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.	153.449.232.980.405,95

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

ACTIVO

	Agosto-21
DISPONIBILIDADES	**441.525.812.709.115**
Efectivo	134.990.002.961.214
Banco Central de Venezuela	89.740.901.570.230
Bancos y otras instituciones financieras del país	529.042.128.347
Bancos y corresponsales del exterior	215.313.141.970.789
Oficina matriz y sucursales	-0-
Efectos de cobro inmediato	977.045.590.243
(Provisión para disponibilidades)	(24.321.511.708)
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	**56.627.643.573.426**
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	10.701.819.682
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	8.178.288.128.174
Inversiones de disponibilidad restringida	48.438.653.380.151
Inversiones en otros títulos valores	245.419
(Provisión para inversiones en títulos valores)	-0-
CARTERA DE CRÉDITOS	**163.063.839.385.462**
Créditos vigentes	167.228.023.192.158
Créditos reestructurados	103.340.211.214
Créditos vencidos	54.050.764
Créditos en litigio	-0-
(Provisión para cartera de créditos)	(4.267.578.068.674)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	**1.405.306.665.005**
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-0-
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	284.512.528
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	1.340.512.282.966
Comisiones por cobrar	66.155.877.993
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	-0-
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(1.646.008.482)
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	**1.089.528.185.477**
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	1.089.528.185.477
Inversiones en sucursales	-0-
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	-0-
BIENES REALIZABLES	**5.067.828.524**
BIENES DE USO	**16.195.725.337.287**
OTROS ACTIVOS	**192.412.126.923.401**
TOTAL DEL ACTIVO	**872.325.050.607.697**

PASIVO Y PATRIMONIO

PASIVO	Agosto-21
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	**471.361.843.051.089**
Depósitos a la vista	421.704.523.684.369
Cuentas corrientes no remuneradas	234.177.658.585.146
Cuentas corrientes remuneradas	120.226.540.294.564
Cuentas corrientes según Convenio Cambiario Nº 20	8.092.262.079.827
Depósitos y certificados a la vista	3.410.256.265.079
Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	55.797.806.459.753
Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	-0-
Otras obligaciones a la vista	24.973.842.826.329
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-0-
Depósitos de ahorro	24.646.746.015.556
Depósitos a plazo	36.730.524.835
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	**53.971.383**
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	**17.911.474.239.512**
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	17.911.474.239.512
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	**148.154.667.750**
Gastos por pagar por captaciones del público	148.154.667.750
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	**222.430.118.072.466**
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	**-0-**
OTRAS OBLIGACIONES	**-0-**
TOTAL DEL PASIVO	**711.851.644.002.200**
GESTIÓN OPERATIVA	**7.024.173.612.591**
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	**116.878.280.553.638**
RESULTADOS ACUMULADOS	**36.576.412.199.445**
GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	**(6.260.186.078)**
(ACCIONES EN TESORERÍA)	**(349)**
TOTAL DE PATRIMONIO	**153.449.232.992.906**
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	**872.325.050.607.697**
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	**737.706.698.434**
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	**29.440.720.290.161**
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	**73.955.239**
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)	**65.861.828.106**
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	**158**
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	**2.161.919.172.775.592**
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	**144**
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	887.817.102	268.570.218.942	-0-	-0-	3.326.874.848	**272.784.910.892**
Garantía	-0-	-0-	-0-	-0-	9.386	**9.386**
Administración	47.326.602	1.903.310.842.285	9.808.907.575	26.282.536.390	525.269.467.548	**2.464.719.080.400**
Características Mixtas	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	**-0-**
Otros	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	**-0-**
TOTAL	**935.143.704**	**2.171.881.061.227**	**9.808.907.575**	**26.282.536.390**	**528.596.351.782**	**2.737.504.000.678**

Inversiones cedidas	**-0-**
Cartera al sector agroalimentario del mes	**-0-**
Cartera al sector agroalimentario acumulada	**-0-**
Captaciones de entidades oficiales	**45.647.230.404.823**
Microcréditos y otros instrumentos de financiamiento	**7.013.097.846.842**
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	**21.026**
Índice de Adecuación de Patrimonio Contable	**21,11%**
Créditos otorgados a la actividad manufacturera	**-0-**
Créditos otorgados al sector salud	**-0-**

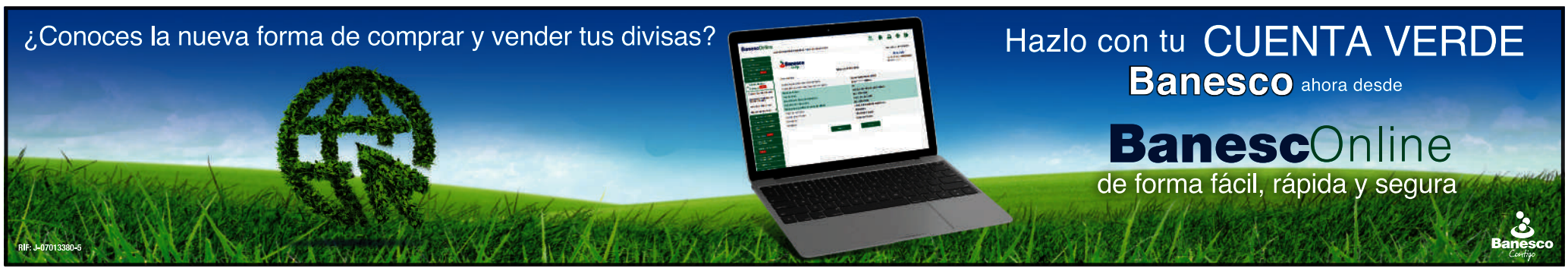
Juan Carlos Escotet R.
Presidente

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 31/08/2021 (Expresado en Bs.)

	Agosto-21
INGRESOS FINANCIEROS	**12.982.525.398.840**
Ingresos por disponibilidades	18.029.989.695
Ingresos por inversiones en títulos valores	1.016.997.576
Ingresos por cartera de créditos	12.963.478.411.562
Ingresos por otras cuentas por cobrar	7
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-0-
Ingresos por oficina principal y sucursales	-0-
Otros ingresos financieros	-0-
GASTOS FINANCIEROS	**2.241.314.290.342**
Gastos por captaciones del público	2.117.937.240.592
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	123.377.049.750
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	**10.741.211.108.498**
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	4.219.796
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	**803.305.055.265**
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	798.047.754.080
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	5.257.301.185

	Agosto-21
MARGEN FINANCIERO NETO	**9.937.910.273.029**
Otros ingresos operativos	96.845.530.852.114
Otros gastos operativos	8.012.514.759.787
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	**98.770.926.365.356**
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:	**38.742.791.862.957**
Gastos de personal	10.930.756.563.637
Gastos Generales y Administrativos	26.385.337.679.768
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	745.038.996.738
Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	681.658.622.814
MARGEN OPERATIVO BRUTO	**60.028.134.502.399**
Ingresos por bienes realizables	2.133.631.305.600
Ingresos por programas especiales	-0-
Ingresos operativos varios	4.035.900.336
Gastos por bienes realizables	510.980.891
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-0-
Gastos operativos varios	54.643.244.101.074
MARGEN OPERATIVO NETO	**7.522.046.626.370**
Ingresos extraordinarios	-0-
Gastos extraordinarios	45.377.013.779
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	**7.476.669.612.591**
Impuesto sobre la renta	452.496.000.000
RESULTADO NETO	**7.024.173.612.591**