16
DISPONIBILIDADES	**246.691.390.502**
Efectivo	11.353.628.401
Banco Central de Venezuela	213.894.507.940
Bancos y otras instituciones financieras del país	2.325.665.702
Bancos y corresponsales del exterior	23.288.566
Oficina matriz y sucursales	-0-
Efectos de cobro inmediato	19.094.299.893
(Provisión para disponibilidades)	-0-
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	**138.192.550.229**
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	29.820.214.000
Inversiones en títulos valores para negociar	-0-
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	16.244.664.591
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	50.410.440.278
Inversiones de disponibilidad restringida	474.572.920
Inversiones en otros títulos valores	41.242.658.440
(Provisión para inversiones en títulos valores)	-0-
CARTERA DE CRÉDITOS	**417.495.161.204**
Créditos vigentes	428.080.970.692
Créditos reestructurados	46.117.694
Créditos vencidos	641.071.033
Créditos en litigio	396.536
(Provisión para cartera de créditos)	(11.273.394.751)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	**8.081.156.938**
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-0-
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	1.741.547.594
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	5.537.360.868
Comisiones por cobrar	974.584.030
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	-0-
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(172.335.554)
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	**25.868.558**
BIENES DE USO	**18.194.002.480**
OTROS ACTIVOS	**18.580.696.509**
TOTAL DEL ACTIVO	**847.276.603.869**

PASIVO Y PATRIMONIO

PASIVO	Marzo-16
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	**745.528.474.662**
Depósitos a la vista	645.531.684.079
Cuentas corrientes no remuneradas	321.363.256.489
Cuentas corrientes remuneradas	235.703.710.153
Cuentas corrientes según Convenio Cambiario Nº 20	73.975.708
Depósitos y certificados a la vista	88.390.741.729
Otras obligaciones a la vista	6.284.752.387
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-0-
Depósitos de ahorro	92.866.149.970
Depósitos a plazo	845.888.226
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	**8.374.370**
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	**9.645.748.185**
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	9.358.263.816
Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-0-
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	287.484.369
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	**78.344.728**
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	**275.063.514**
Gastos por pagar por captaciones del público	269.459.187
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	5.604.327
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	**30.670.410.048**
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	**-0-**
OTRAS OBLIGACIONES	**-0-**
TOTAL DEL PASIVO	**786.206.415.507**
GESTIÓN OPERATIVA	**7.008.805.294**
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	**6.342.440.234**
RESULTADOS ACUMULADOS	**46.196.569.278**
GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	**(1.020.471.311)**
(ACCIONES EN TESORERÍA)	**(34.890.286)**
TOTAL DE PATRIMONIO	**54.061.383.068**
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	**847.276.603.869**
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	**90.635.914.075**
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	**23.635.335.573**
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	**356.606.140**
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)	**21.025.189.756**
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	**18.441.681**
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	**2.655.523.134.704**
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	**28.698.302**

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	307.874.257	2.609.865.530	99.710.159	-0-	1.862.202.859	4.879.652.805
Garantía	10.000	10.142.975	-0-	-0-	2.451.712.050	2.461.865.025
Administración	6.071.213.994	648.075.524	369.932.651	-0-	8.553.866.963	15.643.089.132
Características Mixtas	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-
Otros	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-
TOTAL	**6.379.098.251**	**3.268.084.029**	**469.642.810**	**-0-**	**12.867.781.872**	**22.984.606.962**

Inversiones Cedidas	**-0-**
Cartera agrícola del mes	**3.822.179.553**
Cartera agrícola acumulada	**62.340.798.481**
Captaciones de entidades oficiales	**33.913.079.930**
Microcréditos	**18.444.936.269**
Créditos al Sector Turismo según la legislación vigente	**13.166.466.166**
Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	**6.101.761.557**
Índice de Adecuación de Patrimonio Contable	**10,84%**
Créditos otorgados a la actividad manufacturera	**14.920.166.307**

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 31/03/2016 (Expresado en Bs.)

	Marzo-16
INGRESOS FINANCIEROS	**28.605.604.771**
Ingresos por disponibilidades	124.748
Ingresos por inversiones en títulos valores	3.188.947.506
Ingresos por cartera de créditos	25.402.163.868
Ingresos por otras cuentas por cobrar	14.368.649
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-0-
Ingresos por oficina principal y sucursales	-0-
Otros ingresos financieros	-0-
GASTOS FINANCIEROS	**5.734.346.072**
Gastos por captaciones del público	5.687.533.435
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	46.812.637
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	**22.871.258.699**
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	183.746.047
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	**1.324.005.328**
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	1.324.005.328
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	-0-

	Marzo-16
MARGEN FINANCIERO NETO	**21.730.999.418**
Otros ingresos operativos	6.168.907.748
Otros gastos operativos	2.167.848.008
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	**25.732.059.158**
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:	**13.563.242.768**
Gastos de personal	4.016.548.008
Gastos Generales y Administrativos	6.786.343.291
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	2.507.337.235
Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	253.014.234
MARGEN OPERATIVO BRUTO	**12.168.816.390**
Ingresos por bienes realizables	3.637.801
Ingresos por programas especiales	-0-
Ingresos operativos varios	9.694.833
Gastos por bienes realizables	3.718.088
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-0-
Gastos operativos varios	1.627.718.836
MARGEN OPERATIVO NETO	**10.550.712.100**
Ingresos extraordinarios	-0-
Gastos extraordinarios	7.655.806
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	**10.543.056.294**
Impuesto sobre la renta	3.534.251.000
RESULTADO NETO	**7.008.805.294**

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 = **10,84%** (Mar-16)	2.1. Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta X 100= **2,63%** (Mar-16)	3.1. Gtos. Personal + Gtos. Operativos / Activo Productivo Promedio X 100=**7,54%** (Mar-16)	4.1. Resultado Neto / Activo Promedio X 100= **3,42%** (Mar-16)	5.1. Disponibilidades / Captaciones del Público X 100=**33,09%** (Mar-16)
1.2. Activo Improductivo / Patrimonio + Gestión Operativa X 100=**448,60%**	2.2. Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta X 100= **0,15%**	3.2. Gtos. Personal + Gtos. Operativos / Ingresos Financieros X 100=**37,76%**	4.2. Resultado Neto / Patrimonio Promedio X 100= **48,69%**	5.2. Disponibilidades + Inversiones en Títulos Valores / Captaciones del Público X 100= **39,27%**

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

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

UEFA CHAMPIONS LEAGUE
MasterCard Maestro
Official Cards

Banesco Contigo