BANESCO BANCO UNIVERSAL, C.A.
RIF: J-07013380-5

PRESIDENTE
Juan Carlos Escotet R.

DIRECTORES PRINCIPALES
Juan Carlos Escotet R.
José Grasso Vecchio
Miguel Ángel Marcano C.
Emilio Durán Ceballos
María Josefina Fernández M.

COMISARIOS
Emilio A. Ladera M.
Antonio Ramón Lobo Z.

AUDITORES EXTERNOS
Lara Marambio & Asociados (DELOITTE)

CAPITAL SUSCRITO	Bs.	12.500,00
CAPITAL PAGADO	Bs.	12.500,00
RESERVAS DE CAPITAL	Bs.	170.979.932.678.518,04

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE JULIO DE 2021 (Expresado en Bs.)

ACTIVO

	Julio-21
DISPONIBILIDADES	**429.127.315.977.232**
Efectivo	107.941.263.450.305
Banco Central de Venezuela	122.606.722.929.744
Bancos y otras instituciones financieras del país	875.448.137.130
Bancos y corresponsales del exterior	197.718.917.400.123
Oficina matriz y sucursales	-0-
Efectos de cobro inmediato	8.671.281.975
(Provisión para disponibilidades)	(23.707.222.045)
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	**54.998.979.180.546**
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	-0-
Inversiones en títulos valores para negociar	-0-
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	12.466.627.722
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	7.855.195.219.516
Inversiones de disponibilidad restringida	47.131.276.365.402
Inversiones en otros títulos valores	40.967.906
(Provisión para inversiones en títulos valores)	-0-
CARTERA DE CRÉDITOS	**151.536.741.336.531**
Créditos vigentes	155.104.119.101.650
Créditos reestructurados	-0-
Créditos vencidos	17.373.817
Créditos en litigio	-0-
(Provisión para cartera de créditos)	(3.567.395.138.936)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	**940.208.118.841**
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-0-
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	841.340.024
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	881.149.458.047
Comisiones por cobrar	58.711.771.453
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	-0-
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(494.450.683)
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	**1.019.904.959.742**
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	1.019.904.959.742
Inversiones en sucursales	-0-
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	-0-
BIENES REALIZABLES	**5.238.775.297**
BIENES DE USO	**13.288.180.128.374**
OTROS ACTIVOS	**178.831.657.570.516**
TOTAL DEL ACTIVO	**829.748.226.047.079**

PASIVO Y PATRIMONIO

PASIVO	Julio-21
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	**431.535.214.590.760**
Depósitos a la vista	382.534.169.619.320
Cuentas corrientes no remuneradas	207.857.132.951.307
Cuentas corrientes remuneradas	111.292.339.331.711
Cuentas corrientes según Convenio Cambiario Nº 20	7.527.418.881.039
Depósitos y certificados a la vista	3.022.637.013.956
Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	52.834.641.441.307
Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	-0-
Otras obligaciones a la vista	25.267.375.712.596
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-0-
Depósitos de ahorro	23.703.773.734.009
Depósitos a plazo	29.895.524.835
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	**144.165.124**
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	**18.787.086.232.044**
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	18.787.086.232.044
Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-0-
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	-0-
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	**-0-**
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	**141.328.661.524**
Gastos por pagar por captaciones del público	138.034.667.163
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	3.293.994.361
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	**205.831.266.811.606**
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	**-0-**
OTRAS OBLIGACIONES	**-0-**
TOTAL DEL PASIVO	**656.295.040.461.058**
GESTIÓN OPERATIVA	**2.473.252.895.003**
PATRIMONIO	
CAPITAL SOCIAL	**12.500**
Capital pagado	12.500
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	**-0-**
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	**800.400.000**
RESERVAS DE CAPITAL	**13.750**
AJUSTES AL PATRIMONIO	**134.409.804.050.407**
RESULTADOS ACUMULADOS	**36.576.412.199.445**
GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	**(7.083.984.735)**
(ACCIONES EN TESORERÍA)	**(349)**
TOTAL DE PATRIMONIO	**170.979.932.691.018**
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	**829.748.226.047.079**
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	**521.454.317.880**
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	**27.859.671.026.593**
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	**275.221**
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)	**58.124.950.106**
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	**192**
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	**2.080.048.905.999.477**
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	**143**
ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS	**-0-**

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	838.428.060	199.711.830.832	-0-	-0-	3.068.581.697	**203.618.840.589**
Garantía	-0-	-0-	-0-	-0-	9.386	**9.386**
Administración	47.326.602	1.461.517.140.522	9.808.907.575	19.604.143.495	493.748.174.195	**1.984.725.692.389**
Características Mixtas	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	**-0-**
Otros	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	**-0-**
TOTAL	**885.754.662**	**1.661.228.971.354**	**9.808.907.575**	**19.604.143.495**	**496.816.765.278**	**2.188.344.542.364**

Inversiones cedidas	**-0-**
Cartera al sector agroalimentario del mes	**-0-**
Cartera al sector agroalimentario acumulada	**-0-**
Captaciones de entidades oficiales	**52.536.509.884.455**
Microcréditos y otros instrumentos de financiamiento	**5.378.956.928.130**
Créditos al sector turismo según la legislación vigente	**11.181.256.906**
Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	**21.356**
Índice de Adecuación de Patrimonio Contable	**25,21%**
Créditos otorgados a la actividad manufacturera	**-0-**
Créditos otorgados al sector salud	**-0-**

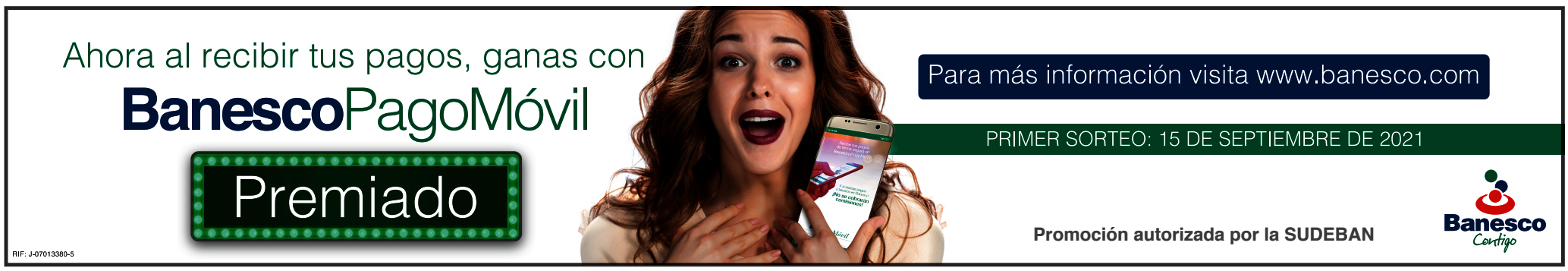
Juan Carlos Escotet R.
Presidente

José Grasso Vecchio
Presidente Ejecutivo

Nakary Cova N.
Contador General

Alfredo J. González J.
Auditor Interno

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01/07/2021 AL 31/07/2021 (Expresado en Bs.)

	Julio-21
INGRESOS FINANCIEROS	**5.955.217.134.667**
Ingresos por disponibilidades	10.760.763.159
Ingresos por inversiones en títulos valores	554.025.772
Ingresos por cartera de créditos	5.943.902.345.733
Ingresos por otras cuentas por cobrar	3
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-0-
Ingresos por oficina principal y sucursales	-0-
Otros ingresos financieros	-0-
GASTOS FINANCIEROS	**1.023.395.291.353**
Gastos por captaciones del público	990.251.296.992
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-0-
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	-0-
Gastos por otros financiamientos obtenidos	33.143.994.361
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	-0-
Gastos por obligaciones subordinadas	-0-
Gastos por otras obligaciones	-0-
Gastos por oficina principal y sucursales	-0-
Otros gastos financieros	-0-
MARGEN FINANCIERO BRUTO	**4.931.821.843.314**
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	2.988.160
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	**118.859.180.988**
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	114.216.169.465
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	4.643.011.523

	Julio-21
MARGEN FINANCIERO NETO	**4.812.965.650.486**
Otros ingresos operativos	48.581.192.394.221
Otros gastos operativos	2.403.548.522.400
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	**50.990.609.522.307**
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:	**17.321.622.089.115**
Gastos de personal	4.862.147.925.741
Gastos Generales y Administrativos	11.746.125.353.598
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	372.519.498.369
Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	340.829.311.407
MARGEN OPERATIVO BRUTO	**33.668.987.433.192**
Ingresos por bienes realizables	892.249.036.940
Ingresos por programas especiales	-0-
Ingresos operativos varios	2.031.053.524
Gastos por bienes realizables	152.025.657
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-0-
Gastos operativos varios	32.084.110.802.996
MARGEN OPERATIVO NETO	**2.479.004.695.003**
Ingresos extraordinarios	-0-
Gastos extraordinarios	5.751.800.000
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	**2.473.252.895.003**
Impuesto sobre la renta	-0-
RESULTADO NETO	**2.473.252.895.003**