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. 308.303.469.536,90

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE OCTUBRE DE 2026 (Expresado en Bs.)

ACTIVO

	Octubre-26
DISPONIBILIDADES	**717.866.499.813**
Efectivo	158.588.627.343
Banco Central de Venezuela	354.399.189.542
Bancos y otras instituciones financieras del país	-0-
Bancos y corresponsales del exterior	204.883.782.636
Oficina matriz y sucursales	-0-
Efectos de cobro inmediato	-0-
(Provisión para disponibilidades)	(5.099.708)
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	**18.369.514.462**
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	135.903.000
Inversiones en títulos valores para negociar	-0-
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	818.013
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	4.373.016.900
Inversiones de disponibilidad restringida	15.312.839.236
Inversiones en otros títulos valores	-0-
(Provisión para inversiones en títulos valores)	(1.453.062.687)
CARTERA DE CRÉDITOS	**697.660.112.639**
Créditos vigentes	711.710.754.113
Créditos reestructurados	990.340.749
Créditos vencidos	1.262.520.376
Créditos en litigio	88.570.048
(Provisión para cartera de créditos)	(16.392.072.647)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	**8.985.790.492**
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-0-
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	16.100
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	8.633.769.124
Comisiones por cobrar	468.445.047
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	-0-
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(116.439.779)
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	**983.884.552**
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	983.884.552
Inversiones en sucursales	-0-
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	-0-
BIENES REALIZABLES	**15.731.417**
BIENES DE USO	**5.936.577.347**
OTROS ACTIVOS	**180.726.583.837**
TOTAL DEL ACTIVO	**1.630.544.694.559**

PASIVO Y PATRIMONIO

PASIVO	**Octubre-26**
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	**904.033.677.093**
Depósitos a la vista	872.605.863.507
Cuentas corrientes no remuneradas	38.306.672.710
Cuentas corrientes remuneradas	452.002.524.813
Cuentas corrientes según Convenio Cambiario Nº 20	-0-
Depósitos y certificados a la vista	41.971.347.346
Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	340.325.318.638
Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	-0-
Otras obligaciones a la vista	2.223.593.208
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-0-
Depósitos de ahorro	29.204.220.378
Depósitos a plazo	-0-
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	**45.501.363.400**
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	45.501.363.400
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	**2.424.739.585**
Gastos por pagar por captaciones del público	2.399.461.807
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	25.277.778
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	**291.356.468.644**
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	**-0-**
OTRAS OBLIGACIONES	**-0-**
TOTAL DEL PASIVO	**1.243.316.248.722**
GESTIÓN OPERATIVA	**78.924.976.300**
PATRIMONIO	
CAPITAL SOCIAL	**1.580.000.000**
Capital pagado	1.580.000.000
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	**-0-**
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	**-0-**
RESERVAS DE CAPITAL	**1.598.438.698**
AJUSTES AL PATRIMONIO	**192.731.595.757**
RESULTADOS ACUMULADOS	**112.393.158.096**
GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	**276.986**
(ACCIONES EN TESORERÍA)	**-0-**
TOTAL DE PATRIMONIO	**308.303.469.537**
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	**1.630.544.694.559**
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	**44.924.101.947**
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	**3.016.475.801**
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	**-0-**
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)	**11.821.563**
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	**-0-**
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	**1.915.980.927.876**
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	**48.853.991**
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	280.498	47.430.365	-0-	-0-	3.695.127	**51.405.990**
Garantía	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	**-0-**
Administración	-0-	1.819.916.390	274.239	26.194.142	299.887.613	**2.146.272.384**
Características Mixtas	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	**-0-**
Otros	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	**-0-**
TOTAL	**280.498**	**1.867.346.755**	**274.239**	**26.194.142**	**303.582.740**	**2.197.678.374**

Inversiones cedidas	**-0-**
Cartera al sector agroalimentario del mes	**-0-**
Cartera al sector agroalimentario acumulada	**19.151.994.092**
Captaciones de entidades oficiales	**46.026.672.710**
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	**16.200.032.174**
Créditos al sector turismo según la legislación vigente	**-0-**
Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	**596.524.749**
Índice de Adecuación de Patrimonio Contable	**31,41%**
Créditos otorgados a la actividad manufacturera	**-0-**
Créditos otorgados al sector salud	**-0-**
Créditos otorgados al sector desarrollado por la mujer (Credimujer)	**153.025.409**

Marco Tulio Ortega V.
Presidente de Junta Directiva

Carlos Eduardo Millán S.
Presidente Ejecutivo

Luisa Marlene Goncalves
Vicepresidente Ejecutivo de Tesorería y Finanzas

José E. Vivas E.
Auditor Interno (E).

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01/07/2026 AL 31/10/2026 (Expresado en Bs.)

	Octubre-26
INGRESOS FINANCIEROS	**141.122.592.645**
Ingresos por disponibilidades	2.166.889.485
Ingresos por inversiones en títulos valores	169.074.194
Ingresos por cartera de créditos	138.783.477.799
Ingresos por otras cuentas por cobrar	3.151.167
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-0-
Ingresos por oficina principal y sucursales	-0-
Otros ingresos financieros	-0-
GASTOS FINANCIEROS	**12.812.240.786**
Gastos por captaciones del público	12.252.724.903
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	559.515.883
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	**128.310.351.859**
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	127.958.974
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	**5.580.248.505**
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	5.578.805.277
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	1.443.228

	Octubre-26
MARGEN FINANCIERO NETO	**122.858.062.328**
Otros ingresos operativos	106.079.500.480
Otros gastos operativos	18.623.619.117
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	**210.313.943.691**
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	**73.175.125.927**
Gastos de personal	20.360.493.197
Gastos Generales y Administrativos	52.814.632.730
MARGEN OPERATIVO BRUTO	**137.138.817.764**
Ingresos por bienes realizables	43.502.043
Ingresos por programas especiales	-0-
Ingresos operativos varios	354.240.723
Gastos por bienes realizables	15.445.000
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-0-
Gastos operativos varios	33.825.976.170
MARGEN OPERATIVO NETO	**103.695.139.360**
Ingresos extraordinarios	-0-
Gastos extraordinarios	688.651.921
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	**103.006.487.439**
Impuesto sobre la renta	24.081.511.139
RESULTADO NETO	**78.924.976.300**