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

PRESIDENTE DE JUNTA DIRECTIVA
Marco Tulio Ortega V.

VICEPRESIDENTE DE LA JUNTA DIRECTIVA
Juan Carlos Escotet R.

PRESIDENTE EJECUTIVO
Carlos Eduardo Millán S.

DIRECTORES PRINCIPALES
Juan Carlos Escotet R.
Marco Tulio Ortega V.
Miguel Ángel Marcano C.
Emilio Durán Ceballos
Carlos Eduardo Escotet A.
Carlos Alberto Escotet A.
Alfonso Prieto González
María Clara Alviárez Hurtado

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

AUDITORES EXTERNOS
Adrianza, Rodríguez, Céfalo & Asociados
(FORVIS MAZARS)

PATRIMONIO Bs. 3.095.344.413,39

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

ACTIVO

	Septiembre-24
DISPONIBILIDADES	**17.331.404.793**
Efectivo	6.126.003.361
Banco Central de Venezuela	8.311.546.989
Bancos y otras instituciones financieras del país	740.641.034
Bancos y corresponsales del exterior	2.153.114.399
Oficina matriz y sucursales	-0-
Efectos de cobro inmediato	311.000
(Provisión para disponibilidades)	(211.990)
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	**2.201.935.864**
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	1.426.524.000
Inversiones en títulos valores para negociar	-0-
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	8.943
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	191.784.885
Inversiones de disponibilidad restringida	583.618.036
Inversiones en otros títulos valores	-0-
(Provisión para inversiones en títulos valores)	-0-
CARTERA DE CRÉDITOS	**10.183.116.089**
Créditos vigentes	10.382.104.072
Créditos reestructurados	-0-
Créditos vencidos	4.970.883
Créditos en litigio	25.109.185
(Provisión para cartera de créditos)	(229.068.051)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	**117.074.463**
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-0-
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	104
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	103.605.293
Comisiones por cobrar	16.231.317
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	-0-
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(2.762.251)
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	**35.511.078**
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	35.511.078
Inversiones en sucursales	-0-
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	-0-
BIENES REALIZABLES	**1.388.490**
BIENES DE USO	**1.047.517.352**
OTROS ACTIVOS	**3.118.190.927**
TOTAL DEL ACTIVO	**34.036.139.056**

PASIVO Y PATRIMONIO

PASIVO	**Septiembre-24**
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	**26.696.755.494**
Depósitos a la vista	25.463.075.201
Cuentas corrientes no remuneradas	12.813.589.751
Cuentas corrientes remuneradas	4.968.031.790
Cuentas corrientes según Convenio Cambiario Nº 20	-0-
Depósitos y certificados a la vista	442.569.333
Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	7.238.884.327
Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	-0-
Otras obligaciones a la vista	38.132.496
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-0-
Depósitos de ahorro	1.192.639.797
Depósitos a plazo	2.908.000
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	**-0-**
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	**413.519.112**
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	413.519.112
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	**2.358.692**
Gastos por pagar por captaciones del público	2.358.692
Gastos por pagar por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-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	**3.701.048.361**
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	**-0-**
OTRAS OBLIGACIONES	**-0-**
TOTAL DEL PASIVO	**30.813.681.659**
GESTIÓN OPERATIVA	**127.112.984**
PATRIMONIO	
TOTAL DE PATRIMONIO	**3.095.344.413**
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	**34.036.139.056**
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	**685.500.040**
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	**298.269.897**
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	**-0-**
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)	**6.552.265**
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	**-0-**
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	**37.931.820.905**
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	**-0-**
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	45.620	8.517.260	-0-	-0-	990.349	**9.553.229**
Garantía	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	**-0-**
Administración	-0-	160.848.770	83.039	3.272.367	84.541.740	**248.745.916**
Características Mixtas	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	**-0-**
Otros	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	**-0-**
TOTAL	**45.620**	**169.366.030**	**83.039**	**3.272.367**	**85.532.089**	**258.299.145**

Inversiones cedidas	**-0-**
Cartera al sector agroalimentario del mes	**202.814.250**
Cartera al sector agroalimentario acumulada	**1.867.879.664**
Captaciones de entidades oficiales	**1.275.119.990**
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	**511.343.501**
Créditos al sector turismo según la legislación vigente	**-0-**
Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	**88.429.063**
Índice de Adecuación de Patrimonio Contable	**13,36%**
Créditos otorgados a la actividad manufacturera	**-0-**
Créditos otorgados al sector salud	**-0-**
Créditos otorgados al sector desarrollado por la mujer (Credimujer)	**26.408.602**

Marco Tulio Ortega V.
Presidente de Junta Directiva

Carlos Eduardo Millán S.
Presidente Ejecutivo

Nakary J. Cova N.
Contador General

Alfredo J. González J.
Auditor Interno

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR LOS PERÍODOS DEL 01/07/2024 AL 30/09/2024 (Expresado en Bs.)

	Septiembre-24
INGRESOS FINANCIEROS	**588.198.293**
Ingresos por disponibilidades	15.325.628
Ingresos por inversiones en títulos valores	28.142.104
Ingresos por cartera de créditos	542.696.639
Ingresos por otras cuentas por cobrar	2.033.922
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-0-
Ingresos por oficina principal y sucursales	-0-
Otros ingresos financieros	-0-
GASTOS FINANCIEROS	**116.547.832**
Gastos por captaciones del público	116.546.721
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	1.111
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	**471.650.461**
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	1.230.033
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	**75.742.366**
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	75.732.464
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	9.902

	Septiembre-24
MARGEN FINANCIERO NETO	**397.138.129**
Otros ingresos operativos	2.305.412.436
Otros gastos operativos	256.085.829
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	**2.446.464.735**
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	**2.061.150.100**
Gastos de personal	494.559.987
Gastos Generales y Administrativos	1.566.590.113
MARGEN OPERATIVO BRUTO	**385.314.635**
Ingresos por bienes realizables	18.326.289
Ingresos por programas especiales	-0-
Ingresos operativos varios	19.046.287
Gastos por bienes realizables	1.151.818
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-0-
Gastos operativos varios	229.067.579
MARGEN OPERATIVO NETO	**192.467.814**
Ingresos extraordinarios	-0-
Gastos extraordinarios	9.375.531
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	**183.092.283**
Impuesto sobre la renta	55.979.299
RESULTADO NETO	**127.112.984**

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= **13,36%** (Sep-24)	2.1. Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta X 100= **2,20%** (Sep-24)	3.1. Gtos. Personal + Gtos. Operativos / Activo Productivo Promedio X 100= **72,09%** (Sep-24)	4.1. Resultado Neto / Activo Promedio X 100= **1,66%** (Sep-24)	5.1. Disponibilidades / Captaciones del Público X 100= **64,92%** (Sep-24)
1.2. Activo Improductivo / Patrimonio + Gestión Operativa X 100= **638,43%**	2.2. Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta X 100= **0,29%**	3.2. Gtos. Personal + Gtos. Operativos / Ingresos Financieros X 100= **275,79%**	4.2. Resultado Neto / Patrimonio Promedio X 100= **14,45%**	5.2. Disponibilidades + Inversiones en Títulos Valores / Captaciones del Público X 100= **70,26%**

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