

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	Febrero-16
PASIVO	735.567.092.121
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	636.148.273.161
Depósitos a la vista	320.379.526.171
Cuentas corrientes remuneradas	239.249.975.166
Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 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	1.250.000.000
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 PERDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	(912.553.468)
DISPONIBLES PARA LA VENTA	(34.890.286)
(ACCIONES EN TESORERÍA)	-0-
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. 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 29/02/2016 (Expresado en Bs.)

	Febrero-16		Febrero-16
INGRESOS FINANCIEROS	18.978.704.997	MARGEN FINANCIERO NETO	14.493.500.868
Ingresos por disponibilidades	277.083	Otros ingresos operativos	3.781.646.075
Ingresos por inversiones en títulos valores	2.149.209.125	Otros gastos operativos	1.384.115.352
Ingresos por cartera de créditos	16.819.955.091	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	16.891.031.591
Ingresos por otras cuentas por cobrar	9.263.698	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:	8.622.224.464
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-0-	Gastos de personal	2.674.191.900
Ingresos por oficina principal y sucursales	-0-	Gastos Generales y Administrativos	4.107.798.251
Otros ingresos financieros	-0-	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	1.671.558.157
GASTOS FINANCIEROS	3.634.386.732	Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	168.676.156
Gastos por captaciones del público	3.604.331.109	MARGEN OPERATIVO BRUTO	8.268.807.127
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-0-	Ingresos por bienes realizables	2.398.984
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	-0-	Ingresos por programas especiales	-0-
Gastos por otros financiamientos obtenidos	30.055.623	Ingresos operativos varios	6.629.300
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	-0-	Gastos por bienes realizables	2.165.796
Gastos por obligaciones subordinadas	-0-	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-0-
Gastos por otras obligaciones	-0-	Gastos operativos varios	1.070.697.110
Gastos por oficina principal y sucursales	-0-	MARGEN OPERATIVO NETO	7.204.972.505
Otros gastos financieros	-0-	Ingresos extraordinarios	-0-
MARGEN FINANCIERO BRUTO	15.344.318.265	Gastos extraordinarios	145.000
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	117.320.623	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	7.204.827.505
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	968.138.020	Impuesto sobre la renta	2.210.304.000
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	968.138.020	RESULTADO NETO	4.994.523.505
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.



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