

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 (Expresado en Bs.)

| ACTIVO | Diciembre-19 | Junio-19 | PASIVO Y PATRIMONIO | Diciembre-19 | Junio-19 |
|--|---------------------------|--------------------------|--|--------------------------|--------------------------|
| DISPONIBILIDADES | 7.400.369.920.566 | 1.378.135.243.523 | PASIVO | | |
| Efectivo | 451.631.522.703 | 74.070.251.302 | CAPTACIONES DEL PÚBLICO | 7.465.597.159.519 | 1.378.726.229.825 |
| Banco Central de Venezuela | 6.048.598.239.534 | 1.051.557.336.639 | Depósitos a la vista | 6.991.270.373.588 | 1.293.846.190.264 |
| Bancos y otras instituciones financieras del país | 39.145.415.510 | 5.622.359.748 | Cuentas corrientes no remuneradas | 4.509.544.288.472 | 800.394.238.467 |
| Bancos y corresponsales del exterior | 710.740.010.513 | 228.537.061.087 | Cuentas corrientes remuneradas | 2.231.614.168.379 | 441.885.544.032 |
| Oficina matriz y sucursales | - | - | Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20 | 103.023.027.415 | 15.250.090.853 |
| Efectos de cobro inmediato | 150.788.288.418 | 18.393.138.748 | Depósitos y certificados a la vista | 27.499.214.139 | 14.018.181.936 |
| (Provisión para disponibilidades) | (533.556.112) | (44.904.001) | Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad | 119.589.675.183 | 22.298.134.976 |
| INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES | 1.091.679.854.899 | 115.536.733.418 | Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad | - | - |
| Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias | 261.351.000.000 | 22.351 | Otras obligaciones a la vista | 66.162.312.015 | 12.139.146.202 |
| Inversiones en títulos valores para negociar | - | - | Obligaciones por operaciones de mesa de dinero | - | - |
| Inversiones en títulos valores disponibles para la venta | 19.818.942.876 | 388.883.056 | Depósitos de ahorro | 406.756.854.021 | 72.604.033.342 |
| Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento | 74.218.499.524 | 9.696.625.275 | Depósitos a plazo | 1.407.619.895 | 136.860.017 |
| Inversiones de disponibilidad restringida | 736.248.179.263 | 105.411.708.033 | Títulos valores emitidos por la institución | - | - |
| Inversiones en otros títulos valores | 43.233.236 | 39.494.703 | Captaciones del público restringidas | - | - |
| (Provisión para inversiones en títulos valores) | - | - | Derechos y participaciones sobre títulos o valores | - | - |
| CARTERA DE CRÉDITOS | 1.877.681.413.455 | 305.889.650.911 | OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA | - | - |
| Créditos vigentes | 1.913.068.180.270 | 311.771.389.882 | CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT | 47.140.658 | 81.240 |
| Créditos reestructurados | - | 1 | OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS | 664.007.420.253 | 108.495.095.535 |
| Créditos vencidos | 4.760.739 | 4.127.478 | Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año | 664.007.420.253 | 108.495.095.535 |
| Créditos en litigio | - | - | Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año | - | - |
| (Provisión para cartera de créditos) | (35.391.527.554) | (5.885.866.450) | Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año | - | - |
| INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR | 39.917.250.970 | 8.762.414.390 | Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año | - | - |
| Rendimientos por cobrar por disponibilidades | - | - | Obligaciones por otros financiamientos hasta un año | - | - |
| Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores | 4.175.379.458 | 385.833.769 | Obligaciones por otros financiamientos a más de un año | - | - |
| Rendimientos por cobrar por cartera de créditos | 37.765.207.744 | 8.179.467.627 | OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA | - | - |
| Comisiones por cobrar | 641.988.908 | 198.726.348 | INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR | 1.348.290.349 | 543.359.398 |
| Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar | - | - | Gastos por pagar por captaciones del público | 1.194.642.312 | 154.435.930 |
| (Provisión para rendimientos por cobrar y otros) | (2.665.325.140) | (1.613.354) | Gastos por pagar por obligaciones con el BCV | - | - |
| INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES | 5.175.975.657 | 1.330.395.418 | Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT | - | - |
| Inversiones en empresas filiales y afiliadas | 5.175.975.657 | 1.330.395.418 | Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos | 153.648.037 | 277.460.135 |
| Inversiones en sucursales | - | - | Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera | - | 111.463.333 |
| (Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales) | - | - | Gastos por pagar por otras obligaciones | - | - |
| BIENES REALIZABLES | 632 | 2.015 | Gastos por pagar por obligaciones subordinadas | - | - |
| BIENES DE USO | 264.076.737.335 | 18.781.283.092 | ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS | 2.628.691.420.147 | 331.035.808.791 |
| OTROS ACTIVOS | 987.887.470.975 | 217.364.770.023 | OBLIGACIONES SUBORDINADAS | - | - |
| TOTAL DEL ACTIVO | 11.666.788.624.489 | 2.045.800.492.790 | OTRAS OBLIGACIONES | - | - |

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 | 2.325.927 | 13.161.301.168 | - | 298 | 191.236.201 | 13.354.863.594 |
| Garantía | - | - | - | - | 9.386 | 9.386 |
| Administración | 637.022 | 15.138.793.517 | 4.079.176.892 | 265.502.157 | 12.161.574.835 | 31.645.684.423 |
| Características Mixtas | - | - | - | - | - | - |
| Otros | - | - | - | - | - | - |
| TOTAL | 2.962.949 | 28.300.094.685 | 4.079.176.892 | 265.502.455 | 12.352.820.422 | 45.000.557.403 |
| Inversiones Cedidas | - | - | - | - | - | - |
| Cartera agrícola del mes | - | 253.625.435.000 | - | - | - | - |
| Cartera agrícola acumulada | - | 709.981.409.495 | - | - | - | - |
| Captaciones de entidades oficiales | - | 326.927.576.189 | - | - | - | - |
| Microcréditos | - | 39.875.561.030 | - | - | - | - |
| Créditos al Sector Turismo según la legislación vigente | - | 11.878.951.166 | - | - | - | - |
| Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda | - | 37.413 | - | - | - | - |
| Índice de Adecuación de Patrimonio Contable | - | 17,04% | - | - | - | - |
| Créditos otorgados a la actividad manufacturera | - | 348.026.839.696 | - | - | - | - |

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 01/07/2019 AL 31/12/2019 Y DEL 01/01/2019 AL 30/06/2019 (Expresado en Bs.)

| | Diciembre-19 | Junio-19 | | Diciembre-19 | Junio-19 |
|---|------------------------|-----------------------|--|--------------------------|------------------------|
| INGRESOS FINANCIEROS | 425.418.691.887 | 61.083.861.179 | MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA | 1.083.219.018.108 | 211.807.365.260 |
| Ingresos por disponibilidades | 5.502.840.563 | 1.289.750.677 | GASTOS DE TRANSFORMACIÓN: | 721.173.564.819 | 97.550.863.215 |
| Ingresos por inversiones en títulos valores | 18.760.386.821 | 3.956.643.538 | Gastos de personal | 204.682.219.173 | 28.183.341.869 |
| Ingresos por cartera de créditos | 401.155.464.449 | 55.837.466.870 | Gastos Generales y Administrativos | 496.528.535.425 | 66.159.542.167 |
| Ingresos por otras cuentas por cobrar | 54 | 94 | Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria | 9.304.770.424 | 1.128.566.185 |
| Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales | - | - | Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario | 10.658.039.797 | 2.079.412.994 |
| Ingresos por oficina principal y sucursales | - | - | MARGEN OPERATIVO BRUTO | 362.045.453.289 | 114.256.502.045 |
| Otros ingresos financieros | - | - | Ingresos por bienes realizables | 1 | 3 |
| GASTOS FINANCIEROS | 58.883.367.003 | 11.205.896.393 | Ingresos por programas especiales | - | - |
| Gastos por captaciones del público | 31.707.529.940 | 4.348.496.729 | Ingresos operativos varios | 98.779.336 | 17.651.160 |
| Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela | - | - | Gastos por bienes realizables | 1.383 | 1.419 |
| Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat | - | - | Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos | - | - |
| Gastos por otros financiamientos obtenidos | 25.371.270.396 | 5.068.463.211 | Gastos operativos varios | 151.344.764.086 | 20.361.867.240 |
| Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera | 1.804.566.667 | 1.788.936.453 | MARGEN OPERATIVO NETO | 210.799.467.157 | 93.912.284.549 |
| Gastos por obligaciones subordinadas | - | - | Ingresos extraordinarios | - | - |
| Gastos por otras obligaciones | - | - | Gastos extraordinarios | 761.764.635 | 149.864.370 |
| Gastos por oficina principal y sucursales | - | - | RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS | 210.037.702.522 | 93.762.420.179 |
| Otros gastos financieros | - | - | Impuesto sobre la renta | 56.121.500.000 | 7.072.469.674 |
| MARGEN FINANCIERO BRUTO | 366.535.324.884 | 49.877.964.786 | RESULTADO NETO | 153.916.202.522 | 86.689.950.505 |
| Ingresos por recuperaciones de activos financieros | 5.286.937 | 586.855 | APLICACIÓN DEL RESULTADO NETO | | |
| Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros | 32.665.552.239 | 4.569.945.853 | Reserva Legal | - | - |
| Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar | 32.176.510.154 | 4.508.491.845 | Utilidades estatutarias | 9.234.970.000 | 5.201.390.000 |
| Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades | 489.042.085 | 61.454.008 | Junta Directiva | 9.234.970.000 | 5.201.390.000 |
| MARGEN FINANCIERO NETO | 333.875.059.582 | 45.308.605.788 | Funcionarios y Empleados | - | - |
| Otros ingresos operativos | 966.752.440.850 | 183.742.348.122 | Otras Reservas de Capital | - | - |
| Otros gastos operativos | 217.408.482.324 | 17.243.588.650 | RESULTADOS ACUMULADOS | 144.681.232.522 | 81.488.560.505 |
| | | | Aporte Losep | 2.191.466.993 | 959.836.548 |

Principales Indicadores Financieros (Anualizados)

| 1. Patrimonio | 2. Solvencia Bancaria y Calidad de Activos | 3. Gestión Administrativa (**) | 4. Rentabilidad (**) | 5. Liquidez |
|--|--|---|---|---|
| 1.1. Patrimonio + Gestión Operativa / Activo Total X 100 = 17,04% | 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 = 83,05% | 4.1. Resultado Neto / Activo Promedio X 100 = 6,92% | 5.1. Disponibilidades / Captaciones del Público X 100 = 99,13% |
| 1.2. Activo Improductivo / Patrimonio + Gestión Operativa X 100 = 929,14% | 2.2. Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta X 100 = 0,00% | 3.2. Gtos. Personal + Gtos. Operativos / Ingresos Financieros X 100 = 163,53% | 4.2. Resultado Neto / Patrimonio Promedio X 100 = 65,23% | 5.2. Disponibilidades + Inversiones en Títulos Valores / Captaciones del Público X 100 = 102,89% |

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

ÚLTIMA HORA
¡RELAJATE Y DISFRUTA TU DÍA!
iEPA!
iHEY!

¡ACTUALIZA TUS DATOS YA!

Ingresa a
WWW.MISSOLICITUDES.BANESCO.COM
a través de la Banca Digital Banesco