

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 30 DE JUNIO DE 2016 (Expresado en Bs.)

ACTIVO			PASIVO Y PATRIMONIO		
	Junio-16	Diciembre-15		Junio-16	Diciembre-15
DISPONIBILIDADES	260.160.905.526	209.004.394.766	PASIVO	859.762.464.287	701.076.967.991
Efectivo	13.536.890.911	12.690.234.361	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	752.409.462.065	605.819.884.860
Banco Central de Venezuela	222.771.546.240	178.048.816.150	Depósitos a la vista	377.290.493.843	317.604.928.072
Bancos y otras instituciones financieras del país	2.747.967.194	3.344.992.352	Cuentas corrientes no remuneradas	285.532.505.100	220.817.231.056
Bancos y corresponsales del exterior	35.784.246	32.207.379	Cuentas corrientes remuneradas	67.676.929	43.306.320
Oficina matriz y sucursales	-0-	-0-	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	89.518.786.193	67.354.419.412
Efectos de cobro inmediato	21.068.716.935	14.888.144.524	Depósitos y certificados a la vista	7.137.220.277	6.511.907.187
(Provisión para disponibilidades)	-0-	-0-	Otras obligaciones a la vista	-0-	-0-
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	154.581.178.183	152.380.539.281	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	99.363.981.447	87.884.139.366
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	50.332.852.000	47.009.457.000	Depósitos de ahorro	851.800.498	861.036.578
Inversiones en títulos valores para negociar	-0-	-0-	Depósitos a plazo	-0-	-0-
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	16.928.865.453	17.435.222.486	Títulos valores emitidos por la institución	-0-	-0-
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	45.662.948.568	50.257.276.676	Captaciones del público restringidas	-0-	-0-
Inversiones de disponibilidad restringida	482.563.847	401.865.954	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	-0-	-0-
Inversiones en otros títulos valores	41.173.948.315	37.276.717.165	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	-0-	-0-
(Provisión para inversiones en títulos valores)	-0-	-0-	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	5.567.264	6.213.495
CARTERA DE CRÉDITOS	509.247.030.248	376.269.736.008	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	12.343.908.422	8.042.208.482
Créditos vigentes	521.671.382.241	386.251.850.076	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	11.900.852.868	7.947.935.906
Créditos reestructurados	37.182.774	47.884.357	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-0-	-0-
Créditos vencidos	905.457.962	471.755.818	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	443.055.554	94.272.576
Créditos en litigio	609.590	6.594.854	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	-0-	-0-
(Provisión para cartera de créditos)	(13.367.602.319)	(10.508.349.097)	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	-0-	-0-
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	9.598.406.653	7.126.757.709	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	-0-	-0-
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-0-	-0-	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	2.633.551	16.883.797
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	2.163.657.650	1.988.896.073	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	382.596.555	77.071.897
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	6.522.466.444	4.460.411.339	Gastos por pagar por captaciones del público	367.507.931	73.750.949
Comisiones por cobrar	1.184.892.667	821.089.640	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	-0-	-0-
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	-0-	-0-	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	-0-	-0-
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(272.610.108)	(143.639.343)	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	15.088.624	3.320.948
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	15.777.449	28.847.900	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	-0-	-0-
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	15.777.449	28.847.900	Gastos por pagar por otras obligaciones	-0-	-0-
Inversiones en sucursales	-0-	-0-	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-0-	-0-
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	-0-	-0-	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	43.591.750.185	25.837.312.192
BIENES REALIZABLES	97.363.521	22.523.780	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-0-	-0-
BIENES DE USO	22.675.368.783	17.052.222.125	OTRAS OBLIGACIONES	-0-	-0-
OTROS ACTIVOS	25.688.631.691	27.380.940.647	TOTAL DEL PASIVO	916.088.920.264	735.056.657.854
TOTAL DEL ACTIVO	982.064.662.054	789.265.962.216	GESTIÓN OPERATIVA	-0-	-0-
			PATRIMONIO		
			CAPITAL SOCIAL	1.250.000.000	1.250.000.000
			Capital pagado	1.250.000.000	1.250.000.000
			OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	-0-	-0-
			APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	-0-	-0-
			RESERVAS DE CAPITAL	1.337.387.336	1.327.735.153
			AJUSTES AL PATRIMONIO	6.342.440.234	5.826.835.595
			RESULTADOS ACUMULADOS	58.438.092.638	46.205.298.197
			GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA (ACCIONES EN TESORERÍA)	(1.357.288.132)	(365.674.297)
			TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	982.064.662.054	789.265.962.216
			CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	105.088.629.204	92.492.795.028
			ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	28.125.153.839	20.985.163.625
			OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	201.475.283	166.736.662
			CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)	23.105.179.137	19.095.878.740
			OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	18.743.798	18.299.473
			OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	3.412.044.882.947	2.142.411.058.975
			OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	29.089.169	28.932.157

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	286.666.607	2.684.319.631	34.955	97.621.307	4.923.836.703	7.992.479.203
Garantía	10.000	10.481.441	-0-	12.322.871	2.439.389.179	2.462.203.491
Administración	5.339.993	5.909.301.179	981.870.025	900.922.057	8.832.933.402	16.630.366.656
Características Mixtas	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-
Otros	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-
TOTAL	292.016.600	8.604.102.251	981.904.980	1.010.866.235	16.196.159.284	27.085.049.350
Inversiones Cedidas		-0-				
Cartera agrícola del mes		2.740.213.600				
Cartera agrícola acumulada		73.334.885.661				
Captaciones de entidades oficiales		42.952.873.767				
Microcréditos		19.425.140.079				
Créditos al Sector Turismo según la legislación vigente		14.934.756.761				
Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda		6.527.318.512	Juan Carlos Escotet R.	Miguel Ángel Marcano C.	Nakary Cova N.	María de la Cruz Campos E.
Índice de Adecuación de Patrimonio Contable		12,38%	Presidente	Presidente Ejecutivo	Contador General	Auditor Interno
Créditos otorgados a la actividad manufacturera		19.868.672.970				

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR LOS PERÍODOS DEL 01/01/2016 al 30/06/2016 y del 01/07/2015 al 31/12/2015 (Expresado en Bs.)

	Junio-16	Diciembre-15		Junio-16	Diciembre-15
INGRESOS FINANCIEROS	62.203.576.292	44.745.755.754	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	56.319.653.701	38.873.155.560
Ingresos por disponibilidades	3.708.071	3.513.625	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:	29.941.149.186	16.394.889.904
Ingresos por inversiones en títulos valores	6.630.638.915	5.687.045.679	Gastos de personal	8.474.134.007	4.252.475.860
Ingresos por cartera de créditos	55.541.909.676	39.018.122.044	Gastos Generales y Administrativos	15.856.138.519	8.619.517.024
Ingresos por otras cuentas por cobrar	27.319.630	36.517.995	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	5.014.674.470	3.166.706.338
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-0-	-0-	Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	596.202.190	356.190.682
Ingresos por oficina principal y sucursales	-0-	-0-			
Otros ingresos financieros	-0-	556.411			
GASTOS FINANCIEROS	12.140.752.338	8.059.447.069	MARGEN OPERATIVO BRUTO	26.378.504.515	22.478.265.656
Gastos por captaciones del público	11.924.906.058	8.001.933.570	Ingresos por bienes realizables	7.488.487	40.180.724
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-0-	-0-	Ingresos por programas especiales	-0-	-0-
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	-0-	-0-	Ingresos operativos varios	31.421.431	180.094.663
Gastos por otros financiamientos obtenidos	215.846.280	57.513.499	Gastos por bienes realizables	10.140.155	3.870.795
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	-0-	-0-	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-0-	-0-
Gastos por obligaciones subordinadas	-0-	-0-	Gastos operativos varios	4.187.735.923	2.873.022.299
Gastos por otras obligaciones	-0-	-0-			
Gastos por oficina principal y sucursales	-0-	-0-	MARGEN OPERATIVO NETO	22.219.538.355	19.821.647.949
Otros gastos financieros	-0-	-0-	Ingresos extraordinarios	-0-	-0-
			Gastos extraordinarios	65.180.414	36.277.304
MARGEN FINANCIERO BRUTO	50.062.823.954	36.686.308.685	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	22.154.357.941	19.785.370.645
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	374.373.780	422.802.124	Impuesto sobre la renta	8.199.375.000	5.850.347.000
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	4.115.709.278	5.146.601.277	RESULTADO NETO	13.954.982.941	13.935.023.645
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	4.115.709.278	5.146.601.277			
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	-0-	-0-	APLICACIÓN DEL RESULTADO NETO		
MARGEN FINANCIERO NETO	46.321.488.456	31.962.509.532	Reserva Legal	-0-	-0-
Otros ingresos operativos	14.834.391.648	10.622.259.826	Utilidades estatutarias	-0-	-0-
Otros gastos operativos	4.836.226.403	3.711.613.798	Junta Directiva	-0-	-0-
			Funcionarios y Empleados	-0-	-0-
			Otras Reservas de Capital	6.250.000	6.250.000
			RESULTADOS ACUMULADOS	13.948.732.941	13.928.773.645
			Aporte Losep	240.765.180	212.664.328

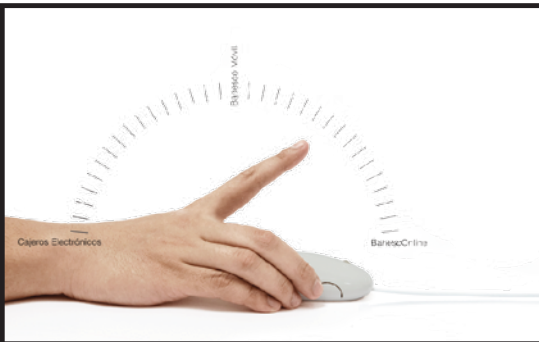
Principales Indicadores Financieros (Anualizados)

1. Patrimonio	2. Solvencia Bancaria y Calidad de Activos	3. Gestión Administrativa (**)	4. Rentabilidad (**)	5. Liquidez
1.1. $\frac{\text{Patrimonio} + \text{Gestión Operativa}}{\text{Activo Total}} \times 100 = \mathbf{12,38\%}$	2.1. $\frac{\text{Provisión para Cartera de Créditos}}{\text{Cartera de Créditos Bruta}} \times 100 = \mathbf{2,56\%}$	3.1. $\frac{\text{Gtos. Personal} + \text{Gtos. Operativos}}{\text{Activo Productivo Promedio}} \times 100 = \mathbf{7,93\%}$	4.1. $\frac{\text{Resultado Neto}}{\text{Activo Promedio}} \times 100 = \mathbf{3,21\%}$	5.1. $\frac{\text{Disponibilidades}}{\text{Captaciones del Público}} \times 100 = \mathbf{30,26\%}$
1.2. $\frac{\text{Activo Improductivo}}{\text{Patrimonio} + \text{Gestión Operativa}} \times 100 = \mathbf{449,22\%}$	2.2. $\frac{\text{Cartera Inmovilizada Bruta}}{\text{Cartera de Créditos Bruta}} \times 100 = \mathbf{0,17\%}$	3.2. $\frac{\text{Gtos. Personal} + \text{Gtos. Operativos}}{\text{Ingresos Financieros}} \times 100 = \mathbf{39,11\%}$	4.2. $\frac{\text{Resultado Neto}}{\text{Patrimonio Promedio}} \times 100 = \mathbf{46,19\%}$	5.2. $\frac{\text{Disponibilidades} + \text{Inversiones en Títulos Valores}}{\text{Captaciones del Público}} \times 100 = \mathbf{38,08\%}$

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



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.



ESTÁS A UN SEGUNDO
DE GANAR

► ¡Paga a tiempo tus Tarjetas de Crédito Banesco y participa por reintegros mensuales de hasta Bs. 8.500!



RIF: J-07013380-5