

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

ACTIVO	Enero-16
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>228.685.326.625</b>
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-
<b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	<b>145.304.796.668</b>
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-
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>400.643.830.274</b>
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)
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>7.442.979.484</b>
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)
<b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b>	<b>28.847.900</b>
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	28.847.900
Inversiones en sucursales	-0-
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	-0-
<b>BIENES REALIZABLES</b>	<b>21.701.872</b>
<b>BIENES DE USO</b>	<b>17.189.944.698</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>16.855.800.183</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>816.173.227.704</b>

PASIVO Y PATRIMONIO	Enero-16
<b>PASIVO</b>	<b>723.703.297.280</b>
<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>	<b>624.397.380.483</b>
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-
<b>OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b>	<b>-0-</b>
<b>CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT</b>	<b>6.049.851</b>
<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>	<b>9.602.441.663</b>
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-
<b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>6.657.523</b>
<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>	<b>123.257.263</b>
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-
<b>ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b>	<b>26.341.311.826</b>
<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	<b>-0-</b>
<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>	<b>-0-</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>759.783.015.406</b>
<b>GESTIÓN OPERATIVA</b>	<b>2.247.540.527</b>
<b>PATRIMONIO</b>	<b>1.250.000.000</b>
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>1.250.000.000</b>
Capital pagado	1.250.000.000
<b>OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES</b>	<b>-0-</b>
<b>APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS</b>	<b>-0-</b>
<b>RESERVAS DE CAPITAL</b>	<b>1.327.735.153</b>
<b>AJUSTES AL PATRIMONIO</b>	<b>5.826.835.595</b>
<b>RESULTADOS ACUMULADOS</b>	<b>46.203.798.197</b>
<b>GANANCIA O PERDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	<b>(430.806.888)</b>
<b>DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>	<b>(34.890.286)</b>
<b>(ACCIONES EN TESORERÍA)</b>	<b>-0-</b>
<b>TOTAL DE PATRIMONIO</b>	<b>54.142.671.771</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>816.173.227.704</b>
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>	<b>82.809.640.478</b>
<b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>	<b>22.568.797.861</b>
<b>OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA</b>	<b>299.890.364</b>
<b>CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)</b>	<b>19.863.968.762</b>
<b>OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA</b>	<b>18.341.573</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>2.262.160.273.373</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS</b>	<b>29.058.202</b>

**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-
<b>TOTAL</b>	<b>6.242.980.790</b>	<b>3.102.303.360</b>	<b>472.274.398</b>	<b>-0-</b>	<b>11.848.014.925</b>	<b>21.665.573.473</b>

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.)**

INGRESOS FINANCIEROS	Enero-16	MARGEN FINANCIERO NETO	Enero-16
Ingresos por disponibilidades	9.290.799.773	Otros ingresos operativos	6.934.694.550
Ingresos por inversiones en títulos valores	277.083	Otros gastos operativos	1.726.234.363
Ingresos por cartera de créditos	1.136.085.780		656.319.108
Ingresos por otras cuentas por cobrar	8.149.302.632	<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>8.004.609.805</b>
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	5.134.278	<b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:</b>	<b>4.226.981.092</b>
Ingresos por oficina principal y sucursales	-0-	Gastos de personal	1.340.612.581
Otros ingresos financieros	-0-	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
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>1.879.913.118</b>	<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>3.777.628.713</b>
Gastos por captaciones del público	1.864.223.421	Ingresos por bienes realizables	1.186.150
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-0-	Ingresos por programas especiales	-0-
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	-0-	Ingresos operativos varios	2.979.588
Gastos por otros financiamientos obtenidos	15.689.697	Gastos por bienes realizables	1.073.996
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	-0-	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-0-
Gastos por obligaciones subordinadas	-0-	Gastos operativos varios	468.205.928
Gastos por otras obligaciones	-0-	<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>3.312.514.527</b>
Gastos por oficina principal y sucursales	-0-	Ingresos extraordinarios	-0-
Otros gastos financieros	-0-	Gastos extraordinarios	-0-
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>7.410.886.655</b>	<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>3.312.514.527</b>
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	58.385.936	Impuesto sobre la renta	1.064.974.000
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	534.578.041		
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	534.578.041	<b>RESULTADO NETO</b>	<b>2.247.540.527</b>
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	-0-		



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