

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE AGOSTO 2012 (Expresado en Bs.)


| Activo | Agosto-12 |
|--|-----------------------|
| DISPONIBILIDADES | 18.786.350.030 |
| Efectivo | 1.873.779.787 |
| Banco Central de Venezuela | 14.659.560.052 |
| Bancos y otras instituciones financieras del país | 109.724.526 |
| Bancos y corresponsales del exterior | 145.164.944 |
| Oficina matriz y sucursales | -0- |
| Efectos de cobro inmediato | 1.998.120.721 |
| (Provisión para disponibilidades) | -0- |
| INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES | 20.039.589.110 |
| Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias | 361.751.758 |
| Inversiones en títulos valores para negociar | -0- |
| Inversiones en títulos valores disponibles para la venta | 8.485.537.196 |
| Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento | 5.894.993.376 |
| Inversiones de disponibilidad restringida | 177.382.207 |
| Inversiones en otros títulos valores | 5.119.924.573 |
| (Provisión para inversiones en títulos valores) | -0- |
| CARTERA DE CRÉDITOS | 54.984.272.545 |
| Créditos vigentes | 55.839.620.622 |
| Créditos reestructurados | 109.426.460 |
| Créditos vencidos | 394.915.078 |
| Créditos en litigio | 5.988.579 |
| (Provisión para cartera de créditos) | (1.365.678.194) |
| INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR | 893.237.213 |
| Rendimientos por cobrar por disponibilidades | -0- |
| Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores | 287.709.443 |
| Rendimientos por cobrar por cartera de créditos | 618.051.756 |
| Comisiones por cobrar | 83.044.694 |
| Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar | -0- |
| (Provisión para rendimientos por cobrar y otros) | (95.568.680) |
| INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES | 3.858.776 |
| Inversiones en empresas filiales y afiliadas | 3.858.776 |
| Inversiones en sucursales | -0- |
| (Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales) | -0- |
| BIENES REALIZABLES | 14.761.198 |
| BIENES DE USO | 1.087.466.482 |
| OTROS ACTIVOS | 672.168.468 |
| TOTAL DEL ACTIVO | 96.481.703.822 |


| Pasivo y Patrimonio | Agosto-12 |
|---|------------------------|
| PASIVO | 84.960.788.141 |
| CAPTACIONES DEL PÚBLICO | 59.057.093.714 |
| Depósitos en cuentas corrientes | 28.579.637.990 |
| Cuentas corrientes no remuneradas | 30.477.455.724 |
| Cuentas corrientes remuneradas | 9.192.773.580 |
| Otras obligaciones a la vista | -0- |
| Obligaciones por operaciones de mesa de dinero | 16.107.303.182 |
| Depósitos de ahorro | 603.617.665 |
| Depósitos a plazo | -0- |
| Títulos valores emitidos por la institución | -0- |
| Captaciones del público restringidas | -0- |
| Derechos y Participaciones sobre títulos valores | -0- |
| OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA | -0- |
| CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT | 41.822 |
| OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS | 275.704.995 |
| Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año | 263.519.283 |
| Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año | -0- |
| Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año | 12.185.712 |
| 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 | 84.002.800 |
| INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR | 13.080.410 |
| Gastos por pagar por captaciones del público | 13.080.410 |
| 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 | -0- |
| 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 | 2.640.194.036 |
| OBLIGACIONES SUBORDINADAS | -0- |
| OTRAS OBLIGACIONES | -0- |
| TOTAL DEL PASIVO | 87.973.812.204 |
| GESTIÓN OPERATIVA | 678.644.355 |
| 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 | 1.104.577.028 |
| AJUSTES AL PATRIMONIO | 316.752.482 |
| RESULTADOS ACUMULADOS | 5.091.709.729 |
| GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INV. EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA (ACCIONES EN TESORERÍA) | 101.098.310 |
| TOTAL DE PATRIMONIO | 7.829.247.263 |
| TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO | 96.481.703.822 |
| CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS | 16.603.244.162 |
| ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS | 9.136.358.501 |
| OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA | 241.693.532 |
| CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT) | 6.686.039.267 |
| OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA | 13.614.364 |
| OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS | 279.088.037.784 |
| OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS | 27.633.691 |


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 | 111.130.381 | 678.940.767 | 17.756.684 | -0- | 1.134.767.789 | 1.942.595.621 |
| Garantía | 909.449 | 1.752.116.548 | -0- | -0- | 12.322.872 | 1.765.348.869 |
| Administración | 1.369.857.009 | 405.052.841 | 84.064.923 | -0- | 2.799.322.995 | 4.658.297.768 |
| Características mixtas | -0- | -0- | -0- | -0- | 309.556.383 | 309.556.383 |
| Otros | -0- | -0- | -0- | -0- | -0- | -0- |
| TOTAL | 1.481.896.839 | 2.836.110.156 | 101.821.607 | -0- | 4.255.970.039 | 8.675.798.641 |

| | |
|---|----------------|
| Inversiones Cedidas | -0- |
| Cartera agrícola del mes | 1.067.501.102 |
| Cartera agrícola acumulada | 11.872.058.844 |
| Captaciones de Entidades Oficiales | 4.588.938.653 |
| Microcréditos | 2.833.317.926 |
| Créditos al Sector Turismo según la legislación vigente | 1.318.688.426 |
| Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda | 3.553.985.988 |
| Índice de Adecuación de Patrimonio Contable | 10,55% |
| Créditos otorgados a la actividad manufacturera | 3.966.954.793 |


Juan Carlos Escotet
Presidente


Miguel Angel Marcano C.
Director


Alexis Ríos B.
Vicepresidente de Contabilidad y Análisis


María de la Cruz Campos E.
Auditor Interno

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01/07/2012 AL 31/08/2012 (Expresado en Bs.)

| | Agosto-12 | Agosto-12 | |
|---|----------------------|--|----------------------|
| INGRESOS FINANCIEROS | 2.007.336.603 | MARGEN FINANCIERO NETO | |
| Ingresos por disponibilidades | 312.605 | Otros ingresos operativos | 465.114.338 |
| Ingresos por inversiones en títulos valores | 318.986.194 | Otros gastos operativos | 108.771.358 |
| Ingresos por cartera de créditos | 1.669.461.374 | MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA | 1.793.905.438 |
| Ingresos por otras cuentas por cobrar | 17.190.215 | GASTOS DE TRANSFORMACIÓN: | |
| Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales | -0- | Gastos de personal | 418.532.286 |
| Ingresos por oficina principal y sucursales | -0- | Gastos Generales y Administrativos | 391.530.421 |
| Otros ingresos financieros | 1.386.215 | Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria | 170.541.134 |
| GASTOS FINANCIEROS | 409.962.871 | Aportes a la Superintendencia de Bancos y otras Instituciones Financieras | 16.574.832 |
| Gastos por captaciones del público | 409.961.805 | MARGEN OPERATIVO BRUTO | 796.726.765 |
| Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela | -0- | Ingresos por bienes realizables | 1.688.072 |
| Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat | -0- | Ingresos por programas especiales | -0- |
| Gastos por otros financiamientos obtenidos | 1.066 | Ingresos operativos varios | 15.658.269 |
| Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera | -0- | Gastos por bienes realizables | 2.178.286 |
| Gastos por obligaciones subordinadas | -0- | Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos | -0- |
| Gastos por otras obligaciones | -0- | Gastos operativos varios | 86.599.554 |
| Gastos por oficina principal y sucursales | -0- | MARGEN OPERATIVO NETO | 725.295.266 |
| Otros gastos financieros | -0- | Ingresos extraordinarios | -0- |
| MARGEN FINANCIERO BRUTO | 1.597.373.732 | Gastos extraordinarios | 1.650.911 |
| Ingresos por recuperaciones de activos financieros | 39.214.539 | RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS | 723.644.355 |
| Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros | 199.025.813 | Impuesto sobre la renta | 45.000.000 |
| Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar | 199.025.813 | RESULTADO NETO | 678.644.355 |
| 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.



- Realiza transferencias
- Paga Tarjetas de Crédito
- Paga tus servicios y haz recargas
- Bloquea y desbloquea tu Tarjeta de Débito
- Consulta: Movimientos de cuentas, tarjetas, y operaciones cambiarias

Banesco Móvil



Descarga

