

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 (Expresado en Bs.S)

ACTIVO	Diciembre-18	Junio-18
DISPONIBILIDADES	103.098.551.304	2.307.222.495
Efectivo	7.740.009.580	20.542.210
Banco Central de Venezuela	73.521.324.360	2.165.338.993
Bancos y otras instituciones financieras del país	645.265.643	7.628.251
Bancos y corresponsales del exterior	17.239.603.892	23.759.361
Oficina matriz y sucursales	-0-	-0-
Efectos de cobro inmediato	3.952.347.829	89.953.680
(Provisión para disponibilidades)	-0-	-0-
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	29.176.520.601	60.635.969
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	95.187	89.419
Inversiones en títulos valores para negociar	-0-	-0-
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	123.396.541	2.634.174
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	19.137.723.425	19.767.000
Inversiones de disponibilidad restringida	9.870.215.798	17.698.887
Inversiones en otros títulos valores	45.089.650	20.446.489
(Provisión para inversiones en títulos valores)	-0-	-0-
CARTERA DE CRÉDITOS	73.279.126.369	2.242.288.872
Créditos vigentes	74.660.094.504	2.288.044.723
Créditos reestructurados	2	208
Créditos vencidos	241.638	4.938
Créditos en litigio	-0-	-0-
(Provisión para cartera de créditos)	(1.381.209.775)	(45.760.997)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	1.075.093.404	16.728.455
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-0-	-0-
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	437.216.296	561.341
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	620.940.531	15.572.035
Comisiones por cobrar	17.004.588	596.377
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	-0-	-0-
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(68.011)	(1.298)
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	32.124.734	1.032
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	32.124.734	1.032
Inversiones en sucursales	-0-	-0-
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	-0-	-0-
BIENES REALIZABLES	3.435	5.119
BIENES DE USO	5.334.099.702	15.403.883
OTROS ACTIVOS	10.717.369.063	220.258.542
TOTAL DEL ACTIVO	222.712.888.612	4.862.544.367

PASIVO Y PATRIMONIO	Diciembre-18	Junio-18
PASIVO	159.074.600.904	4.247.131.418
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	159.074.600.904	4.247.131.418
Depósitos a la vista	150.653.929.417	4.082.140.867
Cuentas corrientes no remuneradas	105.894.436.276	2.695.566.414
Cuentas corrientes remuneradas	43.133.636.208	1.292.796.941
Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	1.445.831.678	2.725.494
Depósitos y certificados a la vista	180.025.255	91.052.018
Otras obligaciones a la vista	958.542.850	12.681.457
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-0-	-0-
Depósitos de ahorro	7.446.243.558	136.410.795
Depósitos a plazo	15.885.079	15.898.299
Títulos valores emitidos por la institución	-0-	-0-
Captaciones del público restringidas	-0-	-0-
Derechos y participaciones sobre títulos o valores	-0-	-0-
OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	-0-	-0-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	156	140
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	7.596.644.502	121.842.586
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	7.596.644.502	121.842.583
Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-0-	-0-
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	-0-	3
Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	-0-	-0-
Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	-0-	-0-
Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	-0-	-0-
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-0-	-0-
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	615.727	96.106
Gastos por pagar por captaciones del público	603.440	96.106
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	-0-	-0-
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	-0-	-0-
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	12.287	-0-
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	-0-	-0-
Gastos por pagar por otras obligaciones	-0-	-0-
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-0-	-0-
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	37.494.976.995	306.557.205
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-0-	-0-
OTRAS OBLIGACIONES	-0-	-0-
TOTAL DEL PASIVO	204.166.838.284	4.675.627.455
GESTIÓN OPERATIVA	-0-	-0-
PATRIMONIO	12.500	12.500
CAPITAL SOCIAL	12.500	12.500
Capital pagado	12.500	12.500
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	-0-	-0-
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	800.400.000	64.900.000
RESERVAS DE CAPITAL	13.750	13.750
AJUSTES AL PATRIMONIO	14.109.276.399	29.698.880
RESULTADOS ACUMULADOS	3.610.615.896	92.023.589
GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	25.732.132	268.542
(ACCIONES EN TESORERÍA)	(349)	(349)
TOTAL DEL PATRIMONIO	18.546.050.328	186.916.912
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	222.712.888.612	4.862.544.367
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	7.840.109.645	346.477.239
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	6.119.812.187	15.286.662
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	49.081	39.581
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)	78.381.041	2.024.317
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	163	167
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	1.884.867.419.453	4.467.023.530
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	310	315

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	29.854	81.192.496	-0-	1.887	701.439	81.925.676
Garantía	-0-	112	-0-	123	9.262	9.497
Administración	8.088	71.658.596	6.913.756	1.436.536	185.398.087	265.415.063
Características Mixtas	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-
Otros	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-
TOTAL	37.942	152.851.204	6.913.756	1.438.546	186.108.788	347.350.236
Inversiones Cedidas			-0-			
Cartera agrícola del mes			3.372.498.115			
Cartera agrícola acumulada			9.975.353.532			
Captaciones de entidades oficiales			3.613.087.432			
Microcréditos			4.488.757.637			
Créditos al Sector Turismo según la legislación vigente			5.891.407			
Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda			57.750			
Índice de Adecuación de Patrimonio Contable			15,80%			
Créditos otorgados a la actividad manufacturera			2.203.875.658			

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 LOS PERÍODOS DEL 01/07/2018 AL 31/12/2018 Y DEL 01/01/2018 AL 30/06/2018 (Expresado en Bs.S)

	Diciembre-18	Junio-18		Diciembre-18	Junio-18
INGRESOS FINANCIEROS	4.457.413.465	139.794.848	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	9.008.286.824	171.666.747
Ingresos por disponibilidades	17.900.527	17.766	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:	3.567.243.781	47.035.964
Ingresos por inversiones en títulos valores	277.399.239	800.963	Gastos de personal	1.258.525.895	24.179.155
Ingresos por cartera de créditos	4.162.112.952	138.975.650	Gastos Generales y Administrativos	2.223.954.138	20.624.316
Ingresos por otras cuentas por cobrar	747	469	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	30.673.004	2.029.249
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-0-	-0-	Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	54.090.744	203.244
Ingresos por oficina principal y sucursales	-0-	-0-	MARGEN OPERATIVO BRUTO	5.441.043.043	124.630.783
Otros ingresos financieros	-0-	-0-	Ingresos por bienes realizables	20.006	162.006
GASTOS FINANCIEROS	132.178.690	3.278.086	Ingresos por programas especiales	-0-	-0-
Gastos por captaciones del público	126.942.279	3.278.086	Ingresos operativos varios	3.512.112	2.872
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-0-	-0-	Gastos por bienes realizables	22.450	1.722
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	-0-	-0-	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	662.361.595	15.419.931
Gastos por otros financiamientos obtenidos	433.633	1	MARGEN OPERATIVO NETO	4.782.191.116	109.374.008
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	4.802.778	-0-	Ingresos extraordinarios	-0-	-0-
Gastos por obligaciones subordinadas	-0-	-0-	Gastos extraordinarios	1.236.461	3.551
Gastos por otras obligaciones	-0-	-0-	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	4.780.954.655	109.370.457
Gastos por oficina principal y sucursales	-0-	-0-	Impuesto sobre la renta	1.153.385.000	20.300.000
Otros gastos financieros	-0-	-0-	RESULTADO NETO	3.627.569.655	89.070.457
MARGEN FINANCIERO BRUTO	4.325.234.775	136.516.762	APLICACIÓN DEL RESULTADO NETO		
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	68.793	28.687	Reserva Legal	-0-	-0-
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	1.335.566.498	44.066.573	Utilidades estatutarias	108.827.200	2.672.114
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	1.335.566.498	44.066.573	Junta Directiva	108.827.200	2.672.114
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	-0-	-0-	Funcionarios y Empleados	-0-	-0-
MARGEN FINANCIERO NETO	2.989.737.070	92.478.876	Otras Reservas de Capital	-0-	22
Otros ingresos operativos	7.027.597.139	94.988.769	RESULTADOS ACUMULADOS	3.518.742.455	86.398.321
Otros gastos operativos	1.009.047.385	15.800.898	Aporte Losep	49.938.273	1.172.379

Principales Indicadores Financieros (Anualizados)

1. Patrimonio	2. Solvencia Bancaria y Calidad de Activos	3. Gestión Administrativa (**)	4. Rentabilidad (**)	5. Líquidez
1.1. Patrimonio + Gestión Operativa X 100= 15,80%	2.1. Provisión para Cartera de Créditos Cartera de Créditos Bruta X 100= 1,85%	3.1. Gtos. Personal + Gtos. Operativos Activo Productivo Promedio X 100= 21,34%	4.1. Resultado Neto Activo Promedio X 100= 11,07%	5.1. Disponibilidades Captaciones del Público X 100= 64,81%
1.2. Activo Improductivo Patrimonio + Gestión Operativa X 100= 619,49%	2.2. Cartera Inmovilizada Bruta Cartera de Créditos Bruta X 100= 0,00%	3.2. Gtos. Personal + Gtos. Operativos Ingresos Financieros X 100= 76,73%	4.2. Resultado Neto Patrimonio Promedio X 100= 179,44%	5.2. Disponibilidades + Inversiones en Títulos Valores Captaciones del Público X 100= 64,89%

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



QUE NO TE DÉ VÉRTIGO REALIZAR
UNA OPERACIÓN BANCARIA

Los Puntos de Venta Banesco son confiables,
seguros y sin sorpresas