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.	123.378.506.089.832,37

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 (Expresado en Bs.)

ACTIVO

	Septiembre-21
DISPONIBILIDADES	**468.490.152.255.514**
Efectivo	102.706.394.046.268
Banco Central de Venezuela	138.905.614.087.011
Bancos y otras instituciones financieras del país	733.222.060.145
Bancos y corresponsales del exterior	225.709.755.731.096
Oficina matriz y sucursales	-0-
Efectos de cobro inmediato	459.691.301.500
(Provisión para disponibilidades)	(24.524.970.506)
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	**57.484.357.833.845**
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	9.466.525.044
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	8.393.413.743.567
Inversiones de disponibilidad restringida	49.081.477.565.234
Inversiones en otros títulos valores	-0-
(Provisión para inversiones en títulos valores)	-0-
CARTERA DE CRÉDITOS	**179.885.306.965.258**
Créditos vigentes	184.893.376.631.554
Créditos reestructurados	68.893.474.143
Créditos vencidos	117.558.965
Créditos en litigio	-0-
(Provisión para cartera de créditos)	(5.077.080.699.404)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	**1.348.605.507.985**
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-0-
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	381.597.650
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	1.293.368.315.869
Comisiones por cobrar	60.461.806.517
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	-0-
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(5.606.212.051)
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	**1.177.623.300.648**
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	1.177.623.300.648
Inversiones en sucursales	-0-
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	-0-
BIENES REALIZABLES	**4.881.178.043**
BIENES DE USO	**20.042.301.941.640**
OTROS ACTIVOS	**206.184.307.385.820**
TOTAL DEL ACTIVO	**934.617.536.368.753**

PASIVO Y PATRIMONIO

	Septiembre-21
PASIVO	
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	**563.037.726.377.541**
Depósitos a la vista	533.863.296.923.097
Cuentas corrientes no remuneradas	289.187.079.988.244
Cuentas corrientes remuneradas	159.398.417.513.944
Cuentas corrientes según Convenio Cambiario Nº 20	7.921.760.156.498
Depósitos y certificados a la vista	5.454.320.595.965
Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	71.901.718.668.446
Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	-0-
Otras obligaciones a la vista	2.021.640.420.638
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-0-
Depósitos de ahorro	27.077.652.794.971
Depósitos a plazo	75.136.238.835
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	**30.394.722**
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	**16.827.505.254.239**
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	16.827.505.254.239
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	**383.640.291.782**
Gastos por pagar por captaciones del público	383.640.291.782
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	**220.353.859.893.071**
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	**-0-**
OTRAS OBLIGACIONES	**-0-**
TOTAL DEL PASIVO	**800.602.762.211.355**
GESTIÓN OPERATIVA	**10.636.268.055.066**
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	**86.805.309.727.477**
RESULTADOS ACUMULADOS	**36.576.412.199.444**
GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	**(4.016.250.490)**
(ACCIONES EN TESORERÍA)	**(349)**
TOTAL DE PATRIMONIO	**123.378.506.102.332**
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	**934.617.536.368.753**
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	**676.808.317.508**
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	**6.018.026.984.949**
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	**371.173**
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)	**79.626.399.895**
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	**158**
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	**2.280.335.473.779.987**
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	1.108.014.719	436.408.250.634	-0-	-0-	3.326.874.848	**440.843.140.201**
Garantía	-0-	-0-	-0-	-0-	9.262	**9.262**
Administración	47.326.602	2.236.105.761.156	9.808.907.575	28.154.588.072	704.432.343.634	**2.978.548.927.039**
Características Mixtas	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	**-0-**
Otros	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	**-0-**
TOTAL	**1.155.341.321**	**2.672.514.011.790**	**9.808.907.575**	**28.154.588.072**	**707.759.227.744**	**3.419.392.076.502**

Inversiones cedidas	**-0-**
Cartera al sector agroalimentario del mes	**-0-**
Cartera al sector agroalimentario acumulada	**-0-**
Captaciones de entidades oficiales	**57.303.206.296.529**
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	**6.312.603.325.433**
Créditos al sector turismo según la legislación vigente	**1.201.087**
Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	**20.082**
Índice de Adecuación de Patrimonio Contable	**17,44%**
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

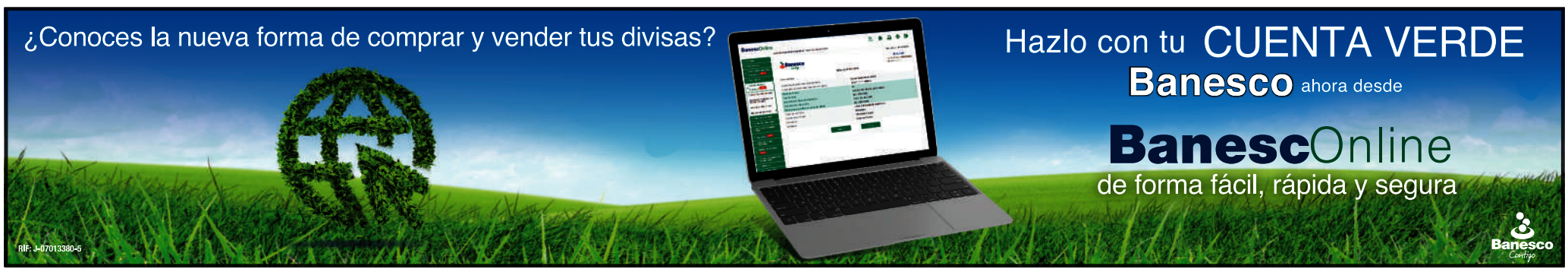
Alfredo J. González J.
Auditor Interno

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01/07/2021 AL 30/09/2021 (Expresado en Bs.)

	Septiembre-21
INGRESOS FINANCIEROS	**26.402.493.963.493**
Ingresos por disponibilidades	18.029.989.695
Ingresos por inversiones en títulos valores	1.419.684.912
Ingresos por cartera de créditos	26.383.044.288.868
Ingresos por otras cuentas por cobrar	18
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-0-
Ingresos por oficina principal y sucursales	-0-
Otros ingresos financieros	-0-
GASTOS FINANCIEROS	**3.840.649.325.604**
Gastos por captaciones del público	3.680.866.982.798
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	159.782.342.806
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	**22.561.844.637.889**
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	26.544.416
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	**1.822.256.179.734**
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	1.816.795.419.750
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	5.460.759.984

	Septiembre-21
MARGEN FINANCIERO NETO	**20.739.615.002.571**
Otros ingresos operativos	141.283.125.282.086
Otros gastos operativos	7.855.025.125.831
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	**154.167.715.158.826**
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:	**63.265.884.784.402**
Gastos de personal	17.460.363.436.759
Gastos Generales y Administrativos	43.665.889.574.391
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	1.117.558.495.107
Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	1.022.073.278.145
MARGEN OPERATIVO BRUTO	**90.901.830.374.424**
Ingresos por bienes realizables	2.133.631.305.600
Ingresos por programas especiales	-0-
Ingresos operativos varios	6.127.342.543
Gastos por bienes realizables	697.631.371
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-0-
Gastos operativos varios	81.483.841.176.322
MARGEN OPERATIVO NETO	**11.557.050.214.874**
Ingresos extraordinarios	-0-
Gastos extraordinarios	109.089.159.808
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	**11.447.961.055.066**
Impuesto sobre la renta	811.693.000.000
RESULTADO NETO	**10.636.268.055.066**

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=	**Sep-21** **17,44%**	2.1. Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta X 100=	**Sep-21** **2,74%**	3.1. Gtos. Personal + Gtos. Operativos / Activo Productivo Promedio X 100=	**Sep-21** **97,66%**	4.1. Resultado Neto / Activo Promedio X 100=	**Sep-21** **9,27%**	5.1. Disponibilidades / Captaciones del Público X 100=	**Sep-21** **83,21%**
1.2. Activo Improductivo / Patrimonio + Gestión Operativa X 100=	**504,44%**	2.2. Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta X 100=	**0,00%**	3.2. Gtos. Personal + Gtos. Operativos / Ingresos Financieros X 100=	**135,19%**	4.2. Resultado Neto / Patrimonio Promedio X 100=	**44,70%**	5.2. Disponibilidades + Inversiones en Títulos Valores / Captaciones del Público X 100=	**83,21%**

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