

Banco Caminos
banco privado

AVANCE EJERCICIO 2011
a 30 de junio



Siguiendo con nuestra promesa de máxima transparencia, nos complace presentarles el avance del primer semestre 2011, en el que se confirma la buena situación financiera del Banco.

Como podéis observar en el informe económico, **este trimestre ha estado marcado por la consolidación de los epígrafes del Balance, manteniendo un buen equilibrio entre el activo y el pasivo**, con un crecimiento en cuentas y depósitos de nuestros clientes de 24.335 miles de €, y en el epígrafe de crédito a la clientela donde en estos momentos en todas las Entidades ha descendido, en Banco Caminos ha aumentado en 13.687 miles de €.

Nuestros ratios de liquidez y solvencia a nivel individual siguen destacando por encima de los del sector. **A 30 de junio 2011 Banco Caminos es la primera entidad de crédito en liquidez, con un coeficiente estructural del 131,6% en valor relativo, y la segunda en solvencia con un 18,57% y de 17,47% de Tier 1.**

Seguimos en la misma línea de prudencia que tantas satisfacciones nos está proporcionando, en la cobertura del riesgo y la gestión de la liquidez, claves en esta situación financiera que estamos viviendo.

El resultado es que seguimos manteniendo un **índice de morosidad con nuestros clientes a 30 de Junio de 2011 inferior al 3%, frente a una media en torno al 7% de las entidades de crédito** y con unas provisiones en Balance que cubren más del 100% de la morosidad de nuestros clientes calificados de dudoso cobro.

En cuanto al crecimiento de **nuestros Recursos Ajenos las cifras del Balance confirman la positiva evolución del epígrafe, que alcanzan un volumen de 885.073 miles de € de los que 826.168 miles de € corresponden a depósitos de la clientela.**

En cuanto a **los Recursos Fuera de Balance, totalizan a 30 de junio de 2011 la cifra de 602.103 miles de €, cuyo detalle es el siguiente.**

	Miles de €
Sociedades y Fondos de Inversión	258.689
Fondos de Pensiones	18.100
Carteras de clientes gestionados	83.566
Recursos comercializados no gestionados	241.748

Si sumamos a estas cifras nuestros Recursos Propios, **el balance alcanza unos Recursos Totales de 1.574.347 miles de €.** Estos recursos totales nos permiten consolidar nuestra posición con los clientes y registrar crecimiento respecto al año anterior.

A 30 de junio hemos obtenido unos beneficios antes de impuestos de 3.457 miles de €, de acuerdo con nuestras previsiones, y a pesar de que los márgenes operativos son cada vez más estrechos y, la fuerte y a veces agresiva competencia de algunas entidades de crédito en la remuneración de los depósitos de los clientes.

El análisis de los datos facilitados pone de manifiesto que Banco Caminos sigue en la misma línea de prudencia en la cobertura del riesgo y la gestión de liquidez, claves en esta situación financiera que estamos viviendo.

Nos encontramos bien preparados para afrontar el futuro en los próximos años, con una fortaleza de capital y una holgada posición de liquidez, que tanto el Consejo de Administración y nuestra comprometida y dirigente plantilla quieren seguir manteniendo dentro de nuestro modelo de negocio, y esto nos confiere capacidad suficiente para seguir generando beneficios recurrentes en el tiempo y así seguir aumentando nuestro nivel de solvencia y rentabilidad para nuestros accionistas, y sobre todo atender como se merecen nuestros clientes.

DATOS MÁS SIGNIFICATIVOS

RECURSOS TOTALES

972.254 miles de €

RECURSOS AJENOS

885.073 miles de €

RECURSOS PROPIOS

87.181 miles de €

ACTIVOS DEL BALANCE

971.120 miles de €

INVERSIONES CREDITICIAS

652.481 miles de €

DEPÓSITOS DE NUESTROS CLIENTES

826.168 miles de €

BENEFICIO ANTES DE IMPUESTOS

3.457 miles de €

BALANCE DE SITUACIÓN A 30 DE JUNIO DE 2011

ACTIVO

Caja y depósitos en bancos centrales	6.202.534,88
Cartera de negociación	2.958.517,26
-Depósitos en entidades de crédito	-
-Crédito a la clientela	-
-Valores representativos de deuda	1.782.683,56
-Instrumentos de capital	978.823,66
-Derivados de negociación	197.010,04
-Pro-memoria: prestados o en garantía	-
Otros activos financieros a valor razonable con cambios en P y G	21.152.090,01
-Depósitos en entidades de crédito	-
-Crédito a la clientela	-
-Valores representativos de deuda	21.152.090,01
-Instrumentos de capital	-
-Pro-memoria: prestados o en garantía	-
Activos financieros disponibles para la venta	149.599.804,38
-Valores representativos de deuda	141.974.616,70
-Otros instrumentos de capital	7.625.187,68
-Pro-memoria: prestados o en garantía	43.307.473,81
Inversiones crediticias	652.481.327,00
-Depósitos en entidades de crédito	53.713.169,92
-Crédito a la clientela	598.768.157,08
-Valores representativos de deuda	-
-Pro-memoria: prestados o en garantía	30.155.524,93
Cartera de inversión a vencimiento	101.631.159,86
-Pro-memoria: prestados o en garantía	67.463.608,91
Ajustes a activos financieros por macro-coberturas	-
Derivados de cobertura	-
Activos no corrientes en venta	-
Participaciones	28.318.591,25
-Entidades asociadas	-
-Entidades multigrupo	-
-Entidades del grupo	28.318.591,25
Contratos de seguros vinculados a pensiones	-
Activo material	2.610.832,77
-Inmovilizado material	2.607.123,47
-De uso propio	2.607.123,47
-Cedido en arrendamiento operativo	-
-Afecto a la obra social (Sólo CA y CC)	-
-Inversiones inmobiliarias	3.709,30
-Pro-memoria: adquirido en arrendamiento financiero	-
Activo intangible	-
-Fondo de comercio	-
-Otro activo intangible	-
Activos fiscales	5.636.645,23
-Corrientes	427.246,92
-Diferidos	5.209.398,31
Resto de Activos	528.791,89

PASIVO

Cartera de negociación	-
-Depósitos de bancos centrales	-
-Depósitos de entidades de crédito	-
-Depósitos de la clientela	-
-Débitos representados por valores negociables	-
-Derivados de negociación	-
-Posiciones cortas de valores	-
-Otros pasivos financieros	-
Otros pasivos financieros a valor razonable con cambios en P y G	-
-Depósitos de bancos centrales	-
-Depósitos de entidades de crédito	-
-Depósitos de la clientela	-
-Débitos representados por valores negociables	-
-Pasivos subordinados	-
-Otros pasivos financieros	-
Pasivos financieros a coste amortizado	885.073.156,17
-Depósitos de bancos centrales	30.052.322,22
-Depósitos de entidades de crédito	16.730.330,63
-Depósitos de la clientela	826.167.968,36
-Débitos representados por valores negociables	-
-Pasivos subordinados	-
-Otros pasivos financieros	12.122.534,96
Ajustes a pasivos financieros por macro coberturas	-
Derivados de cobertura	-
Pasivos asociados con activos no corrientes en venta	-
Provisiones	1.241.101,33
-Fondo para pensiones y obligaciones similares	-
-Provisiones para impuestos y otras contingencias legales	-
-Provisiones para riesgos y compromisos contingentes	1.132.919,15
-Otras provisiones	108.182,18
Pasivos fiscales	1.600.308,43
-Corrientes	1.365.235,47
-Diferidos	235.072,96
Resto de Pasivos	1.596.985,87

Total Activo 971.120.294,53

Total Pasivo 889.511.551,80

PATRIMONIO

Fondos propios	87.181.235,57
-Capital/fondo de dotación (a)	21.163.490,60
Escriturado	21.163.490,60
Menos: capital no exigido	-
-Prima de emisión	29.027.840,32
-Reservas	34.678.966,05
-Otros instrumentos de capital	-
De instrumentos financieros	-
compuestos	-
Cuotas participativas y fondos	-
asociados (Sólo CA)	-
Resto de instrumentos de capital	-
-Menos: valores propios	86.694,41
-Resultado del ejercicio	2.397.633,01
-Menos: dividendos y retribuciones	-

Ajustes por valoración	-5.572.492,84
-Activos financieros disponibles para la venta	-5.572.492,84
-Coberturas de los flujos de efectivo	-
-Coberturas de inversiones netas en negocios en el extranjero	-
-Diferencias de cambio	-
-Activos no corrientes en venta	-
-Restos de ajustes por valoración	-

Total Patrimonio Neto 81.608.742,73

Total Pasivo y Patrimonio Neto 971.120.294,53

PRO-MEMORIA

Riesgos contingentes 76.050.840,46

Compromisos contingentes 127.786.419,10

CUENTA DE RESULTADOS

Intereses y rendimientos asimilados 13.750.199,94

Intereses y cargas asimiladas 7.279.183,19

Remuneración de capital reembolsable a la vista (Sólo CC) -

Margen de intereses 6.471.016,75

Rendimiento de instrumentos de capital 28.454,64

Comisiones percibidas 2.172.784,00

Comisiones pagadas 529.656,09

Resultados de operaciones financieras (neto) 2.061.187,26

-Cartera de negociación	2.031.182,49
-Otros instrumentos financieros a valor razonable con cambios en P y G	77.001,91
-Instrumentos financieros no valorados a valor razonable con cambios en P y G	-46.997,14
-Otros	-

Diferencias de cambio (neto) -46.873,03

Otros productos de explotación 171.038,51

Otras cargas de explotación 254.623,80

Margen bruto 10.073.328,24

Gastos de administración 6.773.600,24

-Gastos de personal	1.790.211,32
-Otros gastos generales de administración	4.983.388,92

Amortización 197.653,27

Dotaciones a provisiones (neto) -47.012,83

Pérdidas por deterioro de activos financieros (neto) -146.713,78

-Inversiones crediticias	-63.403,73
-Instrumentos financieros no valorados a valor razonable con cambios en P y G	-83.310,05

Resultado de las actividades de explotación 3.295.801,34

Pérdidas por deterioro del resto de activos (neto) -161.841,61

-Fondo de comercio y otro activo intangible	-
-Otros activos	-161.841,61

Ganancias (pérdidas) en la baja de activos no clasificados como corrientes en venta -

Diferencia negativa en combinaciones de negocios -

Ganancias (pérdidas) en la baja de activos no clasificados como operaciones interrumpidas -310,08

Resultado antes de Impuestos 3.457.332,87

Impuestos sobre beneficios 1.059.699,86

Dotación obligatoria a obras y fondos sociales (Sólo CA y CC) -

Resultado del ejercicio procedente de operaciones continuadas 2.397.633,01

Resultado de operaciones interrumpidas (neto) -

Resultado del ejercicio 2.397.633,01

Banco Caminos banco privado

MADRID



91 319 34 48



C/ Almagro 8 - 28010 Madrid



info@bancocaminos.es

CATALUÑA



93 277 06 00



Vía Augusta 153 - 08021 Barcelona



barcelona@banccamins.cat